

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО
СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН**

САМАРКАНДСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

Факультет Банковско-финансовых услуг

Кафедра Финансовых и страховых услуг

«Рекомендуется к защите»
Заведующий кафедрой «Финансовых
и страховых услуг», д.э.н., профессор
Ж.Р. Зайналов
« ___ » _____ 2017 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ
РАБОТА**

по направлению образования
5230600 - Финансы

на тему:

**«ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ РОСТА УРОВНЯ ЖИЗНИ
НАСЕЛЕНИЯ НА ОСНОВЕ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ»**
(по материалам ГНИ Самаркандского района)

студента гр. МК-213, Обидова Парвиза

Научный руководитель: к.э.н., ст.преп. Алиева С.С.

Научный консультант: д.э.н. профессор Зайналов Ж.Р.

Самарканд - 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Глава I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РОСТА УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ	9
1.1. Необходимость обеспечения роста уровня жизни населения в условиях глобализации	9
1.2. Налоговый потенциал доходов населения, как важный социальный фактор роста уровня жизни населения	12
1.3. Регулирование соотношения экономических и социальных компонентов при обеспечении уровней интересов государства и социальных групп населения	17
Глава II. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ	23
2.1. Анализ финансового обеспечения роста уровня жизни населения (на примере Самаркандского района)	23
2.2. Факторы, влияющие на распределение доходов населения	25
2.3. Факторы, влияющие на величину налогового потенциала доходов населения	28
Глава III. ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ НА ОСНОВЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ	32
3.1. Методы налогового прогнозирования в регулировании уровня жизни населения	32
3.2. Совершенствование налоговых методов регулирования механизмов обеспечения роста уровня жизни населения	34
3.3. Совершенствование методов уравнивания налоговой нагрузки в целях обеспечения роста уровня жизни населения	37
ГЛАВА IV. СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОТРУДНИКОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ НАЛОГОВОЙ ИНСПЕКЦИИ САМАРКАНДСКОГО РАЙОНА	41
4.1. Сущность и значение обеспечения безопасности жизнедеятельности сотрудников Государственной Налоговой инспекции Самаркандского района	41
4.2. Обеспечение охраны труда работников Государственной Налоговой инспекции Самаркандского района	42
4.3. Соблюдение пожарной безопасности в Государственной Налоговой инспекции Самаркандского района	45
4.4. Обеспечение первой медицинской помощи работникам Государственной Налоговой инспекции Самаркандского района	46
Заключение.	49
Список использованной литературы.	52

Введение

Становление и развитие рыночной экономики Узбекистана характеризуется большим многообразием и глубиной преобразований в экономической и социальной жизни общества. Современный этап социально-экономического развития, несмотря на многочисленные экономические достижения Узбекистана, требует постоянного совершенствования финансового обеспечения роста уровня жизни населения с целью становления нового качества человеческого развития. Обязательным условием последнего является повышение уровня и качества жизни домашних хозяйств, что обуславливает особое место политики доходов и заработной платы в системе социального обеспечения населения.

В систему политики доходов входит налогово-бюджетная политика государства, которая регулирует, в том числе, доходы сектора домашних хозяйств. На современном этапе развития механизмы финансового обеспечения роста уровня жизни населения не в полной мере учитывают особенности дифференциации уровня жизни населения, входят в противоречие с государственной политикой доходов и заработной платы, снижают возможности человеческого развития в Узбекистане. В этой связи, выбранная тема выпускной квалификационной работы, посвященная исследованию проблемы регулирования уровня жизни населения на основе налоговой политики как направления формирования политики устойчивого социально-экономического развития, является актуальной.

Динамичность развития Узбекистана и его экономические успехи являются не просто достижением, а, в первую очередь, базисом для повышения конкурентоспособности страны на мировом уровне. В немалой степени это связано с развитием человеческих ресурсов и социальной политикой государства.

В настоящее время можно говорить о сохранении ряда неблагоприятных тенденций в уровне и качестве жизни населения, которые в

определенной степени связаны с пробелами эффективности налогового регулирования.

Степень разработанности проблемы. Значительный вклад в развитие теории и практики социального обеспечения внесли экономисты дальнего зарубежья: Я. Бергер, У. Беверидж, Николас Барр, Бусман Р., П. Ларок, А. Мойрер, П.Ф. Ван Лоо, С. Маркарьянц, Хоу Фэньжо и др.¹; российские ученые: А.И. Балабанов, П.И. Вахрин, А.Т. Грязнова, А.И. Деева, Л.А. Дробозина, А. Нешиной, Г.Б. Поляк, В.М. Родионова, В.Д. Роик и др.²

Различным аспектам развития теории финансов и финансового механизма посвящены труды отечественных экономистов: О.К. Абдурахмонова, М.К. Абдуллаева, А.В. Вахабова, А.В. Вахобова, Р.Т. Далимова, А.С. Жураева, Дж.Р. Зайналова, Г. Касимовой, Т.С. Маликова, Н.М. Мажидова, М.М. Мухаммедова, О.О. Олимжанова, М.К. Пардаева, Г.К. Саидовой, З.Сирожиддиновой, Н.Х.Хайдарова, и ряда других.³

¹ Бергер Я. Социальная поддержка пожилых людей в современном Китае // Проблемы дальнего Востока. – Москва, 2002. – № 1. – с. 107-119.; Мойрер А. Какую систему пенсионного обеспечения выбрать: перераспределительную или накопительную?// Человек и труд. - 2006. - № 2. - С. 11.; Маркарьянц С. Социальное обеспечение населения: опыт Японии //Проблемы теории и практики управления. –Москва, 1997. - № 4.; Guest D. The Emergence of Social Security in Canada. Vancouver, 1997.; P.Larogue, Social Security and Social Development, Bulletin of the ISSA, Vol XIX, № 3-4, 1996; Bucman P. Poverty's Bonds: Power and Agency in the Social Relations of Welfare. Toronto, 1996.; Nicolas Barr Labor Markets and social policy in central and eastern Europe. The Transition and Beyond. Oxford University Press, 1997. P –477.

² Балабанов А.И., Балабанов И.Т. Финансы. - СПб.: Издательство «Питер», 2000. – 192 с.; Вахрин П.И. Нешиной А.С. Финансы: учебник для вузов – 4-е издание, перераб. и допол. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2005. – 526 с.; Роик В.Д. Основы социального страхования: организация, экономика и право: Учебник. – М.: Изд-во РАГС, 2007. – 456 с.; Финансы: Учебник под ред. Грязновой А.Г., Макаркиной Е.В – М.: Финансы и Статистика, 2004. – 504 с. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов / под ред. проф. Поляка Г.Б. – М.: ЮНИТИ – Дана, 2-е изд., 2003 г. – 512 с.; Финансы: Учебник для вузов / под ред. проф. Дробозиной Л.А. – М.: ЮНИТИ, 2000. – 479 с.; Финансы: Учебник для вузов / под ред. проф. В.М. Родионовой. – М.: Финансы и Статистика, 1995. – 430 с.; Финансы. Учебное пособие. А.И. Деева – 2-е издание перераб. и дополн. – М.: «Экзамен», 2004. – 416 с.

³ Абдуллаева М.К. Социальная защита и направления совершенствования ее регулирования.: Автореф. дисс. канд. экон. наук. – Ташкент: НУРУз им. М. Улугбека, 2008. – 24 с.; Вахобов А.В. Бозор муносабталари тизимидаги ижтимоий фондлар. – Т.: Шарқ, 2003 – 320 б.; Вахобов А.В., Сирожиддинова З.Х. Государственный бюджет: Учебник. – Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2006.; Вахабов А., Жураев А. Солиқлар ва солиққа тортиш. Дарслик. – Т.: Шарқ, 2009. - 448 б.; Далимов Р.Т. Мировой опыт реформирования пенсионной системы и его использование в условиях переходной экономики: Автореф. дисс. канд. экон. наук. – Ташкент: НУРУз, 2002. – 20 с.; Зайналов Дж.Р. Влияние инфляции на социальный уровень населения. – Самарканд: СамИЭС, 2008. –28 с.; Қосимова Г.А. Ижтимоий-маданий соҳаларни ривожлантиришда бюджет сиёсати. Монография. – Т.: Молия, 2005. – 152 б.; Маликов Т.С., Хайдаров Н.Х. Молия: умумдавлат молияси. Ўқув қўлланма. –Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2009. - 556 б.; Олимжанов О.О. ва бошқалар. Замонавий молия – банк атама ва ибораларининг инглизча-русча-ўзбекча эквивалент лугати –Т.: «Шарқ» 1996. – 144 б.;

Однако, несмотря на внимание исследователей к вопросам обеспечения роста уровня жизни населения, такое важное направление, как согласование интересов общества (обеспечение социально-экономического развития и роста благосостояния граждан) осталось недостаточно освещенным.

Цель исследования: исследование государственной политики доходов для разработки рекомендаций по более эффективному обеспечению роста уровня жизни населения методами налоговой политики.

Основными **задачами** данного исследования являются:

- исследовать особенности обеспечения роста уровня жизни в социальном государстве;
- выявить возможности налоговой политики в повышении уровня доходов домашних хозяйств;
- дать оценку экономической активности населения и динамики доходов сектора домашних хозяйств республики;
- изучить влияние изменения налоговых регуляторов социально-экономической системы на уровень жизни домашних хозяйств;
- обосновать использование методов налогового прогнозирования в регулировании уровня жизни населения на основе совершенствования налоговой политики в целях оперативного и перспективного планирования развития социально-экономической системы;
- разработать методические рекомендации по оценке социально-экономических реформ с учетом налогового потенциала домашних хозяйств.

Объектом исследования является налогообложение доходов населения, в частности, сектор домашних хозяйств.

Предметом исследования являются финансовые отношения по поводу обеспечения роста уровня жизни населения и потенциал налоговой политики в его повышении.

Теоретическую и методологическую основу выпускной квалификационной работы составили теории эволюции социально-экономического развития хозяйственных систем, концепция социального государства, теории отечественных и зарубежных экономистов, изучающих проблемы обеспечения роста уровня жизни населения.

Исследование строилось на принципах системного подхода, логического моделирования социальных процессов. Для решения поставленных задач применялись методы системного, факторного, сравнительного, графического анализа, методы статистического анализа экономических процессов.

Научная новизна исследования. В процессе исследования получены следующие результаты, определяющие научную новизну выпускной квалификационной работы:

- выявлены особенности обеспечения роста уровня жизни населения на основе налоговой политики;
- представлена качественная и количественная оценка государственного финансового обеспечения роста уровня доходов населения методами налоговой политики;
- разработан методический подход к оценке налогового потенциала домашних хозяйств: концепция структурирования доходов домашних хозяйств в соответствии с технологиями налогообложения;
- предложена методика позиционирования домашних хозяйств по группам налогоспособности исходя из критерия суммарных доходов;
- разработана модель регулирования уровня жизни населения на основе налоговой политики.

На защиту выносятся следующие положения:

- обосновано использование механизма финансового обеспечения роста уровня доходов населения на основе налогового потенциала домашних хозяйств, что позволит регулировать соотношение экономической и социальной компоненты при проведении реформ с целью уравнивания

интересов государства и общества, а также интересов всех социальных групп;

- раскрыто содержание факторов макро- и микроуровня, влияющих на налоговый потенциал домашнего хозяйства, и обосновано применение показателя налогового изъятия, расчет максимально возможного уровня которого является важным условием эффективности проводимой политики доходов в условиях социального государства;

- разработаны методические основы определения структуры доходов домашних хозяйств, которые исходят из действующих технологий налогообложения, что позволит сформировать адекватную методику оценки налогового потенциала домашних хозяйств;

- предложены методические основы дифференциации домашних хозяйств по уровню налогоспособности, что позволяет адекватно оценить результаты социально-экономических реформ для доходов соответствующих групп домохозяйств;

- разработана модель государственного регулирования доходов населения на базе налогового прогнозирования, что позволит при выборе методов управления делать вывод об эффективности их влияния на величину налогового изъятия с точки зрения минимизации риска снижения благосостояния населения посредством расчета величины налогового потенциала до и после введения мер государственного регулирования.

