Improving the system of personal income taxation

I. Safarova

Tashkent Financial institute

Follow this and additional works at: https://uzjournals.edu.uz/interfinance

Recommended Citation


Available at: https://uzjournals.edu.uz/interfinance/vol2019/iss3/20

This Article is brought to you for free and open access by 2030 Uzbekistan Research Online. It has been accepted for inclusion in International Finance and Accounting by an authorized editor of 2030 Uzbekistan Research Online. For more information, please contact sh.erkinov@edu.uz.
Improving the system of personal income taxation

The article is devoted to observing the income of individuals and the economic nature of their taxation, the impact of changes in the system of personal income taxation and taxation of income of individual entrepreneurs on the state budget and taxpayers. The article reflects the problems of taxation of individuals and the author's approach to solving them.

Key words: Individuals, personal income, income tax, state budget revenues, total income, taxation, individual entrepreneur, fixed tax.

There is a special emphasis on reducing the tax burden, simplifying the tax system, and creating an effective tax administration to improve the tax system in our country.

The main difference of modern changes in the formation and development of country’s tax system from previous periods is that they are systematic in nature and implemented in accordance with the Concept of Improving the Tax Policy of the Republic of Uzbekistan, which, in turn, triggered fundamental changes in this area. In particular, changes in the mechanism of taxation of personal incomes have led to a significant increase in population real incomes. It should be noted that until 2019, changes in the system of taxation of personal income had a negligible impact on individuals’ income. That is why a systematic study of the impact of changes in the system of personal income taxation on taxpayers and the state budget is actual in our country.

Overseas experience shows that in the taxation of personal income it is preferred studying the effect of taxation on macroeconomic indicators to studying its internal elements. In developing countries, the emphasis is on consumer taxes, not on income taxes. Therefore, it is necessary to determine the optimal combination of consumer taxes and income tax. Individuals can evade paying income tax in a variety of ways, but they have to pay consumer taxes in its entirety.

It is necessary to correctly and fully determine the income of individuals with the purpose of their taxation. It is known that an individual is considered a taxpayer of income tax when he has taxable income from constant activity. However, not each income is subject to taxation, but only that specified in tax legislation. In our opinion, in order to improve the fiscal function of the tax, it is more expedient to substantiate scientifically the objects of taxation and methods for increasing revenues than to complicate tax calculations by changing its elements.

In the tax code, the total income of individuals does not include income derived from citizen's entrepreneurial activity, because they have a special procedure for taxation. But this does not mean that income gained from business activities cannot be considered as income of individuals.

The introduction of a flat tax rate for personal income tax of 12%, as well as the abolition of citizens’ insurance contributions to the non-budgetary Pension Fund (8%) served to significantly increase the real income of individuals. In addition, an increase the share of this tax in the overall revenue mix of the state budget is expected. The factors for increasing the tax share are the abolition of certain benefits, the strengthening of tax administration, and the legalization of the shadow economy.
The sharp decline in the share of fixed tax in the revenues of the state budget from 1.3% in 2018 to 0.8% in the first quarter of 2019 is caused by a change in the procedure for taxation of individual entrepreneurs and a decrease in tax rates by 30% compared to 2018. As is known, until 2019, all individual entrepreneurs had to pay a fixed tax. The amount of tax was depended on the minimum wage, based on the type of activity and its location. Since 2019, the following changes have been adopted to the system of taxation of individual entrepreneurs:

- individual entrepreneurs, whose revenue from the sale of goods (works, services) for a calendar year exceeds 100 million sum, have to pay a single tax payment at a rate of 4% instead of fixed tax;
- for individual entrepreneurs, whose revenue from the sale of goods (works, services) for a calendar year does not exceed 100 million sum, the procedure for calculating and paying a fixed tax is kept;
- individual entrepreneurs, whose revenue from the sale of goods (works, services) for the tax period exceeds one billion sum, are obliged to pay taxes and other obligatory payments intended for legal entities.

