

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI HUZURIDAGI
ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSs.03/10.12.2019.I.16.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

XAKIMOV ULUG‘BEK ABDULLAYEVICH

**PENSIYA JAMG‘ARMASINING DAROMADLARINI SHAKLLANTIRISH
MEXANIZMINI TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

**iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (Dostor of Philosophy) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Toshkent – 2024

**Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
avtoreferati mundarijasi**

**Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD) по
экономическим наукам**

**Content of dissertation the abstract of doctor of Philosophy (PhD) on
economical sciences**

Xakimov Ulug‘bek Abdullayevich

Pensiya jamg‘armasining daromadlarini shakllantirish mexanizmini takomillashtirish.....3

Хакимов Улуғбек Абдуллаевич

Совершенствование механизма формирования доходов пенсионного фонда.....23

Khakimov Ulugbek Abdullayevich

Improvement of the pension fund income formation mechanism.....45

E‘lon qilingan ishlar ro‘yxati

Список опубликованных работ

List of published works55

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI HUZURIDAGI
ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSs.03/10.12.2019.I.16.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

XAKIMOV ULUG‘BEK ABDULLAYEVICH

**PENSIYA JAMG‘ARMASINING DAROMADLARINI SHAKLLANTIRISH
MEXANIZMINI TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

**iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (Dostor of Philosophy) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Toshkent – 2024

Falsafa doktori (Dostor of Philosophy) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasida B2022.1.PhD/Iqt2013 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb-sahifasida (www.tsue.uz) va «Ziyonet» Axborot-ta'lim portalida (www.ziyonet.uz) joylashtirilgan.

Ilmiy rahbar: **Karimov Norboy G'aniyevich**
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Rasmiy opponentlar: **Kuziyeva Nargiza Ramazonovna**
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Nurullayev Abdulaziz Sirojiddinovich
iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent

Yetakchi tashkilot: **O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi**
huzuridagi Biznes va tadbirkorlik oliy maktabi

Dissertatsiya himoyasi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi DSs.03/10.12.2019.I.16.01 raqamli Ilmiy kengashning 2024-yil «7» 11 kuni soat 12 dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100000, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel.: (99871) 234-53-34; faks: (99871) 239-28-72; e-mail: info@tsue.uz

Dissertatsiya bilan Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (1523 raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 100000, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49, Tel.: (99871) 239-28-72; faks: (99871) 239-43-51; e-mail: info@tsue.uz

Dissertatsiya avtoreferati 2024-yil «19» 10 kuni tarqatildi.
(2024-yil «19» 10 dagi 30 raqamli reyestr bayonnomasi).



S.U. Mexmonov
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
qoshidagi ilmiy seminar raisi, iqtisodiyot
fanlari doktori, professor

U.V. Gafurov
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
Ilmiy kengash, iqtisodiyot fanlari bo'yicha
falsafa doktori, professor

S.K. Xudoyqulov
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
qoshidagi ilmiy seminar raisi, iqtisodiyot
fanlari doktori, professor

KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Jahonda pensiya jamg'armalari daromadlarini shakllantirishda rivojlangan va rivojlanayotgan davlatlarda muqobil hamda samarali tizimlar shakllangan. Mazkur tizimlar pensiya jamg'armasi daromadlarining moliyaviy barqarorligini ta'minlashda o'ziga xos xususiyatlarga ega. "Global pensiya indeksi 2023" hisobotiga ko'ra, "Pandemiyadan keyingi dunyoda inflyatsiyaning qayta paydo bo'lishi, foiz stavkalarining oshishi, geosiyosiy noaniqliklar sharoitida pensiya jamg'armalari daromadlari nobarqaror tebranmoqda. Mamlakatdagi pensiya ta'minoti tizimi bo'yicha qoplash koeffitsiyentining minimal miqdori yo'qotilgan ish haqini 40% ga teng bo'lishi maqsadga muvofiq. Bunda har bir pensionerga 5-6 ta ishlovchi to'g'ri kelishi va to'lovlar davlatning "birdamlik" tamoyiliga qat'iy amal qilingan tizimiga asoslanishi o'z samarasini beradi"¹. Amaldagi "birdamlik" tamoyillari asosida faoliyat yurituvchi pensiya jamg'armalari aralash tizim asosida ushbu yangi mexanizm elementlarini o'z faoliyatiga tatbiq etmoqda.

Jahonda pensiya jamg'armasi daromadlarini shakllantirish mexanizmini takomillashtirish, pensiya ta'minoti tizimiga ijtimoiy sug'urta xususiyatlarini singdirish, pensiya jamg'armasi daromadlaridan investitsion maqsadlarda foydalanish orqali jamg'arma moliyaviy daromadlari hajmini diversifikatsiya qilish, pensiya yoshini demografik vaziyat va shart-sharoitlardan kelib chiqib o'zgartirishga qaratilgan ilmiy izlanishlarga alohida e'tibor berilmoqda. Pensiya jamg'armasi daromadlari shakllanishiga demografik omillar ta'sirini aniqlash, budjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi daromadlari samaradorligini baholash, jamg'arma daromadlaridan foydalaniladigan instrumentlarni yanada takomillashtirish, iqtisodiy inqirozli vaziyatlarning pensiya ta'minoti tizimiga ta'sirini kamaytirish kabi yo'nalishlarda ilmiy-tadqiqotlar olib borilmoqda.

O'zbekistonda budjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi daromadlari shakllanishini takomillashtirish, daromadlar manbalarini diversifikatsiyasini yanada kengaytirish, pensiya ta'minoti tizimi moliyaviy barqarorligini ta'minlash, demografik o'sish va o'rtacha umr ko'rish darajasining pensiya ta'minoti tizimiga ta'sirini baholash, xalqaro andozalarni milliy pensiya ta'minoti tizimiga uyg'unlashtirish dolzarb masalalardan biridir. "Pensiyani hisob-kitob qilish uchun o'rtacha ish haqining maksimal miqdorini pensiyani hisoblash bazaviy miqdorining 10 barobaridan 12 barobarigacha oshirish"² vazifasi belgilab berilgan. Mazkur vazifaning ijrosini ta'minlashda milliy pensiya ta'minoti tizimini yanada takomillashtirish, pensiya jamg'armasi daromadlari shakllanishiga ichki va tashqi omillarning ta'sirini baholash, pensiya ta'minotida fuqarolarning ortiqcha ovoragarchiliklarini oldini olish mexanizmini takomillashtirish, pensiya jamg'armasining moliyaviy barqarorligini ta'minlashda moliyaviy manbalar oqimining uzluksizligini ta'minlash dolzarb ahamiyatga molik masalalardan biridir.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son

¹ "Global pensiya indeksi 2023" hisoboti Mercer CFA Institute. Global Pension Index 2023.

² O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 11-sentabrdagi PF-158-son "O'zbekiston-2030" strategiyasi to'g'risida"gi farmoni. [ПФ-158-сон 11.09.2023. «Ўзбекистон – 2030» стратегияси тўғрисида \(lex.uz\)](#)

“2022-2026-yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning Taraqqiyot strategiyasi to‘g‘risida”gi Farmoni, 2023-yil 31-oktabrdagi PQ-353-son “Aholiga pensiya tayinlash bo‘yicha ko‘rsatiladigan davlat xizmatlari sifatini yanada oshirishga qaratilgan qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi qarori, Vazirlar Mahkamasining 2022-yil 13-oktabrdagi 592-son “Davlat pensiyalarini tayinlash va to‘lash tartibi to‘g‘risidagi nizomni tasdiqlash haqida”gi, 2023-yil 14-dekabrda 661-son “Ijtimoiy soliqni taqsimlash, pensiya va boshqa to‘lovlarni to‘lash uchun ajratilgan xarajatlarni qoplash tartibi to‘g‘risidagi nizomni tasdiqlash haqida”gi qarorlari, shuningdek, mazkur sohaga tegishli boshqa me‘yoriy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishga mazkur dissertasiya tadqiqoti muayyan darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga mosligi. Ushbu dissertasiya tadqiqoti respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining I. “Demokratik va huquqiy jamiyatni ma‘naviy-axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovasion iqtisodiyotni shakllantirish” ustuvor yo‘nalishiga muvofiq bajarilgan.

Muammoning o‘rganilganlik darajasi. Pensiya jamg‘armasining daromadlarini shakllantirish mexanizmini takomillashtirish masalalari xorijlik iqtisodchi olimlar: G.Tetlow, G.Vobruba, J.Peng, L.Shristensen, A.Moore, S.Sampbell, S.Butler³ asarlarida tadqiq etilgan.

MDH mamlakatlari iqtisodchi olimlari Y.Azarova, G.Andryushenko, S.Brovshak, D.Gusakov, M.Kulikova, N.Kosarenko, S.Orlov, A.Shemetov, V.Roik, A.Fedotov, A.Ijayeve, T.Emelyanova, N.Borisenko, A.V.Pudovkin, Y.V.Shuprova, N.Sazanovalarning⁴ ilmiy izlanishlarida pensiya ta‘minoti tizimining o‘ziga xos

³ Tetlow G. Essays on the economics of retirement and pensions. A dissertation submitted in partial fulfilment of the requirements for the degree of Doctor of Philosophy of University College London. – England: Department of Economics University College London. 2015. – 224 p.; Vobruba G. Der wirtschaftliche Wert der Sozialpolitik. – Berlin: Duncker u. Humblot, 1989. – 238 s.; Jun Peng. State and Local Pension Fund Management. – USA: Auerbach Publications, 2008. – 286 p.; Christensen L., Moore A. Pension Reform Handbook: A Starter Guide for Reformers. Copyright © 2014, Reason Foundation. All rights reserved. – 139 p.; Collin Campbell. Social Insurance in Figures 2018. Swedish Social Insurance Agency. – Stockholm, Sweden. 2018. – 70 p.; Stephen Butler. Roadmap to Retirement Security: How to Build and Conserve Retirement Wealth. – UK: iUniverse, 2014. – 112 p.

⁴ Азарова Е.Г. и др. Социальное обеспечение: настоящее и будущее: Монография. – М.: ИЗСППР, 2017. – 284 с.; Андрюшенко Г.И. Модернизация сферы социального страхования в Российской Федерации. Автореф. дисс. ... док-ра. экон. наук. – М.: РГСУ, 2011. – 53 с.; Бровчак С.В. Пенсионное обеспечение. Российский и зарубежный опыт. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 215 с.; Гусаков Д.Б. История пенсионного обеспечения и социального страхования в России. – СПб.: Санкт-Петербургский государственный институт психологии и социальной работы. 2010. – 260 с.; Куликова М.А. Современное состояние эффективности механизмов социально-страхового обеспечения качества жизни населения: Монография. – Тамбов: ТГТУ, 2009. – 104 с.; Косаренко Н.Н. Социальное страхование как фактор развития социальной защиты населения: Монография. – М.: LAP LAMBERT, 2016. – 140 с.; Орлов С.Н., Шеметов А.П. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации: Монография. – Курган: Изд-во Курганского гос. ун-та, 2013. – 106 с.; Роик В.Д. Социальная политика: заработная плата и страхование рисков её утраты: Учебник. – М.: ЮРАЙТ, 2019. – 536 с.; Федотов А.И. История возникновения пенсионных систем в зарубежных странах // Труды ИСА РАН. – 2006. – № 23. – С. 308-316.; Ижаева А.Р. Концепция развития пенсионной системы Российской Федерации в посткризисный период: Автореф. дисс. ... канд. экон. наук. – М.: ФГБОУ ВПО, 2013. – С. 31. // Емельянова Т.В. Финансовое обеспечение пенсионных систем в странах ЕС и России // Финансы. – М, 2008. – №10. – С. 64. // Борисенко Н.Ю. Построение национальной системы пенсионного обеспечения: теория и практика // Финансы и кредит. 2007. № 17. С. 54–65. // Пудовкин А.В. Мировой опыт формирования пенсионных систем и возможности его использования в России: Дисс. ... канд. экон. наук. – М. 2017. – С.16. // Чупрова Е.В. Пенсионное обеспечение граждан в Российской Федерации. Учебное пособие. – М.: Академия Генеральной прокуратуры Российской Федерации, 2017. – 144 с. // Сазанова Н. Пенсионный фонд Российской Федерации, современные проблемы

xususiyatlari, pensiya jamg'armasi daromadlarini shakllantirish muammolari ko'rib chiqilgan.