Теоретическая и практическая значимость работы. Содержащийся в работе теоретический и фактический материал, выводы и обобщения могут быть использованы для разработки современных механизмов распределения доходов, установления системы государственных минимальных стандартов, минимизации диспропорций в уровне жизни населения. Полученные теоретические результаты могут быть использованы при составлении курсов лекций по экономическим дисциплинам, а также при разработке спецкурсов.

Апробация и реализация результатов исследования. Результаты исследований, проведенных автором, докладывались на теоретическом семинаре кафедры «Финансовых и страховых услуг» СамИЭС.

Основные теоретические и практические положения работы были использованы в ходе реализации проекта «Изучение уязвимости и потенциала населения Самаркандского района», а также при разработке среднесрочного плана социально-экономического развития Самаркандской области на 2016-2017 годы, что подтверждено актами о внедрении.

Публикации. По теме выпускной квалификационной работе опубликована одна статья, общим объемом 0,2 п.л.

Структура работы. Работа состоит из введения, четырех глав, заключения, списка использованной литературы. Работа изложена на 55 страницах текста, содержит 3 таблицы, 6 рисунков.

Глава I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РОСТА УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

1.1. Необходимость обеспечения роста уровня жизни населения в условиях глобализации

Основополагающей целью государственного финансового обеспечения роста уровня жизни населения является сочетание экономической эффективности системы с развитием индивида и уравниванием интересов всех социальных групп общества. Обязанность социального государства обеспечить всем гражданам приемлемый уровень жизни зафиксирована в Конституции. Прежде чем выполнять функции выравнивания доходов и социальной поддержки, государство должно обеспечить эффективное функционирование экономики и условия для самостоятельного обеспечения индивидами достойный уровень жизни. Суть обеспечения роста уровня жизни в условиях социального государства состоит в обеспечении экономического роста и подъема производства за счет подчинения экономики задачам социального развития общества. Повышение доходов и уровня жизни населения, улучшение условий жизни и структуры потребления товаров и услуг, улучшение условий жизни и структуры потребления товаров и услуг, разнообразие потребительского спроса и высокие требования к качеству продуктов питания, промышленных товаров и услуг приводят к расширению спектра предложения товаров и услуг, повышению конкуренции у производителей и другим формам активизации хозяйственной жизни в условиях глобализации.

Стратегия регулирования уровня жизни в социальном государстве предполагает целенаправленную деятельность государства и социальных институтов, направленную на выбор долгосрочных приоритетов социально-экономического развития с учетом критериев общественной эффективности, социальной стабильности и развития человека. При этом, следует отметить, что исследуя проблему государственного регулирования, следует подчеркнуть важность налоговой политики. Теория финансового роста

уровня жизни населения через механизм налогового регулирования, является существенным социальным моментом и основой ее выступает не то обстоятельство, что налоги являются доходом государства, а возможность использования налога как средства воздействия на социально-экономическое развитие страны. Проблему вмешательства государства в распределении доходов можно выделить две концепции: первая провозглашает принцип солидарности, основанный на выравнивании материального благосостояния, вторая рассматривает конкуренцию между субъектами, как базовый механизм развития рыночной экономической системы.

Объективное изменение системы доходов в Узбекистане привело к изменению направлений и акцентов в политике государственного регулирования доходов населения, положило начало процессу формирования новых институтов, эффективность функционирования которых, в полной мере определяет эффективность складывающейся социально-экономической системы. Меры государственного регулирования должны быть разграничены по признаку эффективности вмешательства: эффективные повышают благосостояние населения и каждого гражданина в отдельности, неэффективные препятствуют оптимальному для экономического развития распределению доходов. Налоговая политика должна исходить не только из фискальных интересов государства, но и обязательно учитывать интересы различных социальных групп, которые, выражаясь в деятельности и поведении, могут работать на экономический рост экономики страны и уровень общего благосостояния, а также могут направлять деятельность и поведение индивидов и целых социальных групп в неформальный сектор экономики, стимулировать нетрудовые типы поведения.

Следует выделять качественные и количественные критерии оценки эффективности налогового регулирования социально-экономической системы. Критерием эффективности в целом является экономический прогресс и рост благосостояния общества. Эффективность налогового регулирования финансового обеспечения роста уровня жизни населения

определяется результативностью используемых методов, применяемых с целью обеспечения роста производства ВВП, инвестиций, выравнивания уровня развития территорий, снижения безработицы, устранения социального неравенства, сокращения теневого сектора экономики и т.д. А.Лаффером было обосновано, что необходимым условием экономического роста является ограниченный уровень налогового бремени.

На практике выбор налоговых регуляторов и границ их применения определяется, во-первых, объективными тенденциями развития национального хозяйства, во-вторых, необходимостью выделения приоритетов развития в условиях объективной оценки внешних и внутренних факторов. По результатам анализа структурно-функциональной модели налогового регулирования, был сделан вывод о том, что в процессе реализации конкретной налоговой политики возможна корректировка развития элементов социально-экономической системы с помощью различных налоговых регуляторов.

Решающей качественной характеристикой системы налогового регулирования является ее тяжесть, то есть мера давления совокупности налогов на экономическую и социальную жизнь общества. С точки зрения регулирования уровня жизни населения, задача государства в области налоговой политики состоит в том, чтобы определить величину оптимального налогового изъятия, которая позволила бы не снижать уровень жизни населения и не дестимулировать экономическую активность, что будет способствовать решению социально-экономических проблем. При этом, под налоговым изъятием понимается величина налоговых обязательств, уменьшающих доходы населения. Таким образом, можно выделить категорию «налоговый потенциал доходов населения» как часть дохода, которую домашнее хозяйство может выплатить в виде налогов без риска снижения уровня жизни, т.е. остаться на соответствующей кривой безразличия, описывающей уровень потребления домашнего хозяйства.

1.2. Налоговый потенциал доходов населения, как важный социальный фактор роста уровня жизни населения

Налоговый потенциал доходов населения позволит оценить влияние налоговой политики на эффективность функционирования социально-экономической системы.

Определение совокупной величины налоговых сборов таким образом, чтобы она, с одной стороны, максимально соответствовала государственным расходам, а с другой, оказывала минимальное отрицательное воздействие на деловую активность, является одной из главных задач налогового регулирования.

Для того, чтобы судить о регулирующем эффекте налога в строго теоретическом смысле, необходимо рассчитать экономическое равновесие до и после введения налога. Полученные различия определяют сферу действия налога: как и чей доход изменился, что существенно для формирования налогового потенциала. При этом ряд характеристик налоговой системы существенно влияет на оценку налогового потенциала.

В процессе изучения системы налогового потенциала автором определены и структурированы факторы, влияющие на формирование налогового потенциала. На рис. 1.1 представлена система факторов налогового потенциала.

Для определения налогового потенциала доходов домашних хозяйств автором использован вариационный подход, который позволяет выделять не только налоговый потенциал государства, регионов, отраслей и отдельных групп налогоплательщиков. Уточненная категория «налоговый потенциал доходов домашних хозяйств» является характеристикой, количественное измерение которой создает основу для разработки экономической модели регулирования уровня жизни населения на основе налоговой политики.

Характеризуя возможности налоговой политики в повышении уровня доходов домашних хозяйств, необходимо остановиться на эффективности налогов. При планировании экономических и социальных программ

необходимо, прежде всего, оценивать социальную значимость, а не только экономический рост. Как бы ни была высока экономическая эффективность регулирующих мер, если их реализация приводит к ухудшениям в социальной сфере, они не должны использоваться государством. Требование оптимальности параметров социальной и экономической эффективности состоит в том, что при достижении максимального экономического эффекта ограничениями служат социально необходимые параметры, а получение максимального социального эффекта возможно только в пределах экономических ресурсов.

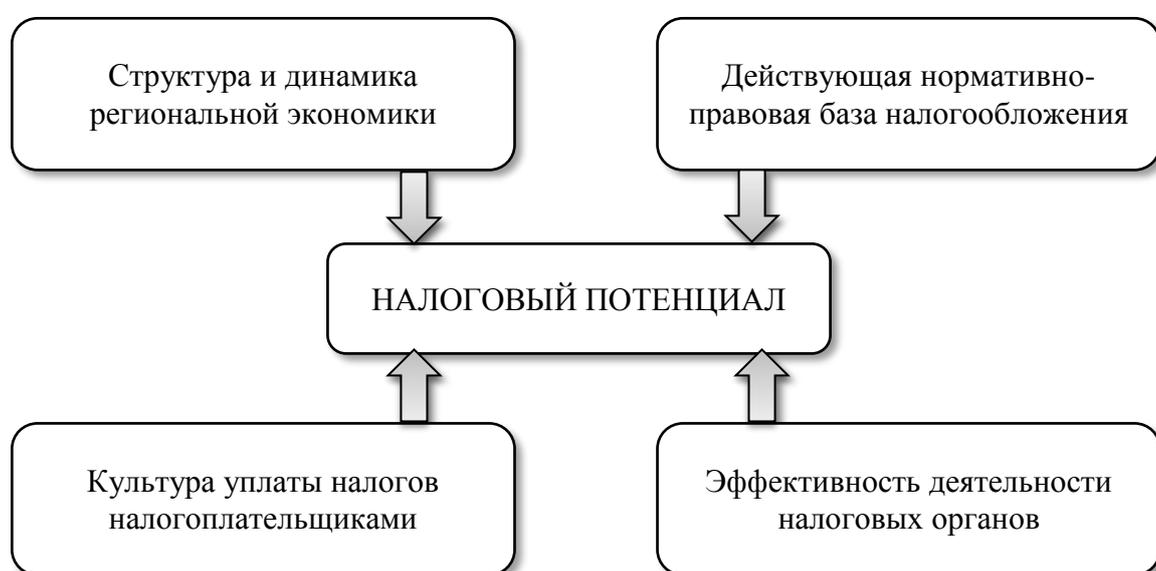


Рис. 1.1. Система факторов налогового потенциала

Один из главнейших принципов при оценке социально-экономической эффективности мер государственного-регулирования – это учет возможных отрицательных последствий для развития человеческого потенциала.

Особенности налоговой политики в повышении доходов домашних хозяйств позволит сделать вывод о том, что налоговый потенциал доходов домашних хозяйств является опорой при формировании эффективных мер регулирования уровня жизни населения, особенно в условиях, когда механизмы налогового регулирования не в полной мере учитывают

особенности дифференциации уровня жизни населения Узбекистана, входят в противоречие с государственной политикой доходов и заработной платы, снижают возможности человеческого развития.

Для достижения социально-экономического развития необходимо рациональное сочетание рыночного саморегулирования экономики с активной ролью участия государства. При этом, следует отметить, что одним из основных инструментов косвенного воздействия, регулирования экономики, главным средством перераспределения доходов является налогово-бюджетная политика страны. Существующая концепция управления свидетельствует о том, что управление в условиях рынка характеризуется стремлением объединить решение глобальных проблем рыночной системы хозяйствования, достижением стабильности экономического развития и преодолением возможных социально-экономических конфликтов. На современном этапе развития экономики Узбекистана инструменты налогового регулирования недостаточно ориентированы на поиск оптимальных решений в вопросах распределения доходов. Одной из самых важных задач, решаемых при использовании инструментов налогового регулирования, является регулирование уровня жизни населения.

За последние годы социальная направленность налоговой системы Узбекистана претерпела существенные изменения. Были расширены налоговые льготы, снижены налоговые ставки на доходы физических лиц, отчисления во внебюджетные целевые фонды. В то же время, были существенно проиндексированы размеры доходов населения. Проводимая государством реформа налогообложения направлена на снижение роли прямых налогов и повышение значения социальных платежей.