This means that the current tax legislation provides for three different procedures for taxing the activities of individual entrepreneurs. However, the choice of taxation does not depend on the desire of the individual entrepreneur, but on his annual turnover.

Currently, the legal and economic aspects of business taxation are continuously being improved and strengthened. However, we consider the establishment of various procedures for taxing individual entrepreneurs to be unfair. Therefore, it is necessary to create an optimal mechanism for taxing individual entrepreneurs’ income to improve their taxation system.

*(Full article is available in Uzbek)*
НОРМАТИВ ЖИЛДАРНИ ТАМОКИЛАШТИРИШ

Маколада жисмоний шахслар даромадлари ва уларни солиққа тортишнинг иктисинодий ноҳияи, улардан олинадиган даромад солиғи ва якка тартибда тадбиркорлик фаолияти билан шуғуллунувчи жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортиш тизмидаги ўзгаришларни давлат бюджети ва солиқ тўловчилар фаолиятига ташқири, солиққа тортиш тизмимага муаммолар ва уларни хал этиш масалалари келтирилган.

Орнотилган сўзлар: Жисмоний шахслар, жисмоний шахслар даромадлари, давлат бюджети даромадлари, жами даромадлар, солиққа тортиш, якка тартибдаги тадбир, қатъий белгиланган солиқ.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В статье рассматриваются доходы физических лиц и экономическая сущность их налогообложения, влияние изменений в системе налогообложения налога на доходы физических лиц и налогообложения доходов физических лиц, занимающихся индивидуальной предпринимательской деятельностью, на государственный бюджет и деятельность налогоплательщиков. В статье отражены проблемы налогообложения физических лиц и авторский подход их решения.

Ключевые слова: Физические лица, доходы физических лиц, доходы государственного бюджета, совокупный доход, налогообложение, индивидуальный предприниматель, фиксированный налог.

Кириш
Мамлакатимиз солиқ тизими такомиллаштиришда солиқ юқини изчиллик билан камайтиришга, солиқ солиқ тизими соддалаштиришга, самрали солиқ маъмурчилигини шаклантиришга алоҳида ахамият берилмоқда.

Эътиборли жиҳати шундан иборатки, мамлакатимиз солиқ тизими такомиллаштириш жараёнида ўтган давра амалга оширилган ўзгаришлардан фарқли ўларок, Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси [1] асосида солиқ тизими амалга оширилган ўзгаришлар бу соҳада кескин бурилишга омил бўлди. Айниқса, жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортиш механизмидаги ўзгаришлар уларнинг реал даромадларини сезиларли даражада ошишига ҳизмат килади.
Вахоланки, 2019 йилга кадар жисмоний шахслар даромадларини солиқка тортishi tizimiydagi ʻuzgariishlar ularning daramadlariga seezilarli dariajada ta'asir etmagan. Shu boi's, jismoniy shahslar daramadlaringi solikka tortishi tizimiydagi ʻuzgariishlar solik tuloqchilar va davlat budjetiga ta'asiri tizimli ʻurqanishi va ta'ahlug қилиши, bu boradagii mavjud muammolarani aniqlash va ularni barteraf etishi yozasidan amallik takilflar ishlab chiqishi ainy vaktda dolzarb ahamiyat kasa etmokda.

Мавзуга оид адаибийлар таҳлили

Жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортишга доир тадқиқотларда кўпроқ эътибор жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғининг назарий-амалли жихатларида, жами йиллик даромадларни декларациялашга, даромад солиғини такомиллаштиришга караилган. Айниқса, сўнгти вақтда жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортish tizimining tadbirkini kilsiga доир izlanishlar samogi ortdi.

Жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи, асосан аҳолининг пировард пул даромадлари дарожасига таъсир кўрсатди. Шу билан бирга, давлат нуктаи назарда олинадиган даромадлардан янада максадга мувафiq foydalanish учун рагbatlanтирuvchi o'mil siyatiда қаради. Даромад солиғи туфайли даромадлар, аввало, юкори даромадларнинг бир қисми аҳолининг қўшина маблағларга муҳтож бўлган тоифларини кўллаб-кувватлашга ва, умуман, жамият манафаатлари қўлида қайта таксимланади. Даромадлардаги тенгсизлик дарожаси маълум ёкилув арз кишик дарожада қисқаради [2]. Жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи фуқароларнинг шаҳсий даромадларидан туғланадиган ва давлат бюджетига тушадиган мажбурий тўлов бўлиб, у ижтимой эҳтиёjlarni кондириш учун сафланиди ва ʻuzziда муайян иқтисодий муносабатларни акс этирида [3]. Жисмоний шахслар даромадларини декларация усулида солиққа тортишни такомиллаштириш масалалари ўрганилган. Даромад солиғига доир шу каби фикрлар бошқа тадқиқотларда кенг ёрин олган.

Жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортиш тизимийдаги ʻuzgariishlar mamlangatimiz solik tizim tarkkiyotida jismoniy shahsllarini soliqla tortish metodologiyasiga yangicha ёндашувни таказо этмокда. Ҳозирги замон talablari va reall va ҳаётис эҳтиёjlarni xisobga olgan holda jismoniy shahsllar daramadlaringi solikka tortish metodologiyasiga yangicha ёндашувнинг фундаментал asosi solik tizimiy modernizatsiya sharoitiyda yangi solik siёsati donirasida alohi turmuq furronligini oshirişshing istiqbolli gazonflarining xisobga olgan holda jismoniy shahsllar daramadlaringi solikka tortish metodologiyasiga yangicha ёндашувнинг фундаментал асоси солик тизими вариантларини ҳисобга олган ҳолда жисмоний шахслар даромадларини солиқка tortishi amaliyoti tizimlari tarkzada tadbirkani этилиши ва ҳони эътибор марказида “ноконуний даромад ва солик тўлаш bazasining яшаришга интилишдек” негатив amaliyotga aylantirishga tarkza jismoniy shahsllar daramadlaringi ongli tarkza legallashshiriqga erishish lizim [4].

Ўзбекистон Республикасида жисмоний шахслар даромадларини солиқка tortishi tizimining танқидий таҳлили шуни кўрсатади, халкаро амалиётда кенг ва самарали кўлланиб келинаётган ижтимойи чегирмалар тизими амалда
маълум эмас. Бу борада ижтимой чегирмаларни жорий килинши жамиятдаги айрим ижтимой муаммолари ҳал этишга хизмат қилади [5].

Жисмоний шахсларни соликка тортиш тизимининг фискал элементлари фаолияти самараодорлигини солик базасини мустахкамлаш, соликка тортшишнинг ижтимой функцияси аҳамиятини назарда тутган ҳолда прогрессив тизмага боскичма-boskich ўтиб борилишини таъминлаш, янги иш ўринларини яратиш, даромадни кўпайтиш ва легаллаштириш, йирик харидлар хисобини йўлга кўйиш орқали жисмоний шахслар солик базасини аниклашнинг мукаммал тизмига ўтиш орқали таъминлаш зарур [6].

Жисмоний шахслар даромадларини соликка тортиш тизими тадқиқида бир томонлама ёндашув сакланиб қолмоқда. Ваҳоланки, жисмоний шахслар даромадларини соликка тортши тизими фақаттина жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи билан чекланмаслигини келтириб ўтиш ўринлидир.

Дунё тажрибасида жисмоний шахслар даромадларини соликка тортишда учун ички элементларidan кўра макроиқтисодий кўрсаткичларга таъсири кўпроқ тадқиқ этилмоқда. Ривожланаётган давлатларда даромад солиғининг оптимал комбинацияси (биримласи)ни белгилаш кераклигини келтириб ўтиш ўринлидир. Жисмоний шахслар даромад солиғини турли йўллар билан четлаб ўтишлари мумкин, лекин истеъмол соликларини тўлиқлигича тўлашга мажбурдирлар [7].