Mamlakatimiz olimlari: A.V.Vaxabov, R.T.Dalimov, N.M.Majidov, B.X.Umurzoqov, G.K.Saidova, M.A.Xakimova, B.Sh.Xusanov, G.A.Kasimova, Sh.U.Rajabov, D.Rustamov, J.Tursunov, D.A.Sholdarov, D.A.Raxmonov, U.Achilov⁵ ilmiy tadqiqotlarida pensiya ta'minoti tizimini rivojlantirish, pensiya jamg'armasi daromadlarining shakllanishi, nodavlat pensiya jamg'armalarini shakllantirish va investitsion faolligini oshirish, O'zbekistonda pensiya tizimining moliyaviy barqarorligini ta'minlash masalalari o'rganilgan.

Ushbu mavzu doirasida amalga oshirilgan ilmiy-tadqiqot ishlari va olib borilgan ilmiy-nazariy izlanishlarda, pensiya jamg'armasining daromadlarini shakllantirish mexanizmini takomillashtirish masalalari kompleks va tizimli tarzda to'liq o'rganilmagan. Mazkur holatlar dissertasiya ishida tadqiq qilingan ilmiy-amaliy muammolar va ularni bartaraf qilish yuzasidan ishlab chiqilgan taklif va tavsiyalarining dolzarblik darajasini ko'rsatadi.

Dissertasiya tadqiqotining dissertasiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari rejalari bilan bog'liqligi. Ushbu dissertasiya tadqiqoti Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti ilmiy-tadqiqot ishlari rejasiga asosan "O'zbekiston Respublikasi iqtisodiyotining barqaror rivojlanishi sharoitida bank-moliya, soliq va investitsiya faoliyatini modernizatsiyalash muammolarini ilmiy ishlab chiqish" mavzusi doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi pensiya jamg'armasining daromadlarini shakllantirish mexanizmini takomillashtirish yuzasidan taklif va tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

его функционирования. Вестник Евразийской науки The Eurasian Scientific Journal 2022, №1, Том 14 2022, No 1, Vol 14 ISSN 2588-0101 <https://esj.today>.

⁵ Vaxabov A.V. Bozor munosabatlari tizimidagi ijtimoiy fondlar. – Toshkent: Sharq, 2003. – 320 b.; Vaxabov A.V va boshqalar. Pensiya tizimini rivojlantirishning xorij tajribasi: Darslik – Toshkent: Iqtisod-Moliya, 2018 – 400 b.; Vaxabov A.V., Majidov N.M. Jamg'arib boriladigan pensiya jamg'armasining O'zbekistonda investitsiya siyosatini amalga oshirishdagi roli. Monografiya. – Toshkent: Universitet, 2017. – 127 b.; Далимов Р.Т. Мировой опыт реформирования пенсионной системы и его использование в условиях переходной экономики: Автореф. дисс. ... канд. экон. наук: – Ташкент, 2002. – 20 с.; Majidov N.M. O'zbekiston Respublikasida ijtimoiy sug'urta tizimini isloh qilish (pensiya tizimi misolida): Iqtisod. fan. nomz. dis. avtoref. – Toshkent, 2003. – 23 b.; Умурзаков Б.Х. Проблемы пенсионного обеспечения в условиях рыночных отношений. Монография. – Ташкент: Фан, 2005. – 175 с.; Хакимова М.А. Реформирование и развитие социального сектора Узбекистана в условиях перехода к рынку: Автореф. дисс. ... док-ра. экон. наук. – Ташкент, 2000. – 38 с.; Хусанов Б.Ш. Проблемы регулирования финансового механизма социального обеспечения населения: Автореф. дисс. ... канд. экон. наук. – Ташкент, 2011. – 25 с., "Pensiya tizimining moliyaviy barqarorligini ta'minlash va samaradorligini oshirish" mavzusidagi respublika ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami. – Toshkent: Universitet, 2017. – 203 b. // Kasimova G.A., Ruxitdinov B.M. Pensiya jamg'armasi daromatlari shakllanishi masalalari. Iqtisod va moliya / ekonomika i finansy 2015, 9, b.: 8. // Rajabov Sh. U. Nodavlat pensiya jamg'armalarini shakllantirish va investitsion faolligini oshirish: Iqtisod. fan. b'uyicha fals. d-ri (PhD) ... diss. avtoref. – Toshkent – 2018, B-66. // Rustamov D. O'zbekistonda pensiya tizimini moliyaviy barqarorligini ta'minlash masalalari. Monografiya. – Toshkent: Iqtisod-moliya, 2018. – 200 b. // Tursunov J. O'zbekistonda iqtisodiyotni rivojlantirish va liberallashtirish davrida pensiya ta'minoti tizimini takomillashtirish: Iqtisod. fan. bo'yicha fals. d-ri (PhD) diss. avtoref. – Toshkent, 2019// Sholdarov d. Iqtisodiyotni liberallashtirish sharoitida pensiya ta'minotining moliyaviy barqarorligini ta'minlash: Iqtisod. fan. bo'yicha fals. d-ri (PhD) diss. avtoref. – Toshkent, 2019. // Raxmonov D.A. Yevropa ittifoqi mamlakatlarida pensiya ta'minoti tizimining rivojlanish tendensiyalari: O'zbekistonda qo'llash yo'nalishlari. "Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar" ilmiy elektron jurnali. № 3, may-iyun, 2015. // Achilov U. Pensiya jamg'armasi daromatlari hajmlariga omillar ta'sirining ekonometrik tahlili. SCIENCEPROBLEMS.UZ-Ijtimoiy-gumanitar fanlarning dolzarb muammolari. S/3(3)-2023. [«Эконометрический анализ влияния факторов на объем доходов пенсионного фонда» \(scienceproblems.uz\)](https://scienceproblems.uz)

Tadqiqotning vazifalari quyidagilardan iborat:

Pensiya jamg'armalari daromadlarini shakllantirishning ilmiy-nazariy asoslarini tadqiq etish;

pensiya ta'minotida daromadlarni shakllantirishning tashkiliy-huquqiy asoslarini o'rganish;

pensiya ta'minoti tizimi daromadlarini shakllantirishning xorijiy davlatlar tajribasini o'rganish va qiyosiy tizimlashtirish;

O'zbekistonda pensiya ta'minoti tizimini rivojlantirishning zamonaviy tendensiyalarini tahlil qilish;

Pensiya jamg'armasi daromadlari shakllanishiga ta'sir etuvchi omillarni aniqlash va ekonometrik tahlil asosida omillar ta'sirini baholash;

O'zbekistonda budjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi daromadlarining shakllanishi va undan foydalanish tahlilini amalga oshirish;

pensiya ta'minoti tizimi daromadlari bo'yicha moliyaviy barqarorlikni ta'minlashning xalqaro tajribalarini amaliyotga tatbiq etish imkoniyatlari yuzasidan taklif va tavsiyalar ishlab chiqish;

global moliyaviy-iqtisodiy ta'sirlar sharoitida pensiya ta'minoti tizimida daromadlar barqarorligini ta'minlash muammolarini aniqlash va ularning yechimlari bo'yicha ilmiy asoslangan tavsiyalar ishlab chiqish.

Tadqiqotning obyekti sifatida O'zbekiston Respublikasi budjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi faoliyati olingan.

Tadqiqotning predmeti pensiya jamg'armasining daromadlarini shakllantirish mexanizmini takomillashtirishda vujudga keladigan iqtisodiy munosabatlar hisoblanadi.

Tadqiqotning usullari. Mazkur dissertasiya tadqiqoti davomida ilmiy sharhlash, nazariy ma'lumotlarni umumlashtirish va abstraksiyalash, eng kichik kvadratlar usuli orqali ekonometrik modellashtirish, statistik ma'lumotlarga dasturiy ta'minot orqali ishlov berish, kuzatish, tizimlashtirish, qiyosiy taqqoslash, induksiya va deduksiya kabi usullardan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

o'zini-o'zi band qilgan va shaxsiy yordamchi xo'jaliklarda qishloq xo'jaligi mahsulotlarining boshqa turlarini yetishtirish bilan band bo'lgan shaxslar tomonidan ijtimoiy soliq to'langan davrlar pensiya tayinlash uchun mehnat stajiga qo'shib hisoblash taklif etilgan;

inflyasiya natijasidagi yo'qotishlarning oldini olish maqsadida daromadlarning indeksatsiya qilinishi pensiya miqdorini qayta hisoblab chiqish uchun asos bo'lib xizmat qilishi ilmiy asoslangan;

ish haqiga mintaqaviy koeffisientlar belgilangan tumanlarda (shaharlarda) ishlagan shaxslar uchun pensiyalarni qayta hisoblashda mintaqaviy koeffisient hisobga olingan holda hisoblab chiqilgan amaldagi ish haqini hisobga olish taklif etilgan;

chet ellarda ishlayotgan fuqarolarning hamda ish vaqtini hisobga olib bo'lmaydigan shaxslarning ayrim toifalari tomonidan Pensiya jamg'armasiga to'lovlar amalga oshirish mexanizmi taklif qilingan.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

ayrim toifadagi jismoniy shaxslar tomonidan ijtimoiy soliqni hisoblab chiqarish va to'lashning o'ziga xos xususiyatlari aniqlanib, tasniflangan;

Pensiya jamg'armasi daromadlari shakllanishiga ta'sir etuvchi omillar ekonometrik tahlil qilinib, modellashtirilgan;

O'zbekiston Respublikasida pensiya tizimi moliyaviy barqarorligi bo'yicha qoplash koeffitsienti hisoblab chiqilgan;

O'zbekistonda budjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi daromadlarini oshirishda "muammo-yechim" qiyosiy mexanizmi ishlab chiqilgan.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi tadqiqot davomida foydalanilgan usullarning xalqaro moliya institutlari tomonidan tavsiya etilganligi, pensiya ta'minoti tizimiga oid statistik ma'lumotlarning rasmiy manbalardan olinganligi, tadqiqot doirasida ishlab chiqilgan taklif va tavsiyalarning sohaga oid bo'lgan normativ-huquqiy va idoraviy hujjatlarga kiritilganligi, ushbu dissertasiya tadqiqotlari natijalarining amaliyotda joriy etilganligi borasida Iqtisodiyot va moliya vazirligi, Vazirlar Mahkamasi huzuridagi Soliq qo'mitasi tomonidan berilgan ma'lumotlarga asoslanganligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati ishlab chiqilgan takliflar pensiya jamg'armasining daromadlarini shakllantirish mexanizmini takomillashtirish va ushbu yo'nalishda olib boriladigan kelgusidagi ilmiy tadqiqotlarni o'tkazishga xizmat qilishi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati ilmiy izlanishlar davomida ishlab chiqilgan taklif-tavsiyalardan pensiya jamg'armalari faoliyatini rivojlantirishda, "Pensiya ishi", "Moliya", "Davlat budjeti" kabi o'quv fanlari bo'yicha uslubiy qo'llanma, darsliklarni ishlab chiqishda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Pensiya jamg'armasining daromadlarini shakllantirish mexanizmini takomillashtirish borasidagi tadqiqotlardan olingan ilmiy natijalar asosida:

ijtimoiy soliq to'langan davrlar pensiya tayinlash uchun mehnat stajiga qo'shib hisoblash taklifi O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2022-yil 13-oktabrdagi 592-son qarori bilan tasdiqlangan "Davlat pensiyalarini tayinlash va to'lash tartibi to'g'risida nizom"ning 39-bandida o'z aksini topgan (Iqtisodiyot va moliya vazirligining 2023-yil 13-iyundagi 01/30-03-32/1044-son, Vazirlar Mahkamasi huzuridagi Soliq qo'mitasining 2023-yil 13-fevraldagi 14/3-16921-son ma'lumotnomalari). Bunda qoramol yetishtirish va shaxsiy yordamchi va dehqon xo'jaliklarida yetishtirilgan chorvachilik mahsulotlarini sotish, shuningdek, shaxsiy yordamchi xo'jaliklarda qishloq xo'jaligi mahsulotlarining boshqa turlarini yetishtirish bilan band bo'lgan shaxslar, maydoni to'rt sotixdan kam bo'lmagan dehqon xo'jaligida, tomorqa yerida band bo'lgan yoki ushbu maydonda qoramol yoxud 50 boshdan kam bo'lmagan parranda yetishtirish bilan band bo'lgan jismoniy shaxslar tomonidan O'zbekiston Respublikasi Soliq kodeksining 408-moddasida belgilangan tartiblar asosida ijtimoiy soliq to'langan davrlar pensiya tayinlash uchun mehnat stajiga qo'shib hisoblanadi. Natijada, pensiyalar tayinlash uchun ish stajini hisoblab chiqish tartibi takomillashtirilgan;