Несмотря на проводимые изменения, национальная система налогообложения, по-прежнему, имеет существенные недостатки, которые негативно влияют на конкурентоспособность населения. Основными

недостатками действующего механизма налогообложения, на наш взгляд, являются:

- чрезмерно высокая роль косвенных налогов (НДС, акциза, отчислений в целевые фонды) для госбюджета страны, что не позволяет усилить в необходимой мере значение ресурсных налогов и платежей за выбросы загрязняющих веществ из-за возможной потери ценовой конкурентоспособности многих видов отечественной продукции, что сказывается на конкурентоспособности населения. Это ведет к росту цен на товары первой необходимости;

- наличие большого количества налоговых льгот, создающих неравные условия конкуренции, уменьшающих поступление средств в госбюджет, а также усложняющих систему администрирования платежей (НДС, налог на прибыль и другие). Использование налоговых льгот требует увеличения налогового бремени для товаропроизводителей, которые их не имеют. Однако нагрузка в этом направлении не должна повысить налоговую нагрузку хозяйствующего субъекта. Ибо налоговая нагрузка прямым образом действует на налоговую нагрузку физических лиц.

Действующий механизм налогообложения не позволяет государству проводить эффективную ценовую политику, направленную на достижение экологически устойчивости, ресурсосбережение и учет изменения конъюнктуры мировых рынков (сырьевых, топливно-энергетических и других). Снижается эффект от проведения инновационной, промышленной и инвестиционной политики, нарушаются общие принципы рыночного преобразования, усиливаются межотраслевые неплатежи и ценовые искажения.

В процессе реформирования системы налогообложения необходимо не только снижать ставки отдельных налогов, а кардинально подойти к их сущности, функциям и механизмам действия в условиях интеграционных процессов. При разработке новой системы налогообложения целесообразно реализовать нижеследующие меры:

- во-первых, разработать новую классификацию налогов и платежей, строго учитывающую их функции в регулировании социальных процессов, а также с учетом сложившегося уровня интеграционных процессов;

- во-вторых, прекратить практику предоставления налоговых льгот и одновременно, «выравнивать» уровень налогового бремени для всех хозяйствующих субъектов (имеющих и не имеющих льготы) независимо от их сферы деятельности. Уровень налогового бремени может отличаться только в том случае, если товаропроизводитель не соблюдает условия экологической устойчивости производства и ресурсосбережения;

- в-третьих, способствовать выравниванию условий производственно-хозяйственной деятельности предприятий с точки зрения природно-климатических, географических, геологических и других факторов, не зависящих от степени эффективности функционирования товаропроизводителя. Предприятия, имеющие средние, а в отдельных случаях и худшие условия, должны иметь возможность осуществления производственной деятельности на основе самокупаемости затрат при введении эффективной деятельности;

- в-четвертых, в целях достижения устойчивости и ресурсосбережения существенно снизить налоговое бремя, со стороны косвенных (фискальных) налогов и снизить размеры социальных платежей. Нанесение вреда природе и человеку должно быть экономически невыгодным для любого хозяйствующего субъекта, домашнего хозяйства, физического лица;

- в-пятых, усилить действие механизма нормативного регулирования затрат предприятий (в особенности тех, которые осуществляют свою деятельность в области малого бизнеса и частного предпринимательства.). Ибо их доходы на прямую зависят от прибыли (дохода) предприятий.

1.3. Регулирование соотношения экономических и социальных компонентов при обеспечении уровней интересов государства и социальных групп населения

Повышение эффективности налогового регулирования роста уровня жизни населения, как необходимое условие реализации социальных программ предполагает поиск оптимального сочетания таких методов, как установление рационального соотношения трудовых доходов и средств, выделяемых для социального обеспечения из бюджета; выбор и установление оптимальной величины налоговых ставок; разумное применение системы налоговых льгот; изменение субъектов и объектов налогообложения; изменение механизма исчисления и уплаты налогов и т.п. Эти методы не получили достаточного распространения в Узбекистане, но имеют большой потенциал с точки зрения их практического применения в Республике Узбекистан.

Разрабатывая модель оптимального налогового регулирования, необходимо ориентироваться на опыт тех стран, в которых роль, масштабы и механизм государственного управления экономикой с точки зрения их заимствования для Республики Узбекистан в наибольшей степени отвечает интересам населения в целом.

Механизмы параметрически-целевого метода регулирования налоговых выплат населения наиболее адекватно отражают требования устойчивого роста уровня жизни населения и предполагают реализацию трех последовательных стадий. На первой стадии проводится оценка существующей ситуации в налогово-бюджетной сфере, на второй – разрабатывается система целей по совершенствованию налогообложения, на третьей – определяются действенные механизмы достижения поставленных целей с конкретизацией определенных параметров по отдельным факторам.

Для оценки роли налогов в формировании республиканского бюджета нужно определить соотношение между суммой налоговых поступлений из доходов населения в бюджет и общей величиной доходов населения, в том числе домохозяйств. Удельный вес налогов от доходов физических лиц

определяет их роль в обеспечении роста уровня жизни населения. Это соотношение позволяет отслеживать ход платежей, их поступление в бюджет с целью своевременного внесения корректировок в систему налогообложения доходов населения и роста уровня жизни населения. Сравнение таких данных позволяет также определить, налоговым платежам какой группы населения, присуща роль фискального регулятора доходов. При этом нужно учесть те изменения в формировании семейного бюджета, которые могут возникнуть в соответствии со сложившейся экономической ситуацией и могут повлечь за собой изменения в формировании семейного бюджета, хотя, как известно, одни налоги закреплены к заработной плате, другие полностью или частично, - за остальными доходами населения в целом.

Наиболее эффективным способом преодоления несбалансированности бюджетного обеспечения роста условий жизни населения, является макроэкономическое программирование, включающее этапы оценки существующей ситуации и оценки развития событий финансового обеспечения роста уровня жизни населения, в частности его расходной части на социальные нужды с валовым внутренним продуктом, который является наиболее общим показателем для сравнения.

Цели обеспечения роста уровня жизни населения, безусловно, проявляются через устойчивость бюджетного финансирования и сводятся к созданию относительного равновесия экономических интересов всех субъектов хозяйствования, частных лиц и государства, а также формированию системы налогообложения, в которой все налоги функционируют в логическом единстве между собой и внешней экономической средой. Для достижения поставленных целей необходима кардинальная трансформация системы налогообложения доходов населения, так как в процессе ее реформирования, налоговое производство усложняется, зачастую исчезает взаимосвязь между налогами, что способствует потере прозрачности и предсказуемости процедур налогообложения доходов населения. Ибо прозрачность финансового обеспечения роста уровня жизни

населения не должна вести к росту административных издержек, снижению уровня согласованности между государством и налогоплательщиками. Отсюда следует, что сложность налоговой системы может порождать негативные тенденции в разрастании задолженности населения по налоговым платежам. Это и обуславливает необходимость дальнейшего совершенствования системы налогообложения доходов населения в целях обеспечения прозрачности роста уровня жизни населения в условиях модернизации экономики.

Таким образом, бюджетно-налоговое регулирование роста уровня жизни населения, оперативно реагируя через систему налогообложения на изменения налоговых правоотношений и используя методы из арсенала налогово-бюджетной политики, должно обеспечить непрерывное движение денежного потока в направлении выплат заработной платы и других выплат из бюджета. Это возможно, если система налогообложения будет соответствовать социальным условиям и ориентироваться на рост уровня жизни населения. Исходя из этого, система налогообложения должна строиться в соответствии с оптимальной моделью, требованиями особенностей экономики, конкретной территории, то есть соответствовать развитию социально-производственных факторов, ориентироваться на оживление внутреннего совокупного спроса.

Оптимальная модель в силу существования множества критериев оптимальности является сложным понятием. Отсюда следует, что под оптимальной моделью регулирования элементов налогов и методов их реализации наилучшим образом подходит модель, обеспечивающая выполнение налогами функций при сохранении баланса интересов (государства, предприятий, населения).

Сложность налоговой системы ведет к росту административных издержек, снижению уровня согласованностью между государством и налогоплательщиками. Это порождает негативные тенденции разрастания

теневому сектору экономики и обуславливает необходимость дальнейшего совершенствования системы налогообложения.

То есть, данная концепция теоретически несостоятельна, так как отсутствует ее теоретико-методологическое обоснование. Во-первых, налоговые формы являются материальными носителями перераспределяемой стоимости, вследствие чего размер изъятия ими налоговых ставок определяет финансовые ресурсы, а фундамент налогообложения составляют экономические отношения, опосредующиеся через капитал, заработную плату, амортизацию и другие экономические категории. Исходя из денежного эквивалента экономических категорий определяется разнообразие форм (видов), в которых реализуется сущность налога. При разработке налоговых систем выбор налогов индивидуален, но их экономическая основа неизменна: капитал, заработная плата, доходы от продаж. Предложенная концепция игнорирует экономическую сущность налога, ее проявление в различных формах: налоги на доходы от продаж, с имущества, на потребление, на капитал и другие. Таким образом, иллюзорная простота предложенной модели системы налогообложения выхолащивает саму сущность категории «налог». Во-вторых, в концепции нарушено требование того, что все виды налогов должны реализовать потенциал налогообложения. На практике это означает, что система налогообложения, концентрируя денежные ресурсы в распоряжении государства, не должна нарушать воспроизводственные интересы, которые достигаются через сбалансирование налоговых функций. В-третьих, функции налога взаимоувязаны. В отдельных источниках говорится только о «специальных» функциях налогов, экономический смысл которых не раскрывается. Авторы часто путают понятия «функция» и «форма налога», а также «функция» и «налоговая база». Предложенная концепция налогообложения с помощью единственного налога на транзакцию лишает государство регулирующих и других функций. Сомнительно утверждение отдельных авторов об увеличении количества налогоплательщиков за счет легализации деятельности предприятий,

находящихся в теневом бизнесе. Фактически может произойти обратное, этому утверждению: уход в теневую экономику налогоплательщиков, работающих с наличными деньгами. Операции с наличностью или бартерные сделки, которые не будут оформляться через банк, позволят легальному бизнесу частично или полностью перейти в теневую экономику или на бартерные сделки. В-четвертых, вертикально интегрированные структуры будут выплачивать налог только на конечном этапе производственного процесса. Все вышеизложенное дает основание считать, что нарушение экономической природы налогообложения, принципов его организации, приведет к полной дезорганизации системы налогообложения, бесконтрольности выполнения налоговых обязательств, что в конечном итоге вызовет перекосы и хаос в экономическом базисе.

Цели налогового регулирования доходов бюджета определяют применение методов соответственно состоянию реальной экономики. В республике налоговое регулирование доходов бюджета осуществляется разными методами, определяемыми свойствами налога, его формой и задачами, которые стоят перед налоговой службой, преследуя цель сбалансировать доходы и расходы. В зависимости от целей налогового регулирования методы делятся на систему налоговых льгот, санкционного действия и бюджетно-налогового балансирования. Посредством трансфертов, субсидий, субвенций, дотаций перераспределяются доходы государства и достигается баланс между доходами и расходами. Таким образом, бюджетно-налоговое регулирование оперативно реагируя через систему налогообложения на изменения налоговых правоотношений и используя методы из арсенала налогово-бюджетной политики, должно обеспечить непрерывное движение денежного потока. Это возможно, если система налогообложения будет соответствовать экономическим условиям и ориентироваться на экономический рост. Исходя из этого, система налогообложения должна строиться в соответствии с требованиями «национальных особенностей экономики», то есть соответствовать развитию

производственных факторов, ориентироваться на оживление внутреннего совокупного спроса.

Глава II. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

2.1. Анализ финансового обеспечения роста уровня жизни населения

Поступательное экономическое развитие Узбекистана послужило толчком к росту экономической активности населения. Экономический рост позволил усилить социальную направленность экономики. Ситуация на рынке труда характеризуется ростом числа занятого населения и снижением уровня безработицы до 8,8%.

В последние годы рост доходов повсеместно опережал рост цен, поэтому реальные денежные доходы выросли во всех областях. В Самаркандском районе Самаркандской области, темпы роста среднедушевых доходов, использованных на потребление, опережали средний темп роста, сложившийся по республике. Основная часть всей суммы доходов населения, использованных на потребление, приходилась на денежные доходы (85%). Личное подсобное хозяйство продолжает оставаться одним из важных факторов, влияющих на уровень жизни населения, особенно в сельской местности.