Таҳлил ва натижалар
Жисмоний шахслар даромадларини соликка тортишда, уларнинг даромадларини тўғри ва тўлиқ аниклаш талааб этилади. Маълумки, жисмоний шахс муайян фаолиятдан соликка тортиладиган даромадга эга бўлганда, даромад солиғини тўловчи ҳисобланади. Жисмоний шахсларнинг ҳар қандай даромадлари ҳам соликка тортлишовермайди, балки, солик конунчилигида белгиланган соликка тортлишоверган даромадларга эга бўлган жисмоний шахсларда солик тўлаш мажбурияти вужудга келади. Бизнингча, соликларнинг фискаллигини ошириш учун солик элементларининг у ёки бу турини узгартириб, ҳисобкитобларни мураккаблаштирисадан кўра, соликка тортиш объекти, даромадларни ошириш йўлларини илмий жиҳатдан асослаш ва амалда эришиш максадга мунофийдир.

Солик кодексига мувофиқ, жисмоний шахсларнинг жами даромадлари таркибига мехнатга ҳак тўлаш тарзидаги даромадлар, мулкий даромадлар, моддий наф тарзидаги даромадлар ва бошқа даромадлар қиради [8].

Солик кодексига жисмоний шахсларнинг жами даромадлари таркибига мехнатга ҳак тўлаш тарзидаги даромадлар, мулкий даромадлар, моддий наф тарзидаги даромадлар ва бошқа даромадлар қиради [8].

Бизнингча, жисмоний шахслар даромадларини соликка тортиш ҳақида мулохaza юритилганда, уларнинг нафқат юқорида келтирилган солик
кодексидаги даромадлари, балки тадбиркорлик фаолиятидан олган даромадлари ҳам тушуниш талаб этилади.

Жисмоний шахслар даромадларини солиқка тортишнинг фискал аҳамиятини очиб беришда жисмоний шахслар даромадларидан олинадиган соликларнинг давлат бюджети даромадлари таркибидағи ўрнини тахил қилиш максадга муҳофик (1-расм).

1-расм. Жисмоний шахслар даромадларидан олинадиган соликларни давлат бюджети даромадлари таркибидаги улуси динамикаси [9]

1-расмда 2015-2019 йилларда жисмоний шахслар даромадларидан олинадиган соликларнинг республикамиз давлат бюджети даромадлари таркибидағи улуси динамикаси келтирилган бўлиб, жисмоний шахслардан олинадиган даромад солигининг улуси 2015 йилдан 2018 йилга қадар 10,4 фоиздан 8,1 фоизга кўпроқ камол, 2019 йилги прогноз кўрозератиларда 11,1 фоизни ташқи этишни ёки 3,0 пунктга ортиш боғланиб, кескин ўсишни кутилмоқда.

Тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланувчи жисмоний шахслардан олинадиган қатъий белгиланган солиқ (ҚБС)нинг улуси 2015 йил 1,9 фоиздан 2017 йил 2,1 фоизга камол, яъни 0,2 пунктга ўсишни кузиққоқ қўрозератилган бўлса, 2018 йил ва ундан кейинги йилларда кескин камойи, кескин кутилмоқда.

Бизнингча, жисмоний шахслардан олинадиган даромад солиғи ва тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланувчи жисмоний шахслардан олинадиган қатъий белгиланган солиқ нинг давлат бюджети даромадлари таркибидағи улушие ортиш шамоққоғи маълуматни тақдим этиш учун кескин ва аҳамийтлиги қўзатилган Узрашёрларга боғлик.