pensiya miqdorini qayta hisoblab chiqish uchun daromadlarning indeksatsiya

qilinishi asos bo'lib xizmat qilishi taklifi O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2022-yil 13-oktabrdagi 592-son qarori bilan tasdiqlangan "Davlat pensiyalarini tayinlash va to'lash tartibi to'g'risida nizom"ning 126-bandining "e" kichik bandida o'z aksini topgan (Iqtisodiyot va moliya vazirligining 2023-yil 13-iyundagi 01/30-03-32/1044-son, Vazirlar Mahkamasi huzuridagi Soliq qo'mitasining 2023-yil 13-fevraldagi 14/3-16921-son ma'lumotnomalari). Natijada, pensiyani qayta hisoblab chiqish tartibi takomillashtirilgan;

ish haqiga mintaqaviy koeffitsientlar belgilangan tumanlarda (shaharlarda) ishlagan shaxsga pensiyalarni qayta hisoblashda mintaqaviy koeffitsient hisobga olingan holda hisoblab chiqilgan amaldagi ish haqini hisobga olish taklifi O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2022-yil 13-oktabrdagi 592-son qarori bilan tasdiqlangan "Davlat pensiyalarini tayinlash va to'lash tartibi to'g'risida nizom"ning 126-bandining "e" kichik bandida o'z aksini topgan (Iqtisodiyot va moliya vazirligining 2023-yil 13-iyundagi 01/30-03-32/1044-son, Vazirlar Mahkamasi huzuridagi Soliq qo'mitasining 2023-yil 13-fevraldagi 14/3-16921-son ma'lumotnomalari). Natijada, ish haqiga mintaqaviy koeffitsientlar belgilangan tumanlarda (shaharlarda) ishlagan shaxsga pensiyani qayta hisoblab chiqish tartibi takomillashtirilgan,

chet elda ishlayotgan fuqarolar hamda ish vaqtini hisobga olib bo'lmaydigan shaxslarning ayrim toifalari tomonidan Pensiya jamg'armasiga to'lovlar amalga oshirish mexanizmi joriy etish taklifi O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2016-yil 22-fevraldagi "Chet elda ishlayotgan O'zbekiston Respublikasi fuqarolari hamda ish vaqtini hisobga olib bo'lmaydigan shaxslarning ayrim toifalari tomonidan O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi huzuridagi budjetdan tashqari Pensiya jamg'armasiga yagona ijtimoiy to'lov to'lash tartibini, shuningdek, ularning pensiyani hisoblash uchun olinadigan ish stajini va ish haqi miqdorini hisobga olish tartibi to'g'risidagi nizomni tasdiqlash haqida"gi 46-son qarori aks ettirilgan (Iqtisodiyot va moliya vazirligining 2023-yil 13-iyundagi 01/30-03-32/1044-son, Vazirlar Mahkamasi huzuridagi Soliq qo'mitasining 2023-yil 13-fevraldagi 14/3-16921-son ma'lumotnomalari). Natijada, 2022-yillarda chet elda ishlayotgan fuqarolar hamda ish vaqtini hisobga olib bo'lmaydigan shaxslarning ayrim toifalari tomonidan to'lanadigan to'lovlar summalari bir xillashtirildi. Natijada, ushbu toifadagi shaxslar tomonidan Pensiya jamg'armasiga to'lovlar 2021-yilga nisbatan 61 foizga yoki 36,0 mlrd. so'mga ortgan.

Tadqiqot natijalarining aprotatsiyasi. Mazkur dissertatsiya tadqiqoti natijalari 3 ta respublika va 2 ta xalqaro ilmiy-amaliy anjumanlarida muhokamadan o'tkazilgan.

Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi bo'yicha jami 11 ta ilmiy ish, jumladan, O'zbekiston Respublikasi Oliy attestatsiya komissiyasining dissertatsiyalarni asosiy ilmiy natijalarini chop etish tavsiya etilgan ilmiy nashrlarda 6 ta ilmiy maqola, jumladan 2 tasi xorijiy jurnalda nashr etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya tarkibiy jihatdan kirish, uchta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati va ilovalardan iborat. Dissertatsiyaning hajmi 130 betni tashkil etadi.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Kirish qismida dissertatsiya tadqiqot mavzusining dolzarbligi va zarurati asoslangan, qolaversa, tadqiqot ishining maqsadi hamda asosiy vazifalari yoritilgan. Shuningdek, dissertatsiya tadqiqotining obyekti va predmeti keltirilgan, tadqiqot ishining respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga mosligi asoslangan, muammoning o‘rganilganlik darajasi yuzasidan ilmiy tadqiqot ishlari tahlili bayon etilgan, tadqiqotning oliy ta‘lim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari rejaları bilan bog‘liqligi yoritilgan, tadqiqot ishida foydalanilgan metodlar, tadqiqotning ilmiy yangiligi va amaliy natijalari atroflicha yoritib berilgan, tadqiqot natijalarining ishonchligi, ilmiy va amaliy ahamiyati oshib berilgan, tadqiqot natijalarining joriy qilinishi, aprotatsiyasi va uning e‘lon qilinganligi, dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi haqida umumiy ma‘lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiya ishining **“Pensiya jamg‘armalarining daromadlarini shakllantirishning nazariy, uslubiy va huquqiy asoslari”** deb nomlangan birinchi bobida pensiya jamg‘armalarining daromadlarini shakllantirish yuzasidan ilmiy-nazariy qarashlar tadqiq etilgan. Shuningdek, pensiya ta‘minotida daromadlarni shakllantirishning tashkiliy-huquqiy asoslari, pensiya ta‘minoti tizimi daromadlarini shakllantirishning xorijiy davlatlar tajribalari o‘rganilgan.

M.Bijlsma, J.Bonekamp kabi tadqiqotchilarning ta‘kidlashicha, “pensiya jamg‘armalari daromadlarini shakllantirishda kapital bozori imkoniyatlaridan foydalanish o‘zining ijobiy samarasini beradi. Bunda pensiya jamg‘armalari o‘z tasarrufidagi moliyaviy resurslarni kapital bozorida likvidligi yuqori bo‘lgan qimmatliklar bilan bog‘liq qisqa muddatli operatsiyalarga yo‘naltirishi mumkin”⁶.

Bizning fikrimizcha, rivojlanayotgan, xususan, MDH mamlakatlaridagi pensiya jamg‘armalari o‘z daromadlarini yuqori risk sharoitida kapital bozoriga yo‘naltirishdan ko‘ra, tijorat banklaridagi depozit hisobraqamlarda saqlashni afzal ko‘radi.

T.Emelyanova pensiya ta‘minoti tizimining shakllanishini tadqiq etar ekan, uni quyidagi xususiyatlarga ko‘ra turlarga ajratib ko‘rsatadi⁷:

mehnatga layoqatsiz aholi qatlamini yashash minimumi va moddiy jihatdan ta‘minlash;

aholining daromadlariga muvofiq pensiya ta‘minotini amalga oshirilishida pensionerning shaxsiy mehnat ulushini hisobga olish;

shaxsiy tashabbusga asoslangan pensiya ta‘minoti.

N.Borisenko tomonidan bildirilgan fikrlarga ko‘ra, “pensiya jamg‘armalari daromadlarini shakllantirishning 3 ta muhim uslubidan jahon amaliyotida keng foydalanilayotganligi alohida ta‘kidlanadi.

Ushbu uslublar quyidagilardir:

budjet tomonidan moliyalashtirish uslubi;

maxsus soliqlar vositasida moliyalashtirish uslubi;

⁶ Bijlsma M, Bonekamp J, Ewijk C, Haaijen F. Funded Pensions and Economic Growth. De Economist (2018) 166:337–362 <https://doi.org/10.1007/s10645-018-9325-z>

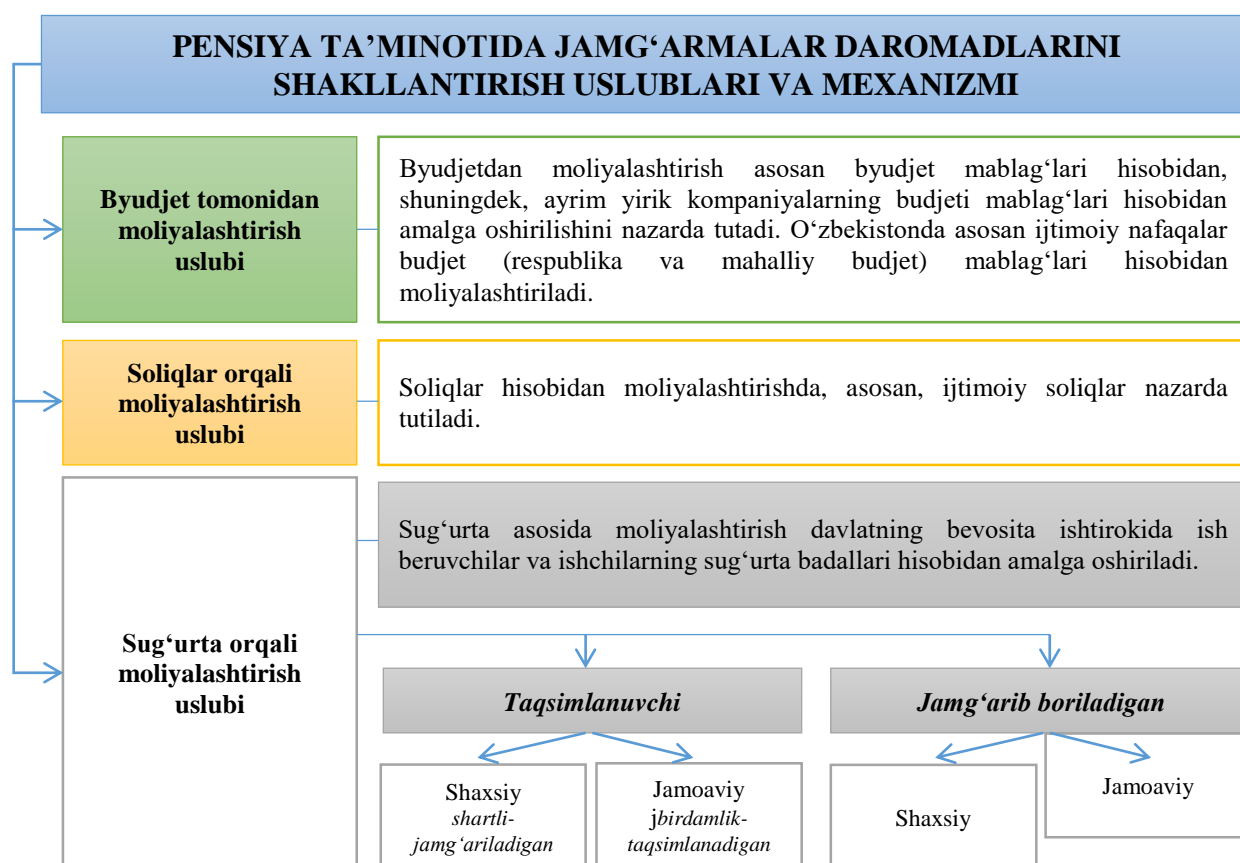
⁷ Емельянова Т.В. Финансовое обеспечение пенсионных систем в странах ЕС и России // Финансы. – М, 2008. – №10. – С. 64.

sugʻurta jamgʻarmalari orqali moliyalashtirish uslubi”⁸.

Bizningcha, hozirgi kunda rivojlangan davlatlarda sugʻurta jamgʻarmalari orqali, rivojlanayotgan davlatlarda budget tomonidan va maxsus soliqlar vositasida pensiya jamgʻarmalari daromadlari shakllantirilmoqda.

A.Vaxabov va boshqalar tomonidan tayyorlangan “Pensiya tizimini rivojlantirishning xorij tajribasi” nomli darslikda pensiya tizimlarining vujudga kelishi va rivojlanish bosqichlari, pensiya taʼminotining iqtisodiy munosabatlar tizimidagi ahamiyati, jahondagi pensiya tizimlarini isloh etish modellari va pensiya taʼminotini rivojlantirish tajribasi, rivojlangan, rivojlanayotgan va oʻtish iqtisodiyoti mamlakatlari pensiya tizimlarini isloh etishning oʻziga xos xususiyatlari ochib berilgan”⁹.