Рост реальной заработной платы отмечен, не считая период с 1995 по 2000 годы. В 1995-2000 гг. из-за высокой инфляции в республике наблюдалось ее снижение. В последние годы ежегодный прирост номинальной заработной платы находился в диапазоне 14-20%, реальной 7-11%. За 2001-2016 гг. численность экономически активного населения в целом сократилась на 0,8%. В таблице 2.1. представлены показатели, характеризующие экономическую активность населения Самаркандского района Самаркандской области.

Анализируя факторы, влияющие на уровень жизни населения, в первую очередь, необходимо обратить внимание на структуру и динамику региональной экономики. Большое значение при определении величины налогового потенциала имеют такие показатели, как: промышленный потенциал и отраслевая структура; численность населения и

демографические процессы; характеристика трудовых ресурсов, характер их занятости и другие.

Таблица 2.1.

Показатели экономической активности населения Самаркандского района⁴

Годы	Уровень экономической активности, %		Уровень занятости, %		Уровень общей безработицы, %	
	Самаркандской области	Самаркандского района	Самаркандской области	Самаркандского района	Самаркандской области	Самаркандского района
2012	72,2	57,0	75,8	75,5	12,1	12,3
2013	72,0	58,2	75,1	75,2	12,2	12,7
2014	59,0	63,5	78,5	89,7	9,3	8,1
2015	59,2	60,7	89,6	80,2	8,2	7,6
2016	59,0	60,4	80,1	80,7	7,7	7,1

Проведенный анализ экономических процессов и соответствующих тенденций в социальной сфере на материалах Самаркандского района, а также государственной политики регулирования доходов населения позволяют оценить ситуацию следующим образом.

1. В структуре поступлений в местный бюджет налоговые доходы составляют около 93%, причем основными являются косвенные налоги, а также социальный налог и индивидуальный налог с доходов физических лиц, что подтверждает значимость регулирования налогового потенциала доходов населения.

2. За период 2012-2016 гг. в районе при некотором снижении численности экономически активного населения на 1% произошло увеличение численности наемных работников на 33,87%. Изменение структуры трудовых ресурсов характеризуется разной интенсивностью в городской местности и на селе.

3. Велика доля теневой экономики. Скрываемые результаты экономической деятельности позволяют увеличивать доходы определенных групп населения и негативно влияют на уровень жизни малообеспеченных слоев населения. Как следствие такого положения происходит социально-имущественное расслоение населения, расширяются маргинальные группы,

⁴ Составлено автором по данным гендерной статистики Самаркандской области и Самаркандского района

снижается уровень жизни населения в целом. Проведенный автором анализ доли теневой экономики в Самаркандской области показал, что легальная экономика оценивается на уровне 77,8%. Анализ по отраслям позволил сделать вывод о преобладающей доле неформального сектора экономики в сельском хозяйстве и строительстве. Скрытая экономика в значительной доле представлена в торговле и в сфере услуг.

4. В последние годы постоянно происходили изменения в структурных составляющих доходов населения – до 2014 года наблюдалось снижение доли трудовых доходов, а с 2014 по 2016 годы наблюдается рост доли трудовых доходов с 67,7% до 80,1%. (см.: табл. 2.2.). Такая ситуация объясняется преобладанием наемного труда и одновременно низким уровнем контролируемости предпринимательских доходов, а, следовательно, заниженной оценкой предпринимательских доходов в ходе проведения обследований домашних хозяйств.

Таблица 2.2

Сравнительная динамика темпов прироста ВВП и реальных доходов населения в Республике Узбекистан, в % к предыдущему периоду⁵

№	Наименование показателя	2012	2013	2014	2015	2016
1	ВВП	8,2	8,0	8,1	8,0	7,8
2	Реальные доходы населения	23,1	16,0	10,2	9,6	11

5. При этом, количество субъектов малого предпринимательства увеличилось по сравнению с 2014 годом на 8%. Большинство активных предприятий (48%) специализируются на торговле, ремонте автомобилей, изделий домашнего пользования. Промышленной деятельностью на 1 мая 2017 года было занято 12% активных предприятий. Объем производства малых предприятий за 2016 год составил 27 млрд.сум, что на 1,6% выше уровня 2015 г. На начало 2017 года было зарегистрировано 0,2 тысяч предприятий малого бизнеса, являющихся юридическими лицами, что

⁵ По данным Государственного комитета по статистике Республики Узбекистан, www.stat.uz

составляет две трети от всех хозяйствующих субъектов района, при этом только 68% из них являются действующими.⁶

2.2. Факторы, влияющие на распределение доходов населения

Процессы, происходящие в экономике, оказывают непосредственное влияние на уровень доходов и благосостояние населения. Результаты опроса, проведенного нами в 2016 году в Самаркандском районе и г. Самарканде, показали, что заработная плата (пенсия) опрошенных респондентов составила:

- в размере до 500,0 тыс.сум получают 11% опрошенных в городе (41% сельских жителей);
- в размере с 500,0 – 1000,0 тыс.сум получают 31% опрошенных в городе (43% сельских жителей);
- в размере с 1000,0 – 1500,0 тыс.сум получают 40% опрошенных в городе (15% сельских жителей);
- в размере с 1500,0 – 2000,0 тыс.сум получают 14% опрошенных в городе (7% сельских жителей);
- в размере более 2000,0 тыс.сум получают 4% опрошенных в городе (3% сельских жителей).

Социальная картина распределения доходов населения динамичная, она может изменяться во времени. Доходы сами оказываются фактором многих экономических и социальных явлений. Можно выделить их влияние на совокупный спрос и его структуру, социально-экономическую структуру, занятость, качество жизни. Учитывая, что в настоящем исследовании доходы населения рассматриваются с точки зрения базы налогообложения, целесообразно классифицировать доходы в зависимости от используемого в налоговом законодательстве режима обложения. На рис. 2.1. представлена структура доходов домашних хозяйств с выделением официального и теневого секторов экономики.

⁶ Там же.

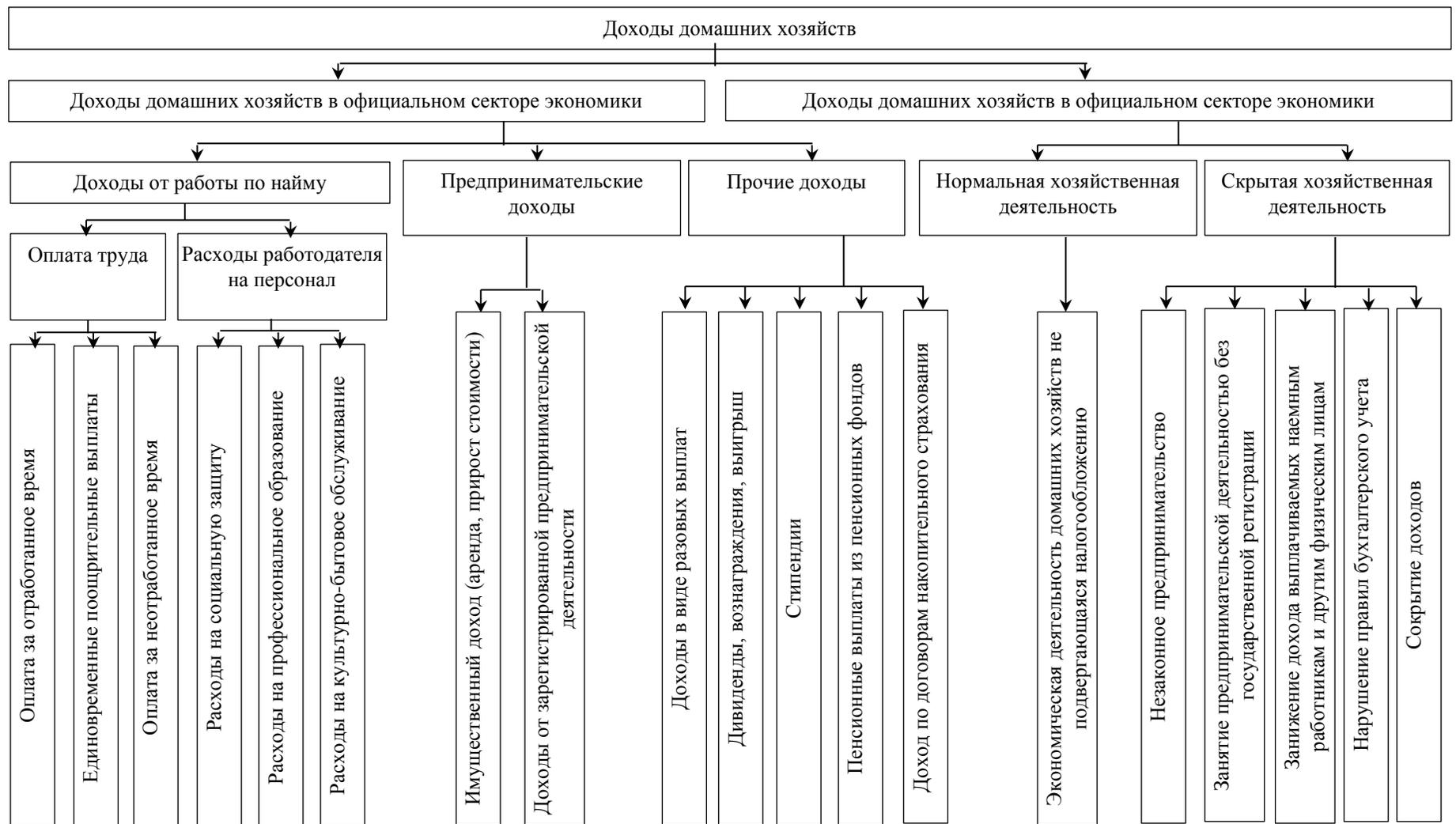


Рис. 2.1. Структура доходов домашних хозяйств*

*Составлено автором

2.3. Факторы, влияющие на величину налогового потенциала доходов населения

На доходы населения существенное влияние оказывают обязательные платежи, в системе которых значительное место занимают налоговые платежи.

На рис. 2.2 показаны факторы, влияющие на величину налогового потенциала доходов домашних хозяйств Самаркандского района.