Жисмоний шахслардан олинадиган даромад солигининг 4 босқичлари табакалашган ставкалари ўрнинг ягона 12 фоизлик ставканинг жорий этилиши

6
ҳамда жисмоний шахсларнинг даромадларида Пенсия жамғармасига мажбурий солиққа тўловчи ёқи олиши қўйиллиши ва қўйиллиши илмий электрон журнали. № 3, июнь, 2019 йил

7 ҳамда жисмоний шахсларнинг даромадларида Пенсия жамғармасига мажбурий солиққа тўловчи ёқи олиши қўйиллиши ва қўйиллиши илмий электрон журнали. № 3, июнь, 2019 йил

7 ҳамда жисмоний шахсларнинг даромадларида Пенсия жамғармасига мажбурий солиққа тўловчи ёқи олиши қўйиллиши ва қўйиллиши илмий электрон журнали. № 3, июнь, 2019 йил
солиқнинг давлат бюджети даромадларидаги улушининг кескин пасайдиган юкоридаги тартибга ҳамда қатъий белгилиланган солик ставкаларининг жорий йилда 2018 йилга нисбатан 30 ғоизга камайтирилиши билан ифодаланади.

Бугунги кунда мамлакатимда тадбиркорлик фаолияти ва уни соликка тортишнинг хукукий-иктисодий тизими такомиллашиб, тобора мустаҳкамланмоқда. Айникса, сўнгги йилларда бу жароётнга алоҳида эътибор қар қаттирилмоқда.

Шу ўринда таъкидлаш лозимки, бугунги кунда бир неча нафар жисмоний шахсларнинг ўзаро бирга ёрдам беришнинг ҳуқуқий-иқтисодий тизими таъминлашиб, бунинг саноатлари ва ёрдам бериш бўлган ёрдамлари билан бўйичаланган жисмоний шахслар учун қатъий белгили солиқ (ҚБС) ва ягона солиқ тўловининг улар фаолиятига таъсирини таҳлили 1-жадвал.

1-жадвал

Якка тартибда тадбиркорлик фаолияти билан шуғуллунувчи жисмоний шахслар учун КБС ва ягона солиқ тўловининг улар фаолиятига таъсирини таҳлили
<table>
<thead>
<tr>
<th>Йіллик товар оборот (млн.сўм)</th>
<th>Ягона солиқ тўлови ставкаси, %</th>
<th>Йіллик солиқ суммаси (минг сўм)</th>
<th>Уртача 1 ойлик солиқ суммаси (сўм)</th>
<th>2019 йил учун КБС ставкаси* (сўм)</th>
<th>Фарқи (+; -) (сўм)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>100 гача</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>1 000 000</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>100,0</td>
<td>4</td>
<td>4 000</td>
<td>333 333,3</td>
<td>1 000 000</td>
<td>+666 667</td>
</tr>
<tr>
<td>200,0</td>
<td>4</td>
<td>8 000</td>
<td>666 666,7</td>
<td>1 000 000</td>
<td>+333 333</td>
</tr>
<tr>
<td>300,0</td>
<td>4</td>
<td>12 000</td>
<td>1 000 000</td>
<td>1 000 000</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>400,0</td>
<td>4</td>
<td>16 000</td>
<td>1 333 333</td>
<td>1 000 000</td>
<td>-333 333</td>
</tr>
<tr>
<td>500,0</td>
<td>4</td>
<td>20 000</td>
<td>1 666 667</td>
<td>1 000 000</td>
<td>-666 667</td>
</tr>
<tr>
<td>600,0</td>
<td>4</td>
<td>24 000</td>
<td>2 000 000</td>
<td>1 000 000</td>
<td>-1 000 000</td>
</tr>
<tr>
<td>700,0</td>
<td>4</td>
<td>28 000</td>
<td>2 333 333</td>
<td>1 000 000</td>
<td>-1 333 333</td>
</tr>
<tr>
<td>800,0</td>
<td>4</td>
<td>32 000</td>
<td>2 666 667</td>
<td>1 000 000</td>
<td>-1 666 667</td>
</tr>
<tr>
<td>900,0</td>
<td>4</td>
<td>36 000</td>
<td>3 000 000</td>
<td>1 000 000</td>
<td>-2 000 000</td>
</tr>
<tr>
<td>1000,0</td>
<td>4</td>
<td>40 000</td>
<td>3 333 333</td>
<td>1 000 000</td>
<td>-2 333 333</td>
</tr>
</tbody>
</table>

* Тошкент шаҳрида озиқ-овқат товарлари ва ноозиқ-овқат товарлари билан чакана савдо фаолиятини амалга оширувчи ЯТТларга 2019 йил учун КБС ставкаси (ҳар бир ой учун).