Pensiya taʼminotida ushbu jamgʻarmalar daromadlarini shakllantirish va ularning faoliyatini moliyalashtirishda quyidagi mexanizm asosida yuqoridagi usullar orqali moliyalashtirish, jamgʻarmalar daromadlarini shakllantirish amaliyoti keng uchraydi:



1-rasm. Jamgʻarmalar daromadlarini shakllantirish ushlublari va mexanizmi¹⁰

“Pensiya jamgʻarmasi faoliyati” nomli oʻquv qoʻllanma muallif hisoblangan B.Mamatov tomonidan respublikada faoliyati yoʻlga qoʻyilgan budgetdan tashqari Pensiya jamgʻarmasining nazariy, tashkiliy-huquqiy asoslari, Pensiya jamgʻarmasi daromadlarining shakllanishi, xarajatlari smetasi, ushbu jamgʻarma faoliyatida

⁸ Борисенко Н.Ю. Построение национальной системы пенсионного обеспечения: теория и практика // Финансы и кредит. 2007. № 17. – С. 54–65.

⁹ Вахабов А. ва бошқ. Пенсия тизимини ривожлантиришнинг хориж тажрибаси. Дарслик. – Тошкент: Иқтисод-молия, 2018. – 400 б.

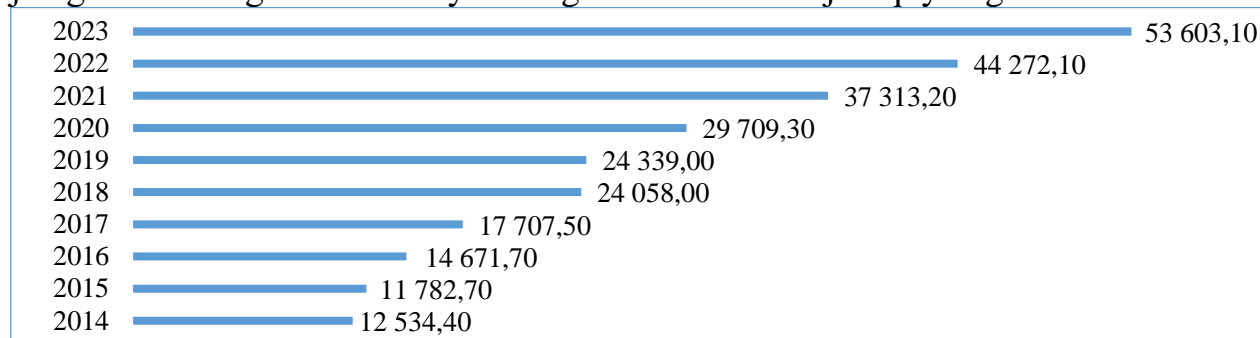
¹⁰ Tadqiqotlar asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

budget ijrosining nazorati hamda ushbu tizimda foydalaniladigan axborot ta'minoti tadqiq etilgan¹¹.

Yuqoridagilar asosida aytish mumkinki, pensiya jamg'armalari daromadlarini shakllantirish, ushbu daromadlar shakllanish manbalari diversifikatsiyasini kengaytirish orqali pensiya jamg'armalarida takror ishlab chiqarish munosabatlarini yanada rivojlantirish, fuqarolarning ijtimoiy ta'minotini ko'proq yaxshilash imkoni mavjud bo'ladi.

Dissertatsiya ishining **“O‘zbekistonda pensiya ta‘minoti tizimi holati va daromadlar manbalarining tahlili”** deb nomlangan ikkinchi bobida O‘zbekistonda pensiya ta'minoti tizimini rivojlantirishning zamonaviy tendensiyalari tahlil qilingan.

Mamlakatimizda budgetdan tashqari Pensiya jamg'armasi daromadlari borasidagi ko'rsatkichlar borasida dastlab jamg'arma yalpi daromadlarini tahlil qilish maqsadga muvofiqdir. Bu borada, O‘zbekistonda budgetdan tashqari Pensiya jamg'armasining 2014-2023-yillardagi daromadlari hajmi quyidagicha:



2-rasm. O‘zbekistonda budgetdan tashqari Pensiya jamg‘armasi daromadlari, mlrd. so‘m¹²

Tadqiqotimizda Pensiya jamg'armasi daromadlari shakllanishiga ta'sir etuvchi omillar sifatida quyidagilar tanlandi: *natijaviy belgi* - Pensiya jamg'armasi daromadlari hajmi; *omil belgilar* - aholi soni; ijtimoiy soliq stavkasi; iqtisodiyotga bandlar soni, ming kishi. Regressiya tahlili natijalari quyidagi jadvalda ifodalangan:

1-jadval

Tanlangan o‘zgaruvchilar bo‘yicha regressiya tahlili natijalari¹³

Kuzatuvlar soni		10				
F (4,5) qiymat		546.84				
Ehtimollik qiymati		0.0000				
Determinasiya koeffitsienti		0.9977				
Tuzatilgan determinatsiya koeffitsienti		0.9959				
O‘zgaruvchilar	Koeffitsient	Standart xatolik	t qiymat	P > t 	Koeffitsient (95%)	Oraliq
Population	-3.684748	1.284396	-2.87	0.035	-6.986392	-.3831045
ST	-1.236344	.3676592	-3.36	0.020	-2.181442	-.2912457
NJE	2.218503	1.654269	1.34	0.238	-2.03393	6.470936
konstanta	83505.7	37818.54	2.21	0.078	-13709.95	180721.3

¹¹ Mamatov B. Pensiya jamg'armasi faoliyati. O'quv qo'llanma. – Toshkent: Barkamol fayz media, 2017. – 280 b.

¹² O‘zbekiston Pensiya jamg'armasi ma'lumotlari asosida tuzilgan.

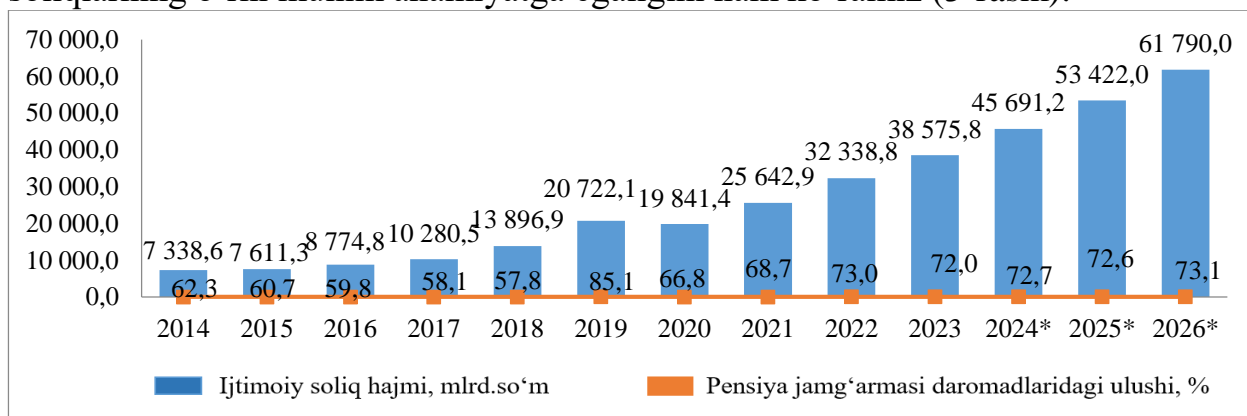
¹³ Muallif tomonidan Stata dasturi orqali bajarilgan.

Yuqoridagi tahlil natijalari asosida, tadqiqotimiz uchun foydalaniladigan regressiya tenglamasi asosida ekonometrik model quyidagicha tuzildi:

$$PJD = -3.684748 \text{ Population} - 1.236344 \text{ ST} + 2.218503 \text{ NJE} + 83505.7$$

Ekonometrik tahlil natijalariga ko‘ra, ijtimoiy soliq hajmining 1 foizga ortishi jamg‘arma daromadlari hajmining 1.2 foizga kamaytiradi. Albatta, ijtimoiy soliq stavkasining ko‘tarilishi ish beruvchilarning rasmiy bandlar sonini kamaytirib ko‘rsatishga harakat qilishi uchun majbur qiladi. Rasmiy bandlar sonidagi jiddiy o‘zgarishlar ish beruvchi hisobidan to‘lanadigan ijtimoiy soliqlarning o‘zgarishi jamg‘arma daromadlari hajmida sezilarli o‘z aksini topadi.

Budjetdan tashqari Pensiya jamg‘armasi daromadlari hajmida ijtimoiy soliqlarning o‘rni muhim ahamiyatga egaligini ham ko‘ramiz (3-rasm):

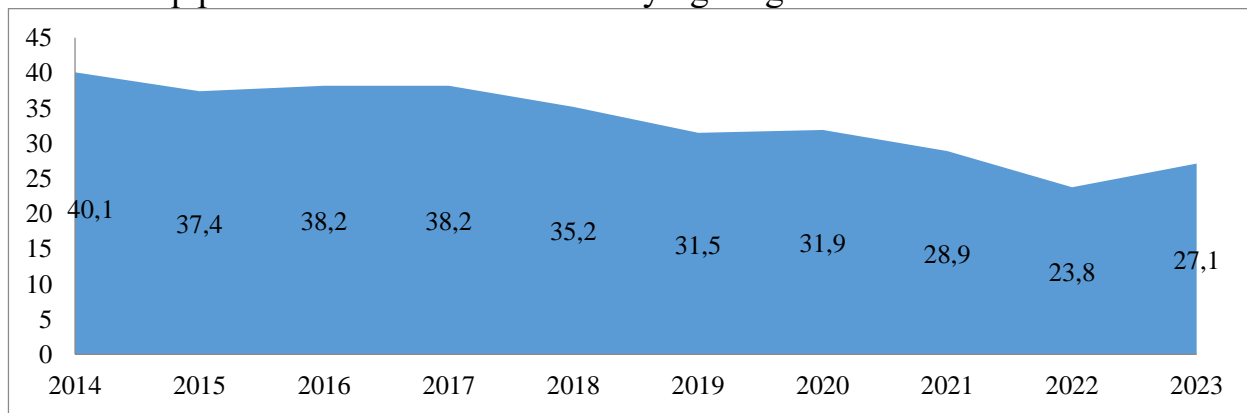


Izoh: * prognoz yillari

3-rasm. Pensiya jamg‘armasi daromadlari tarkibida ijtimoiy soliqlarning ulushi¹⁴

Ko‘rsatkichlar tahlili shuni ko‘rsatadi, ijtimoiy soliqlar budjetdan tashqari Pensiya jamg‘armasi daromadlarini shakllantiruvshi asosiy manba hisoblanadi. COVID-19 pandemiyasi davridan keyin jamg‘arma xarajatlari daromadlar qismidan ortib ketmoqda. 2019-yilda jamg‘arma xarajatlari daromadlar qismidan 213,7 mlrd so‘mga oshgan bo‘lsa, 2023-yilda ushbu farq 13866,38 mlrd so‘mni tashkil etgan.

Amaldagi Pensiya jamg‘armasi daromadlarini mustahkamlash choralarini ko‘rish zarurligini mamlakatimiz pensiya tizimi moliyaviy barqarorligini aks ettiruvchi qoplash koeffitsienti tushib borayotganligidan ham ko‘rish mumkin:



4-rasm. O‘zbekiston Respublikasida pensiya tizimi moliyaviy barqarorligi bo‘yicha qoplash koeffitsientini dinamikasi, foizda¹⁵

¹⁴ Budjetdan tashqari Pensiya jamg‘armasi ma‘lumotlari asosida tuzilgan.

¹⁵ Muallif tomonidan hisob-kitob qilingan.

Budjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi daromad va xarajatlarning jamlanma ko'rsatkichlari¹⁶

№	Ko'rsatkichlar	IJRO										PROGNOZ		
		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	Hisobot davr boshiga qoldiq	1 472,8	2 568,3	2 118,7	2 310,7	3 396,1	6 973,6	5 069,8	2 971,3	3 679,2	3 023,6	3 037,3	2 731,5	3 358,5
I.	Jami daromadlar	11 782,7	12 534,4	14 671,7	17 707,5	24 058,0	24 339,0	29 709,3	37 313,2	44 272,1	53 603,1	62 831,2	73 622,0	84 555,0
1.	Jamg'arma daromadlari	11 762,6	12 512,5	14 637,8	17 644,5	23 948,8	24 029,0	20 416,1	26 488,4	33 139,5	39 723,0	46 781,2	54 567,0	62 995,0
<i>shundan:</i>														
1.1.	Ijtimoiy soliq	7 338,6	7 611,3	8 774,8	10 280,5	13 896,9	20 722,1	19 841,4	25 642,9	32 338,8	38 575,8	45 691,2	53 422,0	61 790,0
1.2.	Sug'urta badallari	2 036,2	2 595,6	3 121,6	3 940,6	5 198,2	514,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.3.	Mahsulot (xizmat) realizatsiyasi hajmidan majburiy ajratmalar	1 505,8	1 197,4	1 354,7	1 804,9	2 769,5	898,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.4.	Boshqa daromadlar	882,1	1 108,1	1 386,7	1 618,4	2 084,2	1 894,1	574,7	845,5	800,8	1 147,3	1 090,0	1 145,0	1 205,0
2.	Soliqdan tashqari tushumlar	20,1	21,9	33,9	63,0	109,2	310,0	176,2	80,5	40,6	82,6	50,0	55,0	60,0
II.	Jami xarajatlar	10 686,8	12 984,0	14 479,7	16 622,0	20 480,6	26 242,8	31 807,8	36 605,3	44 927,6	53 589,4	63 137,0	72 995,0	84 171,0
3.1.	Pensiya va pensionerlarga boshqa xarajatlar	10 682,6	12 978,4	14 477,5	16 620,9	20 479,1	26 202,8	31 758,6	36 603,8	44 925,6	53 586,7	63 133,0	72 990,0	84 165,0
3.4.	Boshqa xarajatlar	4,3	5,6	2,2	1,2	1,5	39,9	49,2	1,6	2,1	2,7	4,0	5,0	6,0
4.	Transfert	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9 117,0	10 744,2	11 092,0	13 797,5	16 000,0	19 000,0	21 500,0

¹⁶ Budjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi ma'lumotlari asosida tuzilgan.

Yuqoridagi jadvalda keltirilgan budjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi daromadlarini oshirishda chet elda yollangan holda ishlovchi shaxs, shuningdek, jami yillik daromad to'g'risidagi deklaratsiya ko'rsatilgan mehnatga haq to'lash tarzidagi daromadlar summasidan kelib chiqqan holda soliq agenti hisoblanmagan ish beruvchidan daromad oluvchi xodim tomonidan ixtiyoriy ravishda to'langan sug'urta badallari ham muhim ahamiyat kasb etmoqda. Bu boradagi dinamik ko'rsatkichlarni quyidagi jadval tahliliy hisob-kitoblarida ko'rish mumkin.

3-jadval

Chet elda ishlovchi shaxs tomonidan ixtiyoriy ravishda to'langan sug'urta badallari Pensiya jamg'armasiga to'lovlar¹⁷

Ko'rsatkichlar	Yillar, mln.so'm								
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	01.07.2024
Jamg'arma jami daromadlari (<i>budjet transfertlari hisobga olinmagan holda</i>)	14 637 767,0	17 644 462,1	23 948 763,8	24 029 031,2	20 416 082,2	26 488 421,8	33 139 521,1	39 723 024,8	23 034 190,1
Chet elda ishlovchi shaxs tomonidan ixtiyoriy ravishda to'langan sug'urta badallari, mln so'mda	592,6	962,4	6 859,0	16 903,2	26 699,3	58 820,0	94 831,4	95 603,6	103 012,6
Jami daromadga nisbatan ulushi,%	0,004	0,005	0,029	0,070	0,131	0,222	0,286	0,241	0,447

Tadqiqot ishining 4-ilmiy yangiligi doirasidagi tahlillar shuni ko'rsatmoqdaki, chet elda yollangan holda ishlovchi shaxs, shuningdek, jami yillik daromad to'g'risidagi deklaratsiya ko'rsatilgan mehnatga haq to'lash tarzidagi daromadlar summasidan kelib chiqqan holda soliq agenti hisoblanmagan ish beruvchidan daromad oluvchi xodim tomonidan ixtiyoriy ravishda to'langan sug'urta badallari jamg'armaning jami daromadlari tarkibida yildan yilga ortib bormoqda. Jumladan, mazkur amaliyot joriy qilingan 2016-yilda ushbu to'lovlar jamg'arma jami daromadlaridagi ulushi 0,004 foizni tashkil qilgan bo'lsa, 01.07.2024-yil holatiga ushbu ko'rsatkich salkam 0,5 foizga yetgan. Bu, o'z navbatida, jamg'arma daromadlarini shakllantirishda qo'shimcha moliyaviy resurslar sifatida tobora muhim ahamiyatga egaligini ko'rsatmoqda. Sababi chet elda ishlovchi fuqarolar soni tobora ortib, 2023-yil holatiga ko'ra, "xorijdagi mehnat migrantlari soni 2 mln nafarni"¹⁸ tashkil etgan.

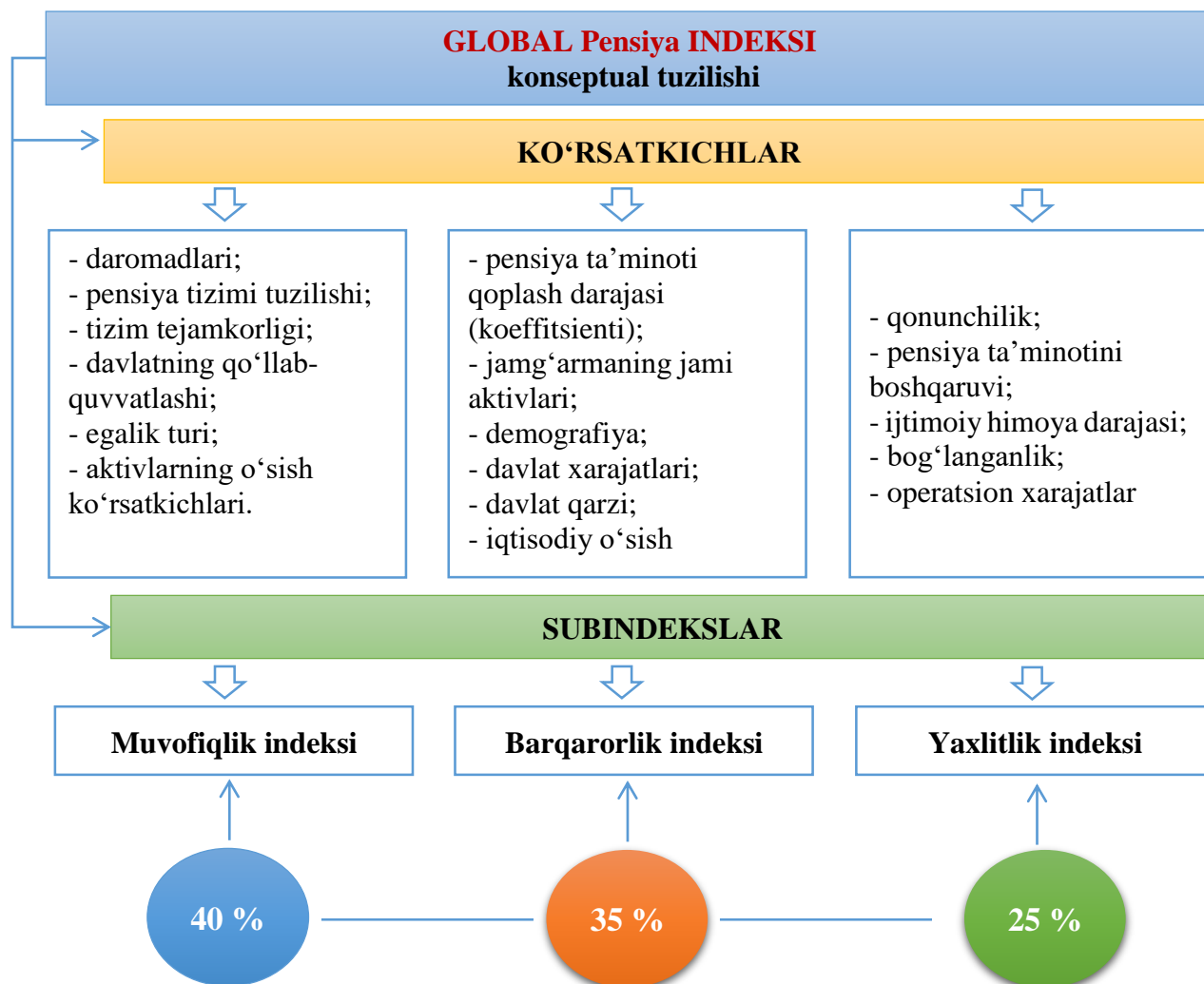
Ishning uchinchi bobi "**O'zbekistonda pensiya ta'minoti tizimida daromadlarni takomillashtirishning istiqbolli yo'nalishlari**" deb nomlanib, unda pensiya ta'minoti tizimi daromadlari bo'yicha moliyaviy barqarorlikni ta'minlashning xalqaro tajribalarini amaliyotga tatbiq etish imkoniyatlari yuzasidan

¹⁷ O'zbekiston Pensiya jamg'armasi ma'lumotlari asosida tuzilgan.

¹⁸ <https://www.gazeta.uz/uz/2024/05/10/migrants/>

hamda pensiya ta'minoti tizimida daromadlar barqarorligini ta'minlash muammolari va ularning yechimlari bo'yicha takliflar ishlab chiqilgan.

Mercer SFA Institute tomonidan tuzilgan "Global pensiya indeksi 2023" hisobotida keltirilishicha, "Pandemiyadan keyingi dunyoda nafaqaxo'rlar inflyatsiyaning qayta paydo bo'lishi va foiz stavkalarining oshishi bilan ortib borayotgan xavf-xatarlarga duch kelishmoqda¹⁹".



5-rasm. Global pensiya indeks konsepsiyasi²⁰

Indeks har bir davlat pensiya jamg'armasi daromadlari tizimini quyidagi 3 ta kichik subindeks orqali baholaydi:

- muvofiqlik;
- barqarorlik;
- yaxlitlik subindekslari.

Quyida Qozog'iston, BAA, Koreya Respublikasi, Norvegiya, Polsha kabilarning "Global pensiya indeks – 2023"dagi natijalari bilan tanishib, pensiya jamg'armasi daromadlari barqarorligi bo'yicha tavsiyalar shakllantiramiz:

¹⁹ Mercer CFA Institute. Global Pension Index 2023.

²⁰ Mercer CFA Institute. Global Pension Index 2023.

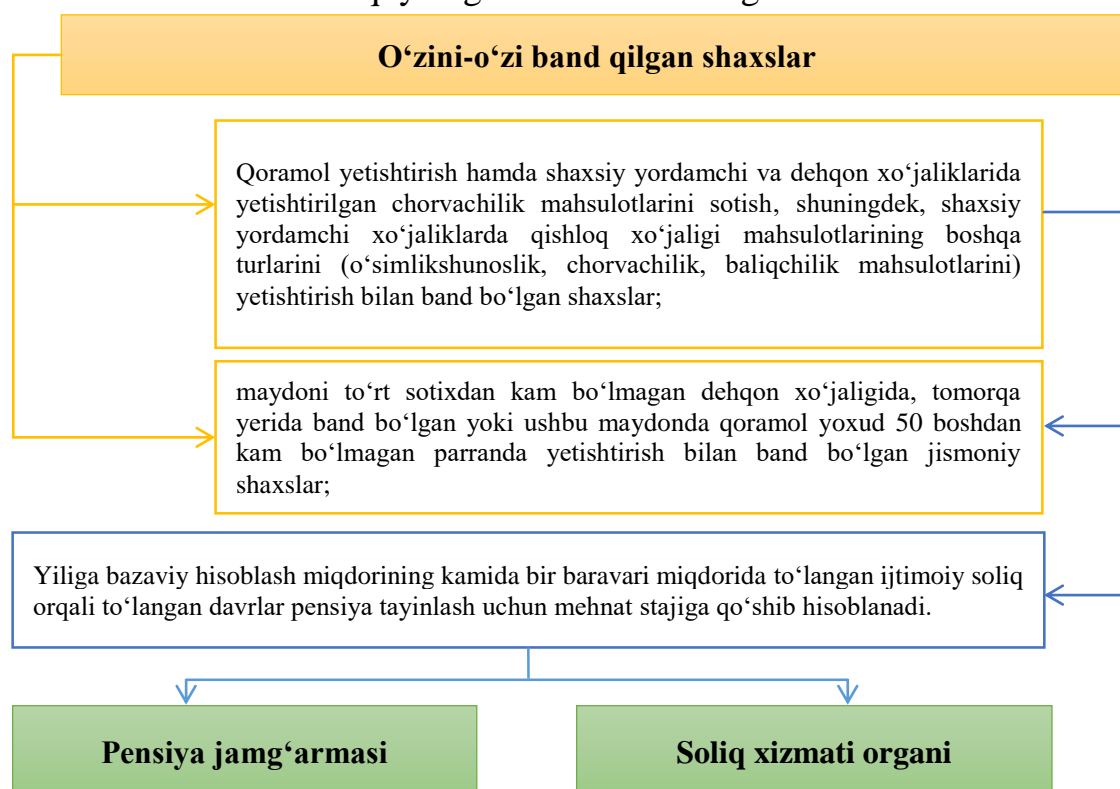
Xorijiy davlatlar bo'yicha "Global pensiya indeks – 2023" natijalari²¹