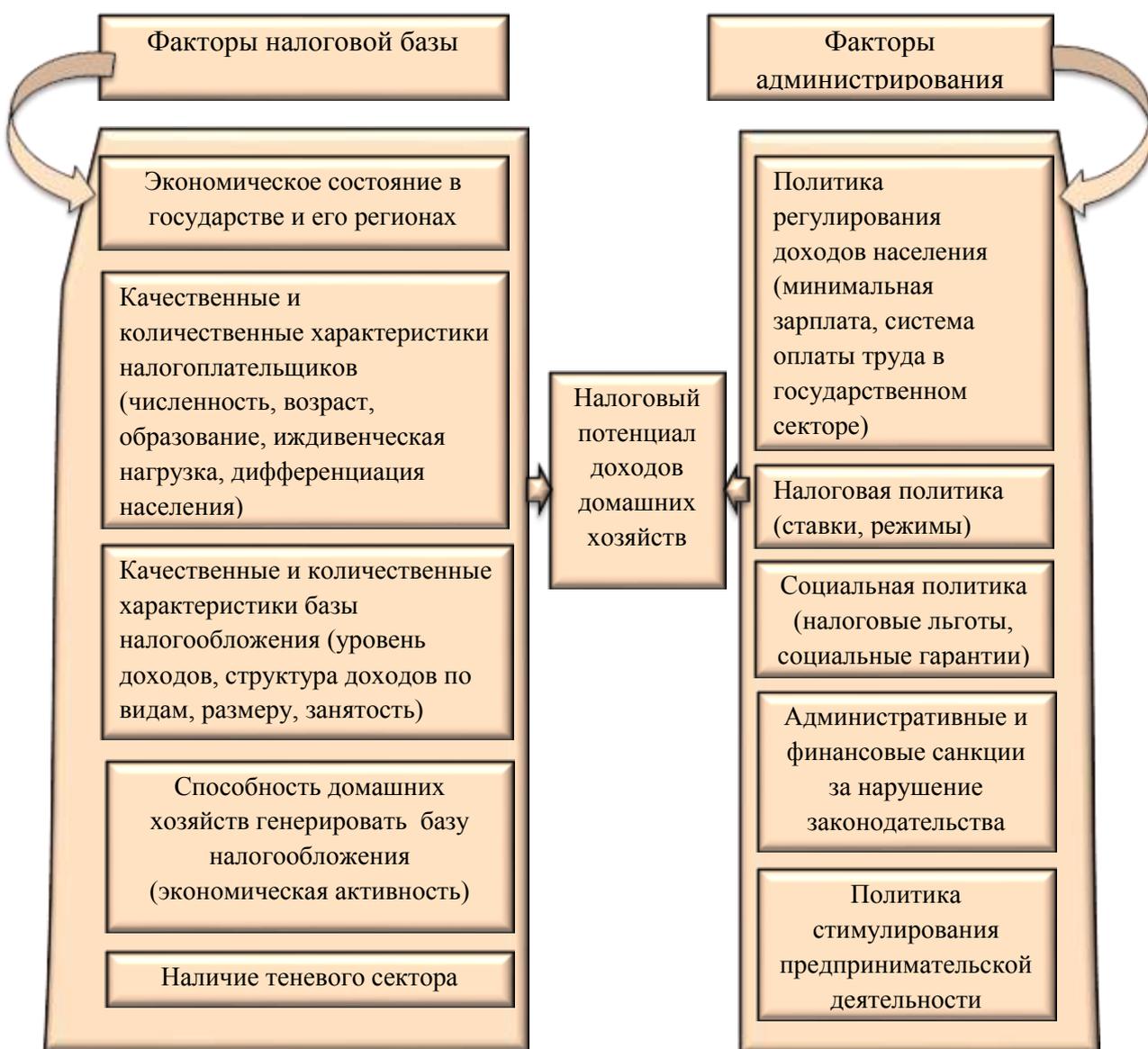


Рис. 2.2. Система факторов, влияющих на формирование налогового потенциала доходов домашних хозяйств*

*Составлено автором

Работа по найму в Узбекистане является основным источником зарабатывания средств на жизнь в низкодоходных домохозяйствах, а в 2016 году работа по найму являлась основной для 73,0% домохозяйств. Второе место по значимости занимают поступления из личного подсобного хозяйства – 66,5%. Однако в оплате труда существуют определенные проблемы: сохраняется относительно низкий ее уровень, имеет место необоснованно высокая дифференциация в региональном и отраслевом разрезах.

Для целей определения налогового потенциала доходов домашних хозяйств нами выделены те налоги, для исчисления которых в качестве базы используются доходы населения. В результате анализа объектов обложения сделан вывод о включении в налоговый потенциал домашних хозяйств индивидуального налога на доходы физических лиц и отчислений в Пенсионный фонд. Большое влияние на величину налогового потенциала, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде оказывает реализуемая государственная социальная и экономическая политики. При этом важно, чтобы методы регулирования, используемые государством, не понижали уровень жизни населения, а значит, не снижали эффективность в целом всей политики социально-экономического развития.

Анализ влияния изменения налоговых ставок на величину налогового потенциала домашних хозяйств, результаты расчета эластичности налогового изъятия по величине дохода представлены на рис. 2.3. Кроме размера налоговой ставки, на налоговый потенциал влияет состояние налоговой базы.

Уровень налоговой нагрузки на население зависит не только от размеров налоговых ставок. При прочих равных условиях, он уменьшается по мере роста благосостояния общества. Таким образом, в условиях формирования политики устойчивого социально-экономического развития стратегическим направлением является максимальное достижение баланса интересов государства и налогоплательщика. Обеспечение доходной базы

бюджета, при этом избегая высокого налогового давления на субъекты, видится в создании механизма регулирования доходов населения на базе налогового прогнозирования.

Проведенный анализ особенностей налоговой политики с точки зрения оценки ее воздействия на уровень жизни домашних хозяйств и эффективности мер налогового регулирования социально-экономической системы объективно доказывает необходимость формирования модели оценки социально-экономических реформ через налоговый потенциал доходов домашних хозяйств.

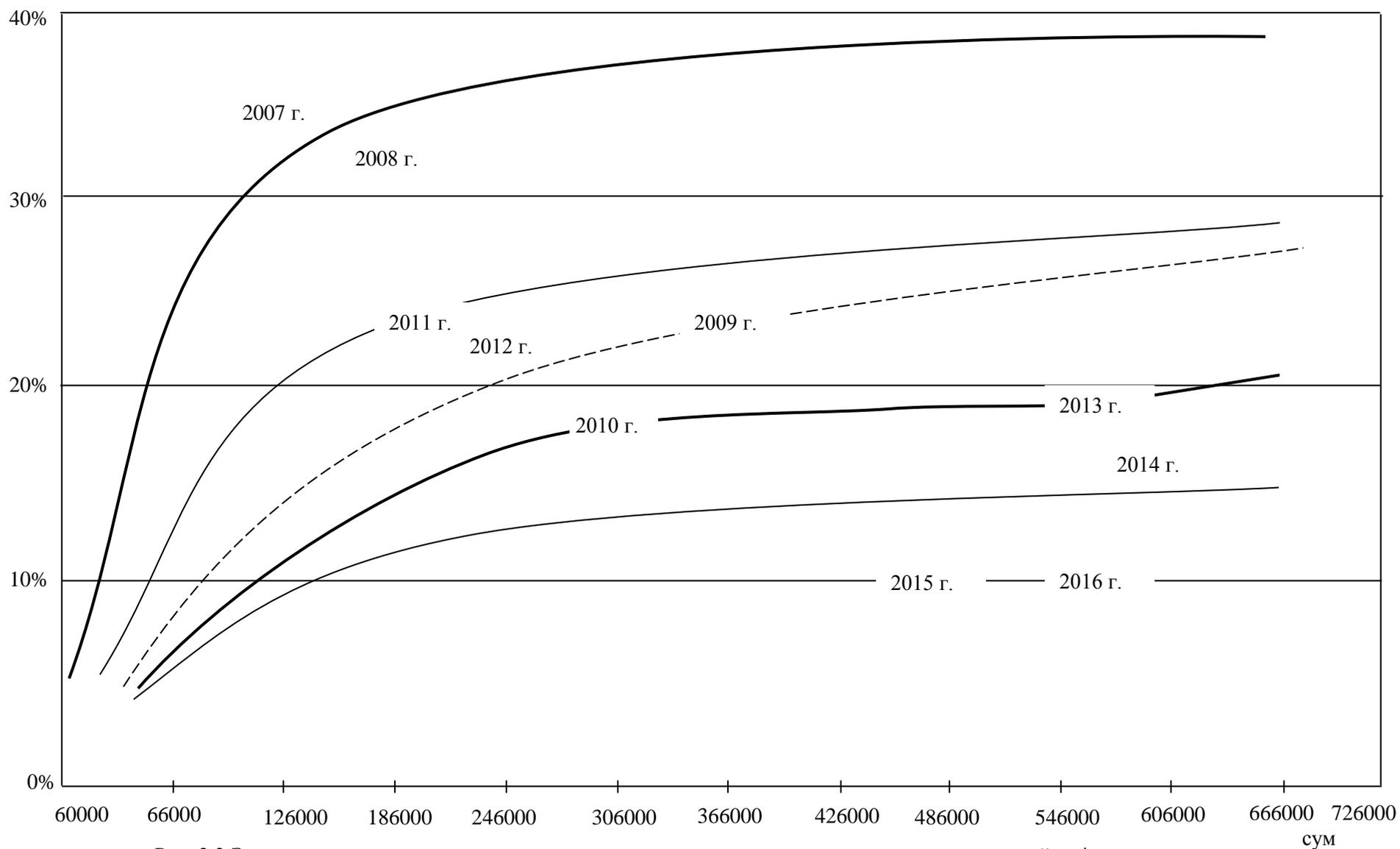


Рис. 2.3. Эластичность среднемесячного налогового изъятия по величине дохода домашних хозяйств*

*Составлено автором

Глава III. ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ НА ОСНОВЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Методы налогового прогнозирования в регулировании уровня жизни населения

Одной из задач политики устойчивого социально-экономического развития является улучшение уровня и условий жизни населения. Решение этой задачи требует разработки адекватного механизма, который должен быть реализован в экономической и социальной политике на всех уровнях управления. Создание механизма регулирования доходов населения на основе налоговой политики рассматривается нами как центральное звено экономической модели государственного регулирования социально-экономической системы.

На основе выполненных нами исследований, предложена экономическая модель государственного регулирования уровня жизни на основе налоговой политики, которая изображена на рис. 3.1.

Использование экономических методов управления заключается в установлении для различных групп налогоплательщиков – домашних хозяйств суммы обязательств перед бюджетной системой с учетом уровня налогового потенциала, т.е. дифференцировано. Предлагаемая методика позволяет прогнозировать налоговоспособность доходов домашних хозяйств при различных сочетаниях экономических параметров.

Методика управления налоговым потенциалом должна включать в себя следующие основные этапы:

- определение контрольных цифр прогнозируемого прироста налогового потенциала;
- определение прироста одного или нескольких показателей, характеризующих налоговоспособность доходов домашних хозяйств, для обеспечения задаваемого прироста налогового потенциала;
- построение факторных моделей показателей, изменение которых приведет к росту налогового потенциала;

- количественная оценка влияния факторов на выбранный для управленческого воздействия показатель (расчет изменения факторов в абсолютных величинах; использование интегрального метода оценки факторных влияний – составление математической модели и последующий расчет влияния отдельных факторов на результативный показатель; расчет абсолютного изменения факторов, оказывающих влияние на изменение результирующего показателя, который, в свою очередь, ведет к увеличению налогового потенциала на уровне устанавливаемых контрольных цифр).



Рис. 3.1. Модель государственного регулирования уровня жизни населения на основе налоговой политики*

*Составлено автором

3.2. Совершенствование налоговых методов регулирования механизмов обеспечения роста уровня жизни населения