Мазкур ўзгаришни қиритилиши якка тартibuдағи тадбиркорлик субъектлари солиқ юқини товар оборотининг ўсишига мос равишда ошишга олиб келди. Бу ҳолат давлат бюджети манфаатларига кўпроқ мос келади. Лекин якка тартibuдағи тадбиркор товар оборотида 4 фоиз ягона солиқ тўловининг тўлаши унинг ҳақиқий олган даромадига мос солиқ мажбуриятини вужудга келтирилади.

Тахилилар қўрсатмоқдаки, якка тартibuдағи тадбиркорлар учун солиқ тўлаши турли тартибларининг белгиланиши адолатли деб ғаламайди. Шу боис, якка тартibuдағи тадбиркорликни солиққа топтиш ҳизматдаси учар даромадларини солиққа топтишнинг оптимал механизмнинг яратишга қўшувчилиги ортмоқда.

**Хулосалар ва таклифлар**

Хулоса тарзида таъкидлаш лозим, жисмоний шахслар даромадларини солиққа топтишда улардин психология омирлиги олбатта эътиборга қўшилмайди. Зеро, ҳеч бир шахс солиқ тўлайман деб фаолият кўрсатмайди. Шундан келиб чиқиб, солиқлар айни вақтда қайишқоқ бўлиши, субъектларнинг фаоллигининг оптимал механизмнинг яратишга қўшувчилик ортмоқда.

Назаримизда, жисмоний шахслардан даромадларини солиққа топтиш механизмидаги муаммолардан кўра, аҳоли даромадларини ошириш ва уларни қонунийлуғини таъминлашда доир муаммолар мавжуддилнг кўзилмокда. Чунки, ҳақиқий эришининг ва қонуний асосиға эга бўлган даромадлар солиққа топтиш механизми давр талабига мос равишда шакллантирилган. Бу билан жисмоний шахсларнинг солиққа топтишни керак бўлган барча даромадларни солиққа топтилиши, деб ғаламайди.

Якка тартibuда тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланувчи жисмоний шахсларни солиққа топтиш механизмидаги сўнгги ўзгаришлар умум белгиланган тартibuдағи солиқлар билан соддалаштирилган тартибдаги солиқлар ўртасидаги йирик микидордаги тафовулларни кискартиш орқали
солиқ тўловчилар зиммасидаги солиқ юкнини оптималлаштиришга қаратилган.
Бизнингча, истиқболда жисмоний шахслар даромадларини солиққа тортишни такомиллаштиришда қуйидагиларга эътибор қаратиш зарур:
- жисмоний шахслар даромадларини солиққа тартишда уларнинг жами даромадларини аниқлаш ва адолатли солиққа тортиш механизмини яратишга эришиш;
- жисмоний шахслар даромад солиғини такомиллаштириш мавжуд имтиёzlарни қайта кўриб чиқиш;
- якка тартибда тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланувчи жисмоний шахсларни солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш ва унда улар даромадлари дан солиқ ундириш тизимига босқичма-босқич ўтиш максадга мувофик.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 29 июндаги “Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида”гий ПФ-5468-сон Фармони (https://www.lex.uz).


4. Кёнсов Ш.У. Жисмоний шахслар даромадларини солиққа тартиш методологияси: моҳияти ва ёнчигача ёндашув хусусида. //“Ҳалқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журналси. № 6, декабрь, 2018 йил.

5. Сабиров М. Даромадлар солиққа тартишда ижтимоий чегирмаларни қўллашнинг зарурлиги. //“Ҳалқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журналси. № 6, декабрь, 2018 йил.

6. Агзамов А.Т. Жисмоний шахсларни солиққа тартишни фискал самардорлиги. //“Ҳалқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журналси. № 1, декабрь, 2019 йил.