Davlat nomi	Umumiy darajasi	Subindekslar natijalari						Umumiy reytingdagi o'rni	Umumiy reytingdagi ball	
		Muvofiqlik indeksi		Barqarorlik indeksi		Yaxlitlik indeksi			2023-yil	2023-yil
		Ball	Umumiy reytingdagi o'rni	Ball	Umumiy reytingdagi o'rni	Ball	Umumiy reytingdagi o'rni			
Norvegiya	V	79,4	11	59,1	18	87,8	3	8	74,4	75,3
Qozog'iston	S+	46,9	38	74,8	7	80,0	14	20	64,9	-
BAA	S+	72,2	17	45,4	33	70,8	30	23	62,5	61,8
Polsha	S	59,8	31	45,4	34	71,2	29	29	57,6	57,5
Koreya Respublikasi	S	39,0	47	52,7	27	68,5	34	42	51,2	51,1
Tavsiotlari										
Davlat nomi	Pensiya jamg'armasi tizimi tavsifi					Indeks qiymatini oshirishdagi imkoniyatlari				
Norvegiya	Pensiya daromadlari tizimi eng kam pensiya darajasi, majburiy kasbiy pensiya rejalarida daromad bilan bog'liq ijtimoiy sug'urta pensiyasini o'z ichiga oladi.					- majburiy badallar darajasini oshirish orqali pensiya aktivlari darajasi oshadi; - soliq imtiyozlari bilan ixtiyoriy badallar variantini joriy etish.				
Qozog'iston	Pensiya daromadlari tizimi asosiy pensiya va daromad bilan bog'liq nafaqalarni (1998-yilgacha xizmat ko'rsatgan nafaqaxo'rlar uchun) o'z ishiga oladi. Ikkalasi ham umumiy davlat daromadlaridan to'lanadi. Hozirgi vaqtda xodimlarning 10% majburiy badallari shaxsiy hisobvaraqlarga to'lanadi (zararli sharoitlarda ishlaydigan xodimlar foydasiga ish beruvchilar tomonidan homiylik qilingan qo'shimcha 5% majburiy badal bilan).					- uy xo'jaliklarining jamg'armalari darajasini oshirish; - pensiyaga chiqishdan oldin nodavlat pensiya jamg'armalariga kirishni cheklash; - o'rtacha umr ko'rish davomiyligi oshgani sayin keksa yoshdagi ishchi kuchi ishtiroki darajasini oshirish; - a'zolarning yillik hisobotlarida foyda prognozlarini ko'rsatish talabini joriy etish.				
BAA	Abu-Dabi amirligi uchun "Abu-Dabi pensiya jamg'armasi", Sharja amirligi uchun "Sharja ijtimoiy ta'minot jamg'armasi" va umumiy pensiya va ijtimoiy ta'minot tomonidan boshqariladigan davlat pensiyasi va daromadga bog'liq milliy bandlikka asoslangan mexanizm mavjud. Qolgan amirliklar uchun hokimiyat xodimlar ish haqidan 5 %, ish beruvchilar hukumat tomonidan kafolatlangan imtiyozlar bilan ish haqidan 12,5-15 %ni to'laydi.					- pensiya rejalaridan olinadigan imtiyozlar pensiya maqsadlarida saqlanib qolishi uchun minimal kirish yoshini joriy etish; - kelajakda davlat pensiyalariga bo'lgan ishonchni kamaytirish uchun nodavlat pensiya ta'minoti tizimidagi aktivlar darajasini oshirish; - umr ko'rish davomiyligi oshishi bilan davlat pensiya yoshini oshirish				
Polsha	Pensiya daromadlari tizimi ochiq xususiy pensiya jamg'armalari va eng kam davlat pensiyasini o'z ichiga oladi. Majburiy avtomatik ro'yxatga olishda ish beruvchi homiyligida xodimlarning majburiy va xodimlarning ixtiyoriy badallari, ish beruvchining ixtiyoriy shaxsiy pensiya hisobvaraqlari mavjud.					- moliyalashtirilgan badallar darajasini hamda vaqt o'tishi bilan aktivlar darajasini oshirish; - eng kambag'al pensionerlarga beriladigan yordamning minimal darajasini oshirish; - o'rtacha umr ko'rish davomiyligi oshgani sayin keksa yoshdagi ishchi kuchi ishtiroki darajasini oshirish.				
Koreya Respublikasi	Pensiya daromadlari tizimi individual daromadlar, umuman sug'urtalanganlarning o'rtacha daromadlari, qonuniy shaxsiy pensiya rejalariga asoslangan progressiv formulaga ega davlat daromadlari bilan bog'liq pensiya mexanizmidan iborat.					- nodavlat pensiya ta'minotidan olinadigan pensiya nafaqasining bir qismini daromad oqimi sifatida qabul qilish talabini joriy etish; - nodavlat pensiya tizimi uchun boshqaruv va aloqa talablarini takomillashtirish.				

Norvegiya tajribasidan kelib chiqqan holda, mamlakatimizda Pensiya jamg'armasi daromadlarini shakllantirishda ijtimoiy sug'urta va soliq tizimini takomillashtirish maqsadga muvofiqdir. Bu borada ijtimoiy soliq to'langan davrlar pensiya tayinlash uchun mehnat stajiga qo'shib hisoblash o'zining ijobiy samarasini beradi. Mazkur taklifni ayrim toifadagi shaxslar tomonidan Pensiya jamg'armasiga

²¹ Mercer CFA Institute. Global Pension Index 2023.

ijtimoiy soliq to‘lash orqali mehnat stajini hisoblash mexanizmi bo‘yicha amalga oshiriladi. Mazkur mexanizm quyidagi rasmda ifodalangan:



6-rasm. Ayrim toifadagi shaxslar tomonidan Pensiya jamg‘armasiga ijtimoiy soliq to‘lash orqali mehnat stajini hisoblash mexanizmi²²

Bundan tashqari, pensiyani qayta hisoblab chiqish tartibi takomillashtirilgan maqsadida pensiya miqdorini qayta hisoblab chiqish uchun daromadlarning indeksatsiya qilinishi asos bo‘lib xizmat qilishi maqsadga muvofiq hisoblanadi. Mazkur taklif O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2022-yil 13-oktabrdagi 592-son qarori bilan tasdiqlangan “Davlat pensiyalarini tayinlash va to‘lash tartibi to‘g‘risida nizom”ning 126-bandining “e” kichik bandida o‘z aksini topgan.

Jahonda rivojlangan va rivojlanayotgan davlatlari tajribasi ko‘rsatishicha, mamlakatlarda pensiya ta‘minoti tizimlarining moliyaviy barqarorligiga bog‘liq bo‘lgan muammolarini hal qilishning 3 ta asosiy yo‘nalishi mavjud:

Birinchi yo‘nalish: davlatdagi “taqsimot” tamoyili asosidagi pensiya ta‘minoti tizimini biroz isloh qilingan ko‘rinishda saqlab qolish hamda shu bilan bir qatorda qo‘shimcha ixtiyoriy xususiy nodavlat pensiya ta‘minoti dasturlarini ishlab chiqish va amalga oshirishni davlat tomonidan qo‘llab-quvvatlash;

Ikkinchi yo‘nalish: rivojlangan davlatlar tajribalari asosida yangi ko‘p pog‘onali taqsimlash-jamg‘arma mexanizmi bo‘yicha turli manbalardan moliyalashtiriladigan pensiya ta‘minoti tizimini amaliyotga joriy etish;

Uchinchi yo‘nalish: mamlakatda mavjud pensiya ta‘minoti tizimini yanada takomillashtirishdagi yo‘nalishlaridan biri – aholining pensiyaga chiqish yoshini

²² Muallif ishlanmas. Manba: Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2022 йил 13 октябрдаги 592-сон қарори билан тасдиқланган “Давлат пенсияларини тайинлаш ва тўлаш тартиби тўғрисида низом”.

nisbatan oshirish, bunga erkaklar hamda ayollarning pensiyaga chiqish yoshini tenglashtirish orqali erishish mumkin.

Pensiya jamg'armasining daromadlarini oshirish uchun quyidagi chora-tadbirlarni amalga oshirish tavsiya etiladi:

5-jadval

O'zbekistonda budjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi daromadlarini oshirishda "muammo-yechim" qiyosiy mexanizmi²³

Muammo	Yechim
aholining pensiyaga bo'lgan muhtojligini keskin qisqartirishning zarurligi;	har bir bo'lajak pensionerlarning o'z biznesini tashkil qilishiga ko'maklashish, ya'ni har bir fuqaro rasmiy ishlayotgan ishi bilan birga uzoq muddat daromad keltiradigan kichik biznesni tashkil qilishi lozim;
aholi daromadlarini oshirish orqali tijorat banklari jamg'armalarini ko'paytirishga bo'lgan ehtiyojni ta'minlash;	– aholi o'zining oylik maoshidan jamg'arib boradigan bo'lsa, qariganda yoki mehnat qobiliyatini yo'qotganda jamg'armalaridan keladigan oylik daromatlari uning ehtiyojlarini qisman qoplaydi;
aholining pensiya olish manbalari sonidagi diversifikatsion muammo;	jamg'arib boriladigan pensiya tizimini rivojlantirish, xususiy, korporativ pensiya tizimini amaliyotga tatbiq etish;
Pensiya jamg'armasi daromadlariga badal to'lovchilar sonini oshirish muammosi;	barqaror ish o'rinlarini tashkil qilish hisobiga Pensiya jamg'armasi daromadlariga badal to'lovchilar sonini ko'paytirish;
norasmiy band bo'lgan aholining topgan daromadlarini Pensiya jamg'armasiga yo'naltirish muammosi;	norasmiy band bo'lgan aholining topgan daromadidan Pensiya jamg'armasiga qat'iy belgilangan majburiy badal to'lovini tashkil qilish mexanizmini amaliyotga joriy etish mumkin.

Xulosa qilib aytganda, rivojlangan va rivojlanayotgan xorijiy davlatlarda pensiya ta'minoti tizimlarini rivojlantirish iqtisodiyotni, aholi farovonligi uchun ijtimoiy sohani rivojlantirish, aholining jamiyatda sug'urta madaniyatini va rolini oshirish, moliya institutlari hamda demografik vaziyatning o'ziga xos xususiyatlari bilan chambarchas bog'liq hisoblanadi. Pensiya ta'minoti tizimlarini takomillashtirish chora-tadbirlarini ishlab chiqish, ushbu dasturlarni samarali tarzda amalga oshirishda xalqaro tajribani o'rganishga, ilg'or jihatlardan foydalanish imkoniyatlarini tadqiq etish, bu borada majburiy hamda ixtiyoriy pensiya sug'urtasini rivojlantirishning o'rta va uzoq istiqbollarini baholash ustuvordir.

²³ Muallif ishlanmasi.

XULOSA

Mazkur dissertatsiya tadqiqoti natijalariga muvofiq, quyidagi muhim ilmiy-nazariy xulosalar shakllantirildi:

1. Pensiya tizimlarining vujudga kelishi va rivojlanish bosqichlari, pensiya ta'minotining iqtisodiy munosabatlar tizimidagi ahamiyati, jahondagi pensiya tizimlarini isloh etish modellari va pensiya ta'minotini rivojlantirish tajribasi, rivojlangan, rivojlanayotgan va o'tish iqtisodiyoti mamlakatlari pensiya tizimlarini isloh etishning o'ziga xos xususiyatlari mavjud.

2. O'zbekistonda pensiyalar asosan budjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi mablag'lari hisobidan, harbiy xizmatchilar (ichki ishlar, davlat xavfsizlik xizmati, bojxona va b.) uchun pensiyalar budjet mablag'lari hisobidan moliyalashtiriladi. Budjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi daromadlari va xarajatlari o'rtasidagi farqqa e'tibor qilsak, COVID-19 pandemiyasi davridan keyin barcha yillarda jamg'arma xarajatlari daromadlar qismidan ortib ketgan.

3. Tahlil natijalariga ko'ra, O'zbekistonda aholi sonining o'sishi va Pensiya jamg'armasi daromadlari o'rtasida teskari bog'liqlik mavjud. Tabiiyki, aholi sonining o'sishi Pensiya jamg'armasi qo'shimcha yuklamani ko'paytiradi. Ijtimoiy soliq hajmining 1 foizga ortishi esa budjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi daromadlari hajmini 1.2 foizga kamaytiradi. Rasmiy bandlar sonidagi jiddiy o'zgarishlar ish beruvchi hisobidan to'lanadigan ijtimoiy soliqlarning o'zgarishi oqibatida budjetdan tashqari Pensiya jamg'armasi daromadlari hajmida sezilarli darajada o'z aksini topadi.