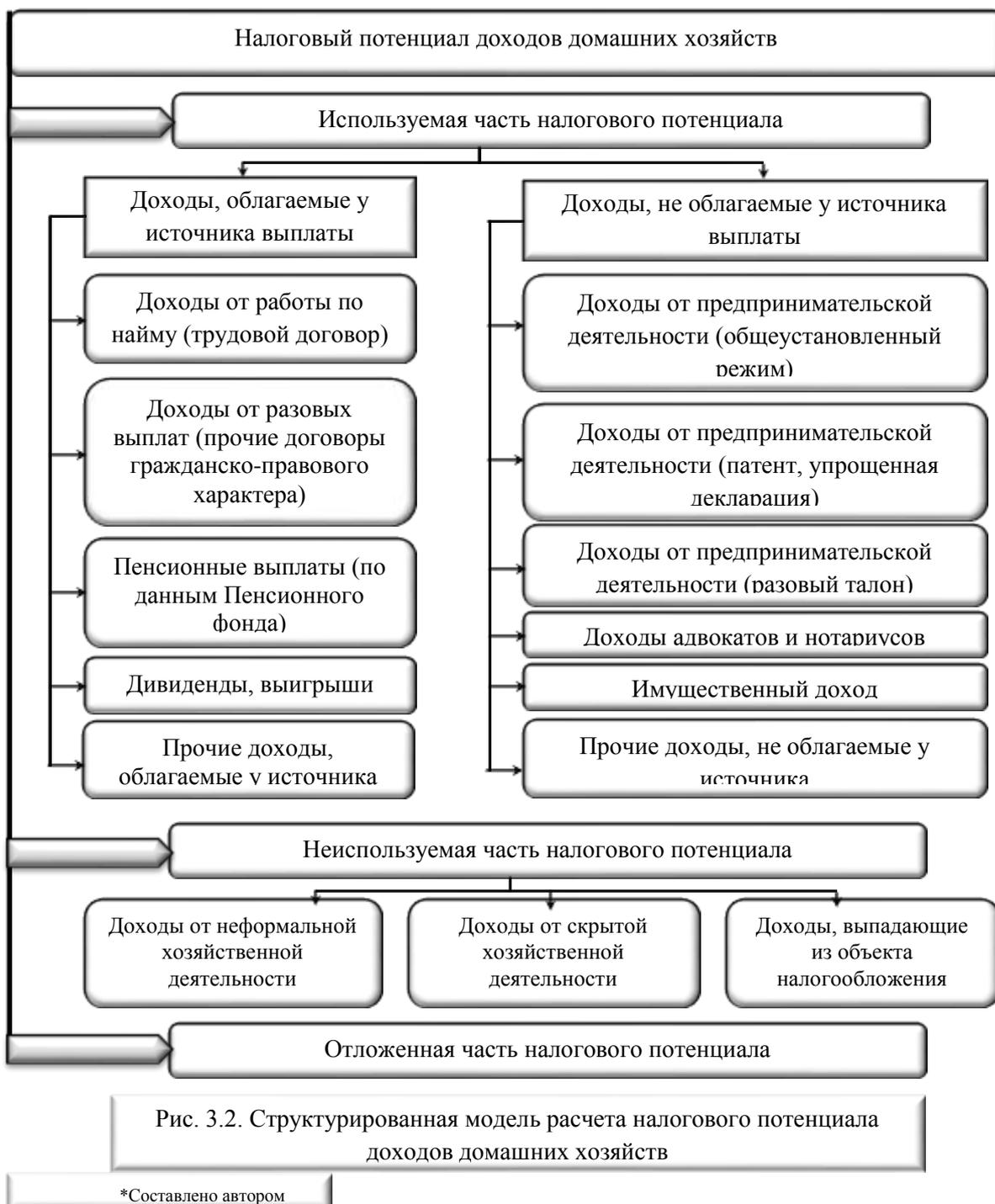
Процесс управления уровнем доходов населения заключается в корректировке величины фактора для соответствующего изменения результативного показателя с целью обеспечения заданного контрольного значения изменения налогового потенциала.

Предлагается использование структурной оценки налогового потенциала доходов домашних хозяйств посредством технологии позиционирования доходов по группам налогоплательщиков при создании и выборе сценариев устойчивого социально-экономического развития. На рис. 3.2. представлена структурированная модель налогового потенциала.

В связи с тем, что применение экономических методов государственного регулирования через налоговый потенциал должно обеспечивать социально-экономическое развитие, критерием является соответствие показателей налогового потенциала и налоговой нагрузки. В соответствии с целями управления налоговая нагрузка может понижаться и повышаться. При выборе методов управления предусмотрено сравнение расчетной величины налогового потенциала с нормативным значением налоговой нагрузки.

Налоговое планирование на государственном уровне осуществляется с ориентацией на максимально высокий уровень мобилизации налогов в бюджетную систему, для целей же данного исследования прогнозирование налогового потенциала осуществляется с целью оценки воздействия налоговой политики на уровень жизни домашних хозяйств и регулирования величины налоговых изъятий посредством соотношения налогового потенциала и налоговой нагрузки доходов домашних хозяйств.

Исходя из предложенной концепции, в структуре доходов домашних хозяйств можно выделить доходы, полученные в официальном и теневом секторе экономики, а также с учетом режима налогообложения разработана методика оценки налогового потенциала доходов домашних хозяйств.



На рис. 3.3. представлены этапы оценки функционального налогового потенциала доходов домашних хозяйств. Как видно из рисунка, с учетом определенных допущений методика расчета функционального налогового потенциала доходов домашних хозяйств включает три этапа:

- определение баз доходов домашних хозяйств, облагаемых у источника (доходы от работы по найму) и доходов, не облагаемых у

источника (предпринимательские доходы от работы по патенту и упрощенной декларации);

- определение единых налоговых ставок для исчисления обязательств по налогу на доходы физических лиц и отчислениям в Пенсионный фонд;

- определение совокупного функционального налогового потенциала и его корректировка с учетом уровня собираемости.

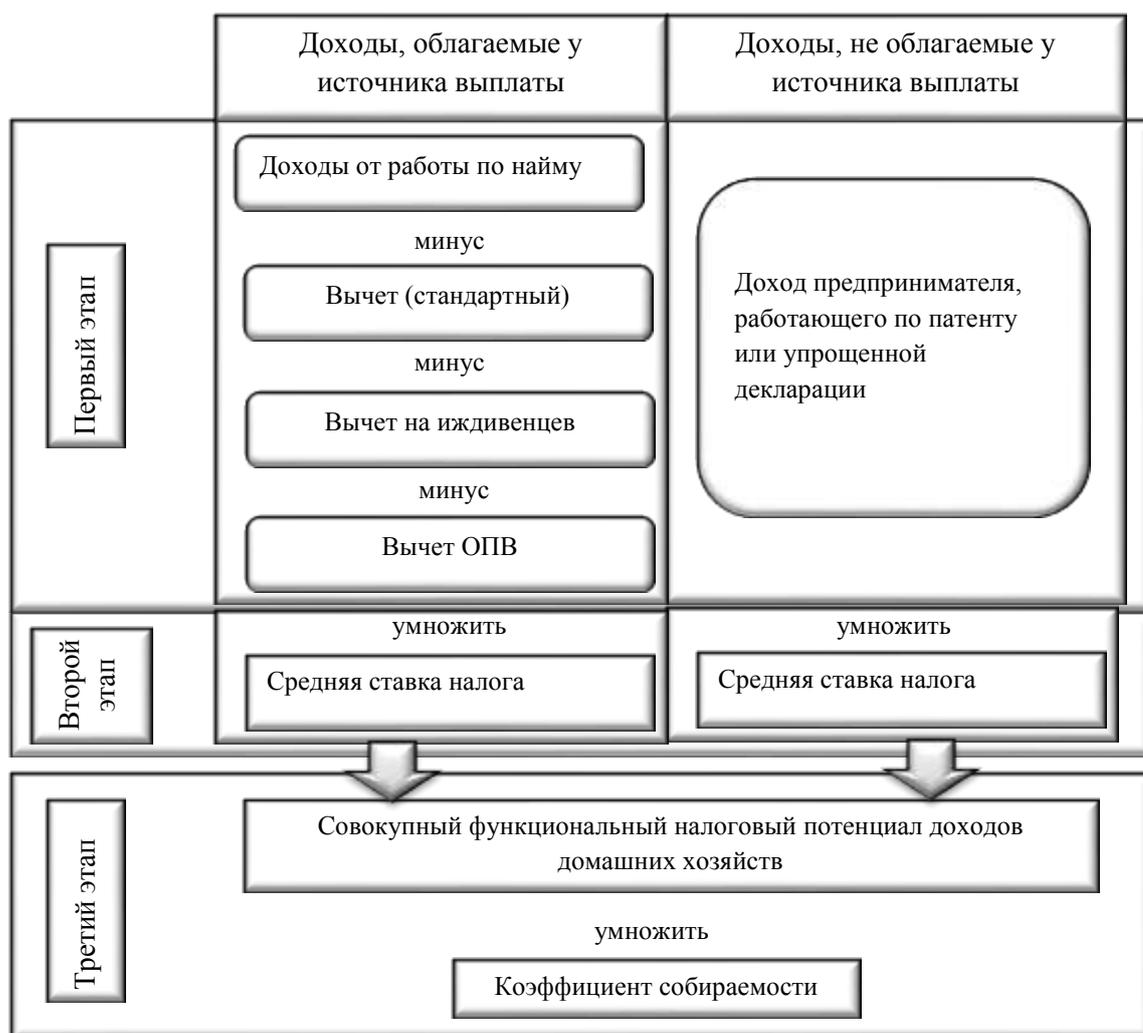


Рис.3.3. Этапы оценки функционального налогового потенциала доходов

*Составлено автором

3.3. Совершенствование методов уравнения налоговой нагрузки в целях обеспечения роста уровня жизни населения

В качестве исходных данных для определения границы налоговой нагрузки в целях обеспечения роста уровня жизни населения нами использованы результаты анализа доходов населения Самаркандского района и плановые показатели индикативных планов Самаркандской области. Для расчета за основу принята формула определения налогового потенциала (1), в которой учтены коррективы, внесенные автором.

$$\text{НП}_{\text{дх}} = \sum_{i=1}^n \frac{\text{НБ}_{ui} \times t_{ui}}{100} \quad (1)$$

где n - число групп доходов налогооблагаемой базы;

НБ_{ui} - налоговая база группы доходов « i », облагаемых у источника выплаты;

t_{ui} - ставка, используемая в пределах группы доходов « i », облагаемых у источника выплаты, %.

В целях апробации предлагаемой методики оценки функционального налогового потенциала доходов домашних хозяйств рекомендуется избрать к расчету данные минимум за 2 года. Для нашего примера 2015-2016 гг. Структура налогового потенциала по доходным группам населения позволяет сделать вывод, что если в 2015 году наиболее значимыми для формирования налогового потенциала является третья и четвертая доходные группы населения, то в 2016 году максимальную значимость приобретают вторая и третья доходные группы. Их доля возросла на 2-3%. Конечно, при изменении структуры доходов населения изменится и структура налогового потенциала, но это длительный процесс, а до тех пор можно констатировать снижение потенциала высокодоходных групп населения примерно на 3%.

Исследования структуры совокупного функционального налогового потенциала доходов домашних хозяйств показали, что большую долю (87%) занимает потенциал доходов, облагаемых у источника выплаты. Потенциал

доходов, не облагаемых у источника выплаты, составляет 13%. Структура совокупного функционального налогового потенциала доходов домашних хозяйств соответствует структуре доходов домашних хозяйств, представленной ранее, что позволяет сделать вывод о том, что при нарастающей тенденции увеличения доли частной собственности в экономике, доля трудовых доходов в совокупных доходах домашних хозяйств превалирует, составляя основу функционального налогового потенциала доходов населения. Доходы, получаемые гражданами от предпринимательской деятельности, и доходы на капитал генерируют неоправданно низкую величину налогового потенциала доходов домашних хозяйств. Именно здесь необходимо искать возможности наращивания налогового потенциала.

С учетом проведенных расчетов за 2015 и 2016 годы и выводов о неравномерности налоговой нагрузки, необходимо уравнивать налоговую нагрузку третьей и четвертой доходных групп путем перераспределения в целях исключения потерь бюджета из-за некоторого снижения ставки для третьего уровня доходов.

Анализируя результаты прогнозных расчетов, можно сделать вывод о том, что изменение единых ставок по налогу на доходы физических лиц и отчислений в Пенсионный фонд для третьей и четвертой доходных групп путем их перераспределения без изменения среднего значения приводит к сокращению функционального налогового потенциала доходов, облагаемых у источника выплаты. Это показывает, что вклад третьей группы доходности значителен, поэтому, чтобы компенсировать снижение ставки для данной группы, не достаточно на такую же величину увеличить ставку по четвертой группе доходности. В связи с чем необходимо пересмотреть структуру единых ставок по группам доходности, не увеличивая среднего значения. В таблице 3.1 приведены результаты оценки изменений функционального налогового потенциала доходов.

Таблица 3.1.

Предлагаемое распределение ставок, используемых для расчета налогового потенциала доходов домашних хозяйств⁷

Группы доходов	Средние ставки для оценки НП доходов домашних хозяйств по данным 2014 г., %	Изменение НП в результате использования ставок 2014 года, %	Предлагаемые ставки для исчисления НП доходов домашних хозяйств в 2016-2017 гг., %	Предлагаемое изменение НП на 2018 г., %
Доход до 1 МЗП в месяц	20,00	0	20,00	0
Доход от 1 МЗП до 3 МЗП в месяц	24,17	0	24,17	0
Доход от 3 МЗП до 5 МЗП в месяц	24,47	-1,1	24,20	-1,1
Доход от 5 МЗП до 10 МЗП в месяц	23,92	+1,17	24,27	+1,46
Доход более 10 МЗП в месяц	24,38	0	24,45	+0,29
Итого		-0,1		0

Расчет оценочных значений налогового потенциала доходов домашних хозяйств на 2015-2016 гг. с учетом предлагаемых изменений в структуре ставок показал, что это позволяет сохранить общую сумму величины функционального налогового потенциала доходов, облагаемых у источника выплаты, при этом налоговый потенциал третьей, четвертой и пятой групп перераспределяется.

При планировании нововведений в налоговом законодательстве необходимо просчитывать, какие изменения произойдут в обществе, как они отразятся на специфике формирования налогооблагаемой базы и методах налогообложения, согласуются ли они с тактическими и стратегическими планами государства по улучшению качества жизни населения. Проведенные расчеты показывают, что предлагаемая методика оценки функционального налогового потенциала доходов домашних хозяйств Самаркандского района может быть использована для прогнозирования результатов реализации

⁷ Составлено автором с использованием формулы и условных данных.

различных мер государственного регулирования в целях устойчивого развития социально-экономической системы.

Таким образом, предлагаемый экономический механизм регулирования уровня жизни населения на основе налоговой политики позволяет при выборе методов управления делать вывод об эффективности их влияния на величину налогового изъятия с точки зрения минимизации риска снижения благосостояния населения посредством расчета величины налогового потенциала до и после введения мер государственного регулирования.

**ГЛАВА IV. СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОТРУДНИКОВ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ НАЛОГОВОЙ ИНСПЕКЦИИ
САМАРКАНДСКОГО РАЙОНА**

**4.1. Сущность и значение обеспечения безопасности жизнедеятельности
сотрудников Государственной Налоговой инспекции Самаркандского
района**

Вопрос обеспечения безопасности жизнедеятельности работников предприятий и по сей день является актуальным, что обусловлено прежде всего тем, что на протяжении последних лет усугубляется неблагоприятная ситуация в промышленности с охране труда, а в окружающей среде - с качеством природной среды. Растут число и масштабы техногенных чрезвычайных ситуаций.

Рост масштабов производственной деятельности, расширение области применения технических систем, автоматизация производственных процессов приводят к появлению новых неблагоприятных факторов производственной среды, учет которых является необходимым условием обеспечения требуемой эффективности деятельности и сохранение здоровья работников.

Опыт крупнейших мировых компаний показывает, что охрану труда высшие руководители считают одним из главных приоритетов. Так, из десятков показателей деятельности предприятия охрану труда и здоровья своих работников они ставят на второе место, сразу после квалификации и компетентности персонала. В странах Европейского союза сейчас поднимается вопрос о культуре охраны труда, которая является одним из главных элементов управления предприятием.

А поэтому изучение и решение проблем, связанных с обеспечением здоровых и безопасных условий, в которых протекает труд человека - одна из наиболее важных задач в разработке новых технологий и систем

производства. Изучение и выявление возможных причин производственных несчастных случаев, профессиональных заболеваний, аварий, взрывов, пожаров, и разработка мероприятий и требований, направленных на устранение этих причин позволяют создать безопасные и благоприятные условия для труда человека. Комфортные и безопасные условия труда - один из основных факторов влияющих на производительность и безопасность труда, здоровье работников.

Безопасность труда на предприятии это то, чему в Государственной Налоговой инспекции Самаркандского района уделяется особое внимание. Не соблюдение правил безопасности на предприятии ведет к нарушению систем жизнедеятельности как отдельного работника, так и трудового коллектива в целом. Обеспечением норм безопасности труда занимаются инженеры и специалисты отделов техники безопасности, а так же технологий. Любой производственный процесс будь он сложный или простой должен рассматриваться не только со стороны его экономической привлекательности, а еще со стороны безопасности, безвредности для рабочих.

Техника безопасности труда в Государственной Налоговой инспекции Самаркандского района подразделяется на: электробезопасность, химическую и биологическую.

Основы техники безопасности, их методическое оснащение соответствуют необходимым стандартам, находятся в каждом отделе, на каждом рабочем месте. Проведение уроков безопасности на предприятии, особенно важно при поступлении на предприятие нового оборудования.

4.2. Обеспечение охраны труда работников Государственной Налоговой инспекции Самаркандского района

Как правило, безопасность профессиональной деятельности работающих на предприятиях во многом зависит от условий труда,

определяемых характером трудового процесса и производственной обстановкой.

Поскольку воздействие неблагоприятных условий труда, как известно, может сопровождаться снижением работоспособности человека, развитием у него различных, в том числе и профессиональных, заболеваний.

В данной области исследованиями установлено, что специфические условия трудовой деятельности основных категорий работников существенно влияют на состояние их здоровья. Наиболее частыми заболеваниями у работников бывают простудные заболевания, заболевания костно-суставного и опорно-двигательного аппарата, мышечной и сердечно-сосудистой систем (гипертоническая болезнь, ишемическая болезнь сердца, варикозное расширение вен, тромбозы).

Особенности имеет и структура травматизма. Необходимо устранять неблагоприятные, вредные и опасные воздействия на работников, проводить мероприятия по повышению их работоспособности и уменьшению вероятности несчастных случаев и заболеваний.

При этом основными задачами учета и аттестации рабочих мест являются:

- определение фактических количественных и качественных характеристик рабочих мест и комплексная оценка степени их соответствия прогрессивным технико-технологическим и организационным решениям, нормативным требованиям, стандартам;

- выявление рабочих мест, полностью соответствующих установленным требованиям, рабочих мест, не отвечающих современным решениям и требующих рационализации; выявление нерентабельных, физически изношенных и морально устаревших рабочих мест, а также излишних рабочих мест, подлежащих ликвидации;

- перераспределение производственных заданий, материальных и трудовых ресурсов на недозагруженные производственные мощности, в том числе с устаревших и нерентабельных рабочих мест;

— установление количественных и качественных параметров воспроизведет рабочих мест;

— определение потребности в ресурсах, направляемых на создание новых рабочих мест, техническое перевооружение и реконструкцию действующих производств и наиболее эффективных направлений их использования;

— формирование политики, по вопросам развития кадрового потенциала (с учетом результатов совершенствования системы рабочих мест и задач реформирования организации).

За тем каждое рабочее место оценивается комплексно по следующим трем уровням:

- 1) технико-технологическому;
- 2) организационно-экономическому,
- 3) условиям труда и техники безопасности

Потому что только комплексная оценка позволит принять правильное решение о дальнейшем использовании рабочего места, выявить возможность его дозагрузки, определить излишние рабочие места, а также рабочие места, не отвечающие предъявляемым к ним требованиям.

Поэтому для организации и проведения работы по учету и аттестации рабочих мест руководителем Государственной Налоговой инспекции Самаркандского района издается приказ, в соответствии с которым создается аттестационная комиссия Государственной Налоговой инспекции Самаркандского района и, при необходимости, рабочие комиссии в структурных подразделениях организации; назначаются председатель и члены аттестационной комиссии, утверждаются составы рабочих комиссий в структурных подразделениях, ответственные лица за разработку, ведение и хранение документации по учету и аттестации рабочих мест; определяются сроки и составляется график проведения работ по этапам, утверждается план организационно-методических мероприятий; определяется система контроля и ответственные за проведение работы.

4.3. Соблюдение пожарной безопасности в Государственной Налоговой инспекции Самаркандского района

В Государственной Налоговой инспекции Самаркандского района в целях соблюдения пожарной безопасности, устанавливается схема по эвакуации работников в случае пожара, а также средства ликвидации пожара, огнетушители, ведра, ломы и т.д., а также система сообщения о возникновении пожара.

В Государственной Налоговой инспекции Самаркандского района руководство, в целях соблюдения пожарной безопасности обязано:

- соблюдать требования пожарной безопасности, а также выполнять предписания, постановления и иные законные требования должностных лиц пожарной охраны;
- рассчитывать и реализовывать меры по обеспечению пожарной безопасности;
- проводить противопожарную пропаганду, а также обучать своих работников мерам пожарной безопасности;
- вносить в коллективный договор (соглашение) вопросы пожарной безопасности;
- держать в исправном состоянии системы и средства противопожарной защиты, включая первичные средства тушения пожаров, не допускать их использования не по назначению;
- оказывать содействие пожарной охране при тушении пожаров, установлении причин и условий их возникновения и развития, а также при выявлении лиц, виновных в нарушении требований пожарной безопасности и возникновения пожаров;
- обеспечивать в установленном порядке при тушении пожаров на территориях предприятий необходимые силы и средства;

- обеспечивать доступ должностным лицам пожарной охраны при осуществлении ими служебных обязанностей на территории, в здания, сооружения и на иные объекты предприятий;

- выдавать по требованию должностных лиц государственного пожарного надзора сведения и документы о состоянии пожарной безопасности на предприятиях, в том числе о пожарной опасности, производимой ими продукции, а также о происшедших на их территориях пожарах и их последствиях;

- немедленно сообщать в пожарную охрану о возникших пожарах, неисправностях имеющихся систем и средств противопожарной защиты, об изменении состояния дорог и проездов;

- оказывать содействие деятельности добровольных пожарных.

Руководство Государственной налоговой инспекции Самаркандского района осуществляет непосредственное руководство системой пожарной безопасности в пределах своей компетенции и на подведомственных объектах и несет персональную ответственность за соблюдение требований пожарной безопасности.

Ответственность за нарушения требований пожарной безопасности в хокимияте, согласно Законодательства, возложена на руководство хокимията и на лиц, в установленном порядке назначенных ответственными за обеспечение пожарной безопасности.

4.4. Обеспечение первой медицинской помощи работникам Государственной Налоговой инспекции Самаркандского района

Первая помощь – простейшие, срочные и целесообразные меры для спасения жизни человека и предупреждения осложнений при несчастном случае, повреждении, внезапном заболевании; проводятся до прибытия медработника или доставки пострадавшего в леч. учреждение.

При внезапных заболеваниях, тяжелых повреждениях вследствие несчастных случаев, напр., при пожарах необходим немедленный вызов врача скорой помощи. В этих случаях не только на месте происшествия, но и во время последующей транспортировки пострадавшего в лечебное учреждение могут возникнуть угрожающие жизни расстройства. Ликвидировать их может только врач, в распоряжении которого имеется специальное оснащение в автомобиле (или самолете) скорой помощи. При отсутствии такой возможности приходится использовать виды транспорта, не предназначенные для перевозки больных и травмированных. Подобные транспортные средства по возможности приспособливают для перевозки.

Для грамотного оказания первой помощи необходимо постоянное совершенствование медицинских знаний и навыков. В надлежащем порядке в Государственной Налоговой инспекции Самаркандского района содержатся аптечки. Правильно и своевременно оказанная первая помощь намного снижает опасность неблагоприятного исхода несчастного случая.

Первая помощь при кровотечениях.

К способам временной остановки кровотечения относятся:

- придание поврежденной части тела возвышенного положения по отношению к туловищу
- прижатие кровоточащего сосуда в месте повреждения при помощи давящей повязки
- остановка кровотечения фиксированием конечности в положении максимального сгибания или разгибания в суставе
- круговое сдавливание конечности жгутом
- остановка кровотечения наложением зажима на кровоточащий сосуд в ране.

Первая помощь при переломах.

Самую многочисленную группу травм, получаемых в результате катастроф, аварий, стихийных бедствий, при выполнении производственных задач, составляют переломы. В зависимости от того, как проходит линия

перелома по отношению к кости, различают поперечные, косые, продольные, спиральные переломы. Они могут быть закрытыми или открытыми, если имеется повреждение кожи.

Признаки перелома: резкая боль, усиливающаяся при любом движении и нагрузке на конечность, нарушение её функции, изменение формы и длины, появление отёчности и кровоподтёка, укорочение и патологическая подвижность костей.