4. Xorij tajribasidan kelib chiqqan holda, mamlakatimizda Pensiya jamg'armasi daromadlarini shakllantirishda ijtimoiy sug'urta va soliq tizimini takomillashtirish maqsadga muvofiqdir. Bu borada ijtimoiy soliq to'langan davrlarni pensiya tayinlash uchun mehnat stajiga qo'shib hisoblash o'zining ijobiy samarasini beradi.

5. Pensiyaning qayta hisoblab chiqish tartibini takomillashtirish maqsadida pensiya miqdorini qayta hisoblab chiqish uchun daromadlarning indeksatsiya qilinishi asos bo'lib xizmat qilishi maqsadga muvofiq hisoblanadi.

6. Xorijiy tajribalardan kelib chiqib, ish haqiga mintaqaviy koeffitsientlar belgilangan hududlar (shaharlarda) ishlagan shaxsga pensiyalarni qayta hisoblashda mintaqaviy koeffitsient hisobga olingan holda hisoblab chiqilgan amaldagi ish haqini hisobga olish maqsadga muvofiqdir. Natijada, ish haqiga mintaqaviy koeffitsientlar belgilangan tumanlarda (shaharlarda) ishlagan shaxsga pensiyani qayta hisoblab chiqish tartibi takomillashtiriladi.

7. Ko'pgina davlatlar ishsizlik darajasining ortishiga qarshi kurashish maqsadida pensiyaga erta chiqish hamda nogironlik darajasini oldini olishga qaratilgan cheklovlarni tobora kamaytirishga qaratilgan tezkor chora-tadbirlarni qo'llaydi. Ammo ishsizlik darajasining ortishi pensiya jamg'armalarining taqchillik darajasini yana murakkablashtiradi.

8. Mamlakatda pensiya ta'minoti tizimlarining moliyaviy barqarorligiga bog'liq bo'lgan muammolarini hal qilishning asosiy 3 ta yo'nalishi taklif etiladi:

- *birinchi yo'nalish*: davlatdagi "taqsimot" tamoyili asosidagi pensiya ta'minoti

tizimini biroz isloh qilingan ko‘rinishda saqlab qolish hamda shu bilan bir qatorda qo‘shimcha ixtiyoriy xususiy nodavlat pensiya ta‘minoti dasturlarini ishlab chiqish va amalga oshirishni davlat tomonidan qo‘llab-quvvatlash;

ikkinchi yo‘nalish: rivojlangan davlatlar tajribalari asosida yangi ko‘p pog‘onali taqsimlash-jamg‘arma mexanizmi bo‘yicha turli manbalardan moliyalashtiriladigan pensiya ta‘minoti tizimini amaliyotga joriy etish.

uchinchi yo‘nalish: mamlakatda mavjud pensiya ta‘minoti tizimini yanada takomillashtirishdagi yo‘nalishlaridan biri – aholining pensiyaga chiqish yoshini nisbatan oshirish, bunga erkaklar hamda ayollarning pensiyaga chiqish yoshini tenglashtirish orqali erishish mumkin.

9. Pensiya ta‘minoti borasida ijtimoiy kafolatlarni manzilli tarzda taqdim etishini amalga oshirish hamda yashirin mehnat bozorini “qonuniylashtirish” uchun majburiy pensiya sug‘urtasi sohasida fuqarolarni shaxsiylashtirilgan hisobga olish tizimini yanada takomillashtirish, fuqarolarning mehnat hamda ijtimoiy faoliyatiga oid bo‘lgan hujjatlarini elektron shaklda yuritish zaruriyati ushbu ishlarning samaradorligini ta‘minlashda muhim ahamiyatga ega hisoblanadi.

10. Prognozlarga ko‘ra, ijtimoiy soliqlarning hajmi kelgusi 3 yilda (2024-2026-yillarda) budjetdan tashqari Pensiya jamg‘armasi daromadlari hajmidagi ulushi 70 foizdan yuqori bo‘lishi kutilmoqda. Ijtimoiy soliqlar O‘zbekistonda budjetdan tashqari Pensiya jamg‘armasi daromadlarini shakllantiruvchi asosiy manba hisoblanadi. Ammo ushbu soliqlarning stavkasini oshirmasdan hajmini oshirish jamg‘arma daromadlarini ko‘paytirishdagi asosiy muammolardan biri bo‘lib qolmoqda.

11. O‘zbekistonda pensiya jamg‘armasi daromadlari va xarajatlari tizimida defitsitga yo‘l qo‘ymaslik, jamg‘arma daromadlaridan foydalanish samaradorligini oshirish uchun budjetdan tashqari Pensiya jamg‘armasi moliyaviy barqarorligini ta‘minlash bilan bog‘liq hisoblangan strategik muammolarni mamlakatda “ko‘p darajali pensiya ta‘minoti tizimi”ni bosqichma-bosqich tashkil etish va uni amaliyotga tatbiq etish orqali hal qilish maqsadga muvofiqdir.

12. O‘zbekistonda 2014-yilda qoplash koeffitsienti 40 foiz, qolgan yillari, jumladan 2015-2018-yillarda 37,8 foiz, 2019-2023-yillarda 28,6 foiz bo‘lgan. So‘nggi yillarda ushbu koeffitsient xalqaro tavsiya etilgan me‘yordan 11,4 foizga kamaydi. Koeffitsientning pasayishi rasmiy ravishda ishlovchilarning pensiya yoshiga yetganlarida hisoblangan pensiya miqdori ularning minimal yashash darajasiga yetmasligini ko‘rsatadi.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSs.03/10.12.2019.I.16.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

ХАКИМОВ УЛУГБЕК АБДУЛЛАЕВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ФОРМИРОВАНИЯ
ДОХОДОВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

Ташкент-2024

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией за №B2022.1.PhD/Iqt2013.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tsue.uz) и информационно-образовательного портала «Ziynet» (www.ziynet.uz).

Научный руководитель: Каримов Норбой Ганневич
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: Кузиева Наргиза Рамазоновна
доктор экономических наук, профессор
Нуруллаев Абдулазиз Сирожиддинович
кандидат экономических наук, доцент

Ведущая организация: Высшая школа бизнеса и предпринимательства при
Кабинете Министров Республики Узбекистан

Защита диссертации состоится «7» 11 2024 года в 12:00 на заседании научного совета DSs.03/10.12.2019.I.16.01 по присуждению ученой степени при Ташкентском государственном экономическом университете. Адрес: 100000, г.Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 239-28-72; e-mail: info@tsue.uz

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (регистрационный номер №193) Адрес: 100003, г.Ташкент, 100003, ул. Ислама Каримова, 49.Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51; e-mail: info@tsue.uz

Автореферат диссертации разослан «19» 10 2024 года.
(протокол реестра № 70 от «19» 10 2024 года).



С.У.Мехмонов
Председатель научного совета по
присуждению ученых степеней, д.э.н.,
профессор

У.В.Гафуров
Ученый секретарь научного совета по
присуждению ученых степеней, д.э.н.,
профессор

С.К.Худойкулов
Председатель научного семинара
при научном совете по
присуждению ученых степеней,
д.э.н., профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация докторской диссертации (PHD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. В развитых и развивающихся странах сформировались альтернативные и эффективные системы формирования доходов пенсионных фондов по всему миру. Эти системы имеют свои особенности в обеспечении финансовой устойчивости доходов пенсионного фонда. Согласно отчету “Глобальный пенсионный индекс 2023”, “В постпандемическом мире доходы пенсионных фондов неуклонно колеблются в условиях возобновления инфляции, повышения процентных ставок, геополитической неопределенности. Целесообразно, чтобы минимальный размер коэффициента возмещения по системе пенсионного обеспечения в стране был равен 40% потерянного заработка. При этом эффективным будет, чтобы каждому пенсионеру соответствовало 5-6 работающих и выплаты производились по системе, строго соблюдающего принцип «солидарности» государства ²⁴”. Действующие на принципах «солидарности» пенсионные фонды внедряют в свою деятельность элементы этого нового механизма на основе смешанной системы.

Особое внимание в мире уделяется научным исследованиям, направленным на совершенствование механизма формирования доходов Пенсионного фонда, внедрение в систему пенсионного обеспечения особенностей механизма социального страхования, диверсификации объема финансовых доходов фонда за счет использования доходов Пенсионного фонда в инвестиционных целях, изменение пенсионного возраста в зависимости от демографических ситуаций и условий. Ведутся научные исследования по таким направлениям, как определение влияния демографических факторов на формирование доходов Пенсионного фонда, оценка эффективности доходов внебюджетного Пенсионного фонда, дальнейшее совершенствование инструментов, используемых доходами Пенсионного фонда, снижение влияния кризисных экономических ситуаций на систему пенсионного обеспечения.

Одним из актуальных вопросов в Узбекистане является совершенствование формирования доходов внебюджетного Пенсионного фонда, дальнейшее расширение диверсификации источников доходов, обеспечение финансовой устойчивости системы пенсионного обеспечения, оценка влияния демографического роста и средней продолжительности жизни на систему пенсионного обеспечения и гармонизация международных стандартов с национальной системой пенсионного обеспечения. Определена задача «увеличения максимального размера средней заработной платы для расчета пенсий с 10 до 12 кратного размера базовой величины исчисления пенсии» ²⁵. Дальнейшее совершенствование национальной системы пенсионного обеспечения, оценка влияния внутренних и внешних факторов на формирование доходов Пенсионного фонда, совершенствование механизма

²⁴ “Global pensiya indeksi 2023” hisoboti Mercer CFA Institute. Global Pension Index 2023.

²⁵ O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 11-sentabrdagi PF-158-son “O‘zbekiston-2030” strategiyasi to‘g‘risida”gi farmoni. [ПФ-158-сон 11.09.2023. «Ўзбекистон – 2030» стратегияси тўғрисида \(lex.uz\)](#)

предупреждения излишних хлопот граждан в пенсионном обеспечении, обеспечение непрерывности потока финансовых ресурсов в обеспечении финансовой устойчивости Пенсионного фонда являются одними из актуальных вопросов в обеспечении выполнения этой задачи.

Данная диссертационная работа в определенной степени служит выполнению задач, установленных в Указе Президента Республики Узбекистан УП-60 от 28 января 2022 года “О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы”, Постановлении Президента Республики Узбекистан ПП-353 от 31 октября 2023 года “О дополнительных мерах, направленных на дальнейшее повышение качества предоставляемых государственных услуг по назначению пенсии населению”, постановлений Кабинета Министров Республики Узбекистан №592 от 13 октября 2022 года “Об утверждении Положения о порядке назначения и выплаты государственных пенсий”, №661 от 14 декабря 2023 года “Об утверждении положения о порядке распределения социального налога, возмещения расходов, направляемых на выплату пенсий и других выплат”, а также других нормативно-правовых актах, относящихся к данной сфере.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологий республики I. «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. Вопросы совершенствования механизма формирования доходов Пенсионного фонда исследованы в работах таких зарубежных ученых-экономистов, как G.Tetlow, G.Vobruba, J.Peng, L.Christensen, A.Moore, C.Campbell, S.Butler.²⁶

В научных исследованиях ученых-экономистов стран СНГ, таких как Е.Азарова, Г.Андрюшенко, С.Бровшак, Д.Гусаков, М.Куликова, Н.Косаренко, С.Орлов, А.Шеметов, В.Роик, А.Федотов, А.Ижаева, Т.Емельянова, Н.Борисенко, А.В.Пудовкин, Е.В.Шупрова, Н.Сазанова²⁷ рассмотрены

²⁶ Tetlow G. Essays on the economics of retirement and pensions. A dissertation submitted in partial fulfilment of the requirements for the degree of Doctor of Philosophy of University College London. – England: Department of Economics University College London. 2015. – 224 p.; Vobruba G. Der wirtschaftliche Wert der Sozialpolitik. – Berlin: Duncker u. Humblot, 1989. – 238 s.; Jun Peng. State and Local Pension Fund Management. – USA.: Auerbach Publications, 2008. – 286 p.; Christensen L., Moore A. Pension Reform Handbook: A Starter Guide for Reformers. Copyright © 2014, Reason Foundation. All rights reserved. – 139 p.; Collin Campbell. Social Insurance in Figures 2018. Swedish Social Insurance Agency. – Stockholm, Sweden. 2018. – 70 p.; Stephen Butler. Roadmap to Retirement Security: How to Build and Conserve Retirement Wealth. – UK: iUniverse, 2014. – 112 p.

²⁷ Азарова Е.Г. и др. Социальное обеспечение: настоящее и будущее: Монография. – М.: ИЗСПИР, 2017. – 284 с.; Андрюшенко Г.И. Модернизация сферы социального страхования в Российской Федерации. Автореф. дисс. ... док-ра. экон. наук. – М.: РГСУ, 2011. – 53 с.; Бровшак С.В. Пенсионное обеспечение. Российский и зарубежный опыт. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 215 с.; Гусаков Д.Б. История пенсионного обеспечения и социального страхования в России. – СПб.: Санкт-Петербургский государственный институт психологии и социальной работы. 2010. – 260 с.; Куликова М.А. Современное состояние эффективности механизмов социально-страхового обеспечения качества жизни населения: Монография. – Тамбов: ТГТУ, 2009. – 104 с.; Косаренко Н.Н. Социальное страхование как фактор развития социальной защиты населения: Монография. – М.: LAP LAMBERT, 2016. – 140 с.; Орлов С.Н., Шеметов А.П. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации: Монография. – Курган: Изд-во Курганского гос. ун-та, 2013. – 106 с.; Роик В.Д. Социальная

особенности системы пенсионного обеспечения, проблемы формирования доходов Пенсионного фонда.

В научных исследованиях отечественных ученых А.В.Вахабова, Р.Т.Далимова, Н.М.Маждидова, Б.Х.Умурзокова, Г.К.Саидовой, М.А.Хакимовой, Б.Ш.Хусанова, Г.А.Касимовой, Ш.У.Ражабова, Д.Рустамова, Ж.Турсунова, Д.А.Шолдарова, Д.А.Рахмонова, У.Ачилова²⁸ изучены вопросы развития системы пенсионного обеспечения, формирования доходов Пенсионного фонда, формирования негосударственных пенсионных фондов и повышения их инвестиционной активности, обеспечения финансовой устойчивости пенсионной системы Узбекистана.

В научно-исследовательских работах и научно-теоретических исследованиях, проведенных в рамках данной темы, вопросы совершенствования механизма формирования доходов Пенсионного фонда не получили полного комплексного и системного изучения. Эти обстоятельства свидетельствуют об уровне актуальности научно-практических проблем, исследованных в диссертационной работе, и выработанных предложений и рекомендаций по их устранению.

политика: заработная плата и страхование рисков её утраты: Учебник. – М.: ЮРАЙТ, 2019. – 536 с.; Федотов А.И. История возникновения пенсионных систем в зарубежных странах // Труды ИСА РАН. – 2006. – № 23. – С. 308-316.; Ижаева А.Р. Концепция развития пенсионной системы Российской Федерации в посткризисный период: Автореф. дисс. ... канд. экон. наук. – М.: ФГБОУ ВПО, 2013. – С. 31. // Емельянова Т.В. Финансовое обеспечение пенсионных систем в странах ЕС и России // Финансы. – М, 2008. - №10. – С. 64. // Борисенко Н.Ю. Построение национальной системы пенсионного обеспечения: теория и практика // Финансы и кредит. 2007. № 17. С. 54–65. // Пудовкин А.В. Мировой опыт формирования пенсионных систем и возможности его использования в России: Дисс. ... канд. экон. наук. – М. 2017. – С.16. // Чупрова Е.В. Пенсионное обеспечение граждан в Российской Федерации. Учебное пособие. – М.: Академия Генеральной прокуратуры Российской Федерации, 2017. – 144 с. // Сазанова Н. Пенсионный фонд Российской Федерации, современные проблемы его функционирования. Вестник Евразийской науки The Eurasian Scientific Journal 2022, №1, Том 14 2022, No 1, Vol 14 ISSN 2588-0101 <https://esj.today>.

²⁸ Vaxabov A.V. Bozor munosabatlari tizimidagi ijtimoiy fondlar. – Toshkent: Sharq, 2003. – 320 b.; Vaxabov A.V va boshqalar. Pensiya tizimini rivojlantirishning xorij tajribasi: Darslik – Toshkent: Iqtisod-Moliya, 2018 – 400 b.; Vaxabov A.V., Majidov N.M. Jamg'arib boriladigan pensiya jamg'armasining O'zbekistonda investitsiya siyosatini amalga oshirishdagi roli. Monografiya. – Toshkent: Universitet, 2017. – 127 b.; Далимов Р.Т. Мировой опыт реформирования пенсионной системы и его использование в условиях переходной экономики: Автореф. дисс. ... канд. экон. наук. – Ташкент, 2002. – 20 с.; Majidov N.M. O'zbekiston Respublikasida ijtimoiy sug'urta tizimini isloh qilish (pensiya tizimi misolida): Iqtisod. fan. nomz. dis. avtoref. – Toshkent, 2003. – 23 b.; Умурзаков Б.Х. Проблемы пенсионного обеспечения в условиях рыночных отношений. Монография. – Ташкент: Фан, 2005. – 175 с.; Хакимова М.А. Реформирование и развитие социального сектора Узбекистана в условиях перехода к рынку: Автореф. дисс. ... док-ра. экон. наук. – Ташкент, 2000. – 38 с.; Хусанов Б.Ш. Проблемы регулирования финансового механизма социального обеспечения населения: Автореф. дисс. ... канд. экон. наук. – Ташкент, 2011. – 25 с., “Pensiya tizimining moliyaviy barqarorligini ta'minlash va samaradorligini oshirish” mavzusidagi respublika ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami. – Toshkent: Universitet, 2017. – 203 b. // Kasimova G.A., Ruxitdinov B.M. Pensiya jamg'armasi daromadlari shakllanishi masalalari. Iqtisod va moliya / ekonomika va finansy 2015, 9, b.: 8. // Ражабов Ш. У. Нодавлат пенсия жамғармаларини шакллантириш ва инвестицион фаолликни ошириш: Иқтисод. фан. бўйича фалс. д-ри (PhD) ... дисс. автореф. – Toshkent – 2018, В-66. // Rustamov D. O'zbekistonda pensiya tizimini moliyaviy barqarorligini ta'minlash masalalari. Monografiya. – Toshkent: Iqtisod-moliya, 2018. – 200 b. // Tursunov J. O'zbekistonda iqtisodiyotni rivojlantirish va liberallashtirish davrida pensiya ta'minoti tizimini takomillashtirish: Iqtisod. fan. bo'yicha fals. d-ri (PhD) diss. avtoref. – Toshkent, 2019// Sholdarov d. Iqtisodiyotni liberallashtirish sharoitida pensiya ta'minotining moliyaviy barqarorligini ta'minlash: Iqtisod. fan. bo'yicha fals. d-ri (PhD) diss. avtoref. – Toshkent, 2019. // Raxmonov D.A. Yevropa ittifoqi mamlakatlarida pensiya ta'minoti tizimining rivojlanish tendensiyalari: O'zbekistonda qo'llash yo'nalishlari. “Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar” ilmiy elektron jurnali. № 3, may-iyun, 2015. // Achilov U. Pensiya jamg'armasi daromadlari hajmlariga omillar ta'sirining ekonometrik tahlili. SCIENCEPROBLEMS.UZ-Ijtimoiy-gumanitar fanlarning dolzarb muammolari. S/3(3)-2023. [«Эконометрический анализ влияния факторов на объем доходов пенсионного фонда» \(scienceproblems.uz\)](https://scienceproblems.uz)

Связь диссертационного исследования с планами научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета в рамках научного проекта на тему “Научная разработка проблем модернизации банковско-финансовой, налоговой и инвестиционной деятельности в условиях устойчивого развития экономики Республики Узбекистан”.

Целью исследования является разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию механизма формирования доходов пенсионного фонда.

Задачи исследования:

исследование научно-теоретических основ формирования доходов пенсионных фондов;

изучение организационно-правовых основ формирования доходов в пенсионном обеспечении;

изучение и сравнительная систематизация зарубежного опыта формирования доходов системы пенсионного обеспечения;

анализ современных тенденций развития системы пенсионного обеспечения в Узбекистане;

оценка влияния факторов на основе эконометрического анализа и выявления факторов, влияющих на формирование доходов Пенсионного фонда;

проведение анализа формирования и использования доходов внебюджетного Пенсионного фонда в Узбекистане;

разработка предложений и рекомендаций по возможности внедрения в практику международного опыта обеспечения финансовой стабильности в доходах системы пенсионного обеспечения;

выявление проблем обеспечения стабильности доходов в системе пенсионного обеспечения в условиях глобальных финансово-экономических воздействий и разработка научно обоснованных рекомендаций по их решению.

Объектом исследования является деятельность внебюджетного Пенсионного фонда Республики Узбекистан.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие при совершенствовании механизма формирования доходов Пенсионного фонда.

Методы исследования. В ходе диссертационного исследования использованы такие методы, как научная интерпретация, обобщение и абстракция теоретических данных, эконометрическое моделирование методом наименьших квадратов, программная обработка статистических данных, наблюдение, систематизация, сравнительное сопоставление, индукция и дедукция.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

предложено включение в трудовой стаж для назначения пенсии периоды уплаты социального налога лицами, являющимися самозанятыми и занимающимися выращиванием других видов сельскохозяйственной продукции в личных подсобных хозяйствах;

научно обосновано, что индексация доходов с целью предотвращения потерь в результате инфляции служит основанием для перерасчета размера пенсии;

предложено при перерасчете пенсий лицам, отработавшим в районах (городах), где установлены региональные коэффициенты к заработной плате, учитывать действующую заработную плату, рассчитанную с учетом регионального коэффициента;

предложен механизм осуществления выплат в Пенсионный фонд гражданами, работающими за границей, и отдельными категориями лиц, рабочее время которых не поддается учету.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

определены и классифицированы особенности начисления и уплаты социального налога отдельными категориями физических лиц;

проведены эконометрический анализ и моделирование факторов, влияющих на формирование доходов Пенсионного фонда;

рассчитан коэффициент возмещения финансовой устойчивости пенсионной системы в Республике Узбекистан;

разработан сравнительный механизм “проблема-решение” по увеличению доходов внебюджетного Пенсионного фонда в Узбекистане.

Достоверность результатов определяется. Достоверность результатов исследования определяется рекомендацией применяемых в ходе исследования методов международными финансовыми институтами, получением статистических данных о системе пенсионного обеспечения из официальных источников, включением разработанных в рамках исследования предложений и рекомендаций в отраслевые нормативно-правовые и ведомственные документы, информацией, предоставленной Министерством экономики и финансов, Налоговым комитетом при Кабинете Министров о внедрении в практику результатов настоящего диссертационного исследования

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования определяется тем, что разработанные предложения способствуют совершенствованию механизма формирования доходов Пенсионного фонда, а также проведению дальнейших научных исследований в этом направлении.

Практическая значимость результатов исследования определяется тем, что предложения и рекомендации, выработанные в ходе научных исследований, могут быть использованы в развитии деятельности рынка капитала, а также в качестве методологической основы при разработке методических пособий, учебников по таким дисциплинам, как “Пенсионное дело”, “Финансы”, “Государственный бюджет”.

Внедрение результатов исследования. На основе научных результатов исследований по совершенствованию механизма формирования доходов

Пенсионного фонда:

предложение о включении в трудовой стаж для назначения пенсии периоды уплаты социального налога отражено в пункте 39 «Положения о порядке назначения и выплаты государственных пенсий», утвержденного Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 592 от 13 октября 2022 года (справки Министерства экономики и финансов №01/30-03-32/1044 от 13 июня 2023 года и Налогового комитета при Кабинете Министров №14/3-16921 от 13 февраля 2023 г.). При этом периоды уплаты социального налога физическими лицами, занимающимися разведением крупного рогатого скота и реализацией продукции животноводства, выращенной на личных подсобных участках и в дехканских хозяйствах, а также других видов сельскохозяйственной продукции на личных подсобных хозяйствах, физическими лицами, занятыми в дехканском хозяйстве, на приусадебной земле площадью не менее 4 соток или занимающимся выращиванием крупного рогатого скота либо домашней птицы не менее 50 голов на данном участке прибавляются к стажу работы для назначения пенсии, в порядке, установленном статьей 408 Налогового кодекса Республики Узбекистан. В результате был усовершенствован порядок исчисления и утверждения стажа для назначения пенсий;

предложение о том, что индексация доходов служит основанием для перерасчета размера пенсии отражено в подпункте «е» пункта 126 «Положения