Оказывая первую медицинскую помощь при переломах, необходимо выполнить в первую очередь те приёмы, от которых зависит жизнь пострадавшего, а именно:

- остановить артериальное кровотечение;
- предупредить травматический шок;
- наложив затем повязку на рану, создать неподвижность конечности с помощью шин и подручных материалов, в исключительных случаях допускается транспортная иммобилизация путём прибинтования поврежденной конечности к здоровой части тела: верхней - к туловищу, нижней - к здоровой ноге.

Хорошо и вовремя выполненная иммобилизация защитит пострадавшего от смещения отломков, уменьшит болезненность при перевозке и предупредит возникновение травматического шока.

В некоторых случаях, самостоятельная доставка пострадавшего в больницу предпочтительнее (быстрее). Городские больницы дежурят по очереди. Адрес дежурной больницы можно узнать по телефону скорой помощи. Диспетчер может предупредить приемный покой больницы, куда Вы намереваетесь доставить раненого, о характере ранения с тем, чтобы медперсонал подготовился к приему пострадавшего.

Заключение

В ходе данного исследования, проведенного на базе выпускной квалификационной работы нами были сделаны следующие выводы:

1. Формирование политики государственного финансового обеспечения роста уровня жизни населения методологически должно опираться на механизм регулирования налогового потенциала доходов населения, в частности домашних хозяйств, поскольку это позволит соблюсти баланс интересов государства, общества и всех социальных групп.

2. На основе анализа и оценки разных толкований понятия «налоговый потенциал» и сопоставлении его с другими экономическими категориями, предлагается уточнить трактовку понятия «налоговый потенциал доходов в целом, и в частности домашних хозяйств».

3. Налоговый потенциал доходов домашних хозяйств – это величина налоговых изъятий из доходов населения, которая может быть эффективно мобилизована через налогообложение доходов граждан без ущерба уровню жизни, в системе «население – хозяйство – государство».

4. На формирование налогового потенциала, в первую очередь, влияет структура экономики. Большое значение при определении величины налогового потенциала имеют такие показатели, как: промышленный потенциал и отраслевая структура: численность населения демографические процессы; характеристика трудовых ресурсов, характер их занятости и доходы.

5. С целью оценки факторов, влияющих на формирование налогового потенциала доходов домашних хозяйств, сформирована система, в которой факторы рекомендуется разделить на две группы: факторы налоговой базы и факторы администрирования. Данная система дает возможность определять тенденции изменения налогового потенциала и закладывает основу факторного анализа.

6. Проведенная оценка воздействия налоговой политики на уровень жизни домашних хозяйств показал, что недостаточно развита

законодательная база в области регулирования доходов, занятости, коллективно-договорного регулирования трудовых отношений, отсутствует эффективный механизм договорного регулирования заработной платы и других доходов населения. Необходимо активизировать участие профсоюзных организаций в процессе регулирования доходов работников. Выявлены меры государственного регулирования, вызывающие отрицательную эффективность.

7. В целях формирования методики оценки налогового потенциала доходов домашних хозяйств разработана концепция структурирования доходов населения, построенная в соответствии с технологиями налогообложения, применяемыми к тем или иным доходам, согласно которой анализ доходов населения в официальном секторе экономики целесообразно проводить на основе следующего деления: доходы от работы по найму и предпринимательские доходы.

8. Применяемая в настоящее время система налогообложения доходов домашних хозяйств привнесена в отечественную налоговую систему из зарубежной практики, где доходы граждан по уровню среднего заработка относительно уравновешены, а высокие доходы «улавливаются» с помощью хорошо отлаженных способов.

9. В экономике Узбекистана экономика отдельных районов разбалансирована, наблюдается большая дифференциация доходов. Поэтому при выборе метода налогообложения для обложения доходов граждан рекомендуется использовать соответствующие прогностические модели.

10. В целях совершенствования системы обеспечения роста уровня жизни населения, рекомендуется использовать концептуальные блоки для осуществления прогнозирования налогового потенциала доходов населения, с целью оценки воздействия налоговой политики на уровень жизни населения и регулирования величины налоговых изъятий посредством соотношения налогового потенциала и налоговой нагрузки доходов работающих лиц или неработающих домашних хозяйств.

11. В результате исследования предложена методика оценки функционального налогового потенциала доходов домашних хозяйств (по материалам Самаркандского района Самаркандской области), посредством использования которой осуществлен расчет функционального налогового потенциала, что позволило сделать выводы об эффективности планируемых мероприятий в области регулирования доходов населения. С позиции структуры налогового потенциала по доходным группам населения основная нагрузка ложится на население, имеющее доходы, близкие к средней заработной плате, в то же время вызывает опасение достаточная нагрузка на население с минимальными доходами. Доходы от предпринимательской деятельности, и доходы на капитал должны генерировать низкую величину налогового потенциала.

Список использованной литературы:

1. Конституция Республики Узбекистан. Т.: Узбекистон, 2014. – 76с.
2. Бюджетный Кодекс Республики Узбекистан. Утвержден Законом Республики Узбекистан от 26.12.2013г. № ЗРУ-360, 2013 «Об утверждении Бюджетного кодекса РУз».
3. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан. Утвержден Законом Республики Узбекистан от 25.12.2007г. № ЗРУ-136, 2007., № 52
4. Трудовой Кодекс Республики Узбекистан. Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2005 г., № 37-38, ст. 280; 2009 г.
5. Указ Президента РУз «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 г., № УП-4947
6. Критический анализ, жёсткая дисциплина и персональная ответственность должны стать повседневной нормой в деятельности каждого руководителя. Доклад Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева на расширенном заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2016 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2017 год. Народное слово, №5 от 18.01.2017 г.
7. Каримов И.А. Наша главная задача – дальнейшее развитие страны, повышение благосостояния народы. – Т.: Узбекистан, 2010. – С. 62.
8. Абдуллаева М.К. Социальная защита и направления совершенствования ее регулирования.: Автореф. дисс. канд. экон. наук. – Ташкент: НУРУз им. М. Улугбека, 2008. – 24 с.
9. Балабанов А.И., Балабанов И.Т. Финансы. - СПб.: Издательство «Питер», 2000. – 192 с.
10. Бергер Я. Социальная поддержка пожилых людей в современном Китае // Проблемы дальнего Востока. – Москва, 2002. - № 1. – С. 107-119.
11. Брег С. Настольная книга финансового директора / Стивен Брег; Пер., с англ. – 12-е изд. – М.: Альпина Паблишер, 2016. – 606 с.

12. Вахабов А., Жураев А. Солиқлар ва солиққа тортиш. Дарслик. – Т.: Шарқ, 2009. - 448 б.
13. Вахабов А.В., Сирожидинова З.Х. Государственный бюджет: Учебник. – Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2006.
14. Вахрин П.И. Нешиной А.С. Финансы: учебник для вузов – 4-е издание, перераб. и допол. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2005. – 526 с.
15. Вахабов А.В. Бозор муносабатлари тизимидаги ижтимоий фондлар. – Т.: Шарқ, 2003 – 320 б.
16. Горшков А.В. Право социального обеспечения.- М.: Издательство Омега-Л, 2011.- 160 с.
17. Далимов Р.Т. Мировой опыт реформирования пенсионной системы и его использование в условиях переходной экономики: Автореф. дисс. канд. экон. наук. – Ташкент.: НУРУЗ, 2002. – 20 с.
18. Добромислов К.В., Мачульская Е.Е. Право социального обеспечения.- М.: Издательство Книжный мир, 2010.- 416 с.
19. Дуденков Б. Малые предприятия – шаг к рынку // Вопросы экономики. - №8. – 1991. – С. 69-75.
20. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник.- М.: Омега-Л, 2010.- 350 с.
21. Зайналов Дж.Р. Влияние инфляции на социальный уровень населения. – Самарканд: СамИЭС, 2008. –28 с.
22. Қосимова Г.А. Ижтимоий-маданий соҳаларни ривожлантиришда бюджет сиёсати. Монография. – Т.: Молия, 2005. – 152 б.
23. Лапуста М.Г. Индивидуальное предпринимательство. Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2005.
24. Ли А. Финансовое право Республики Узбекистан. Учебник. –Т.: ТГЮИ, 2003.
25. Лыкова Л.Н. Налоговые системы зарубежных стран: Учебник для магистров.- М.: Юрайт, 2013.- 428 с.

26. Маликов Т., Жалилов П., Бюджет-солиқ сиёсати. Монография. Т.: Академнашр, 2011. - 27 б.
27. Маликов Т.С., Хайдаров Н.Х. Молия: умумдавлат молияси. Ўқув кўлланма. –Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2009. - 556 б.
28. Маркарьянц С. Социальное обеспечение населения: опыт Японии //Проблемы теории и практики управления. –Москва, 1997. - № 4.
29. Меркулова И. В. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие для вузов / И. В. Меркулова, А. Ю. Лукьянова. - М.: КноРус, 2010. - 352 с.
- Методы оптимальных решений в экономике и финансах: Учебник / Под ред. В.М. Гончаренко, В.Ю. Попова.- М.: КНОРУС, 2014.- 400 с.
30. Мойрер А. Какую систему пенсионного обеспечения выбрать: перераспределительную или накопительную?// Человек и труд. - 2006. - № 2. - С. 11.
31. Мотивация и стимулирование трудовой деятельности: Учебник / А.Я. Кибанов, И.А. Баткаева, Е.А. Митрофанова, М.В. Ловчева.- М.: ИНФРА-М, 2013.- 524 с.
32. Налоги. Под ред. Д.Г. Черника. – М.: Финансы и статистика. – 1997. – С. 51-53.
33. Олимжонов О.О. ва бошқалар. Замонавий молия – банк атама ва ибораларининг инглизча-русча-ўзбекча эквивалент луғати –Т.: «Шарқ» 1996. – 144 б.
34. Портер М. Международная конкуренция: конкурентные преимущества стран. – М.: Международные отношения. – 1993. – С. 92.
35. Роик В.Д. Основы социального страхования: организация, экономика и право: Учебник. – М.: Изд-во РАГС, 2007. – 456 с.
36. Усманова М., Турсунов Й., Саттарова Г. Право социального обеспечения. учебник для ВУЗов. Т. Укитувчи. 2008г. 499с.
37. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов / под ред. проф. Поляка Г.Б. – М.: ЮНИТИ – Дана, 2-е изд., 2003 г. – 512 с.

38. Финансы. Учебное пособие. А.И. Деева – 2-е издание перераб. и дополн. – М.: «Экзамен», 2004. – 416 с.
39. Финансы: Учебник для вузов / под ред. проф. В.М. Родионовой. – М.: Финансы и Статистика, 1995. – 430 с.
40. Финансы: Учебник для вузов / под ред. проф. Дробозиной Л.А. – М.: ЮНИТИ, 2000. – 479 с.
41. Финансы: Учебник под ред. Грязновой А.Г., Макаркиной Е.В – М.: Финансы и Статистика, 2004. – 504 с.
42. Худяков А.И., Наурызбаев Н.Е. Налоги: понятия, элементы, установление, виды. – Алматы. – С. 145-148.
43. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. – М: ИНФРА-М, 2000. – С. 84-112.
44. Vahobov A.V., Malikov T.S. Moliya. Darslik / Toshkent: Noshir, 2012. – 712 bet.
45. Bucman P. Poverty's Bonds: Power and Agency in the Social Relations of Welfare. Toronto, 1996.
46. Guest D. The Emergence of Social Security in Canada. Vancouver, 1997.
47. Nicolas Barr Labor Markets and social policy in central and eastern Europe. The Transition and Beyond. Oxford University Press, 1997. P –477.
48. P.Larogue, Social Security and Social Development, Bulletin of ISSA, Vol XIX, № 3-4, 1996.
49. Интернет-сайты:
- <http://www.gov.uz/> Правительственный Портал РУз
- <http://www.lex.uz>. - Национальная база данных законодательства РУз
- www.stat.uz – Государственный комитет по статистике РУз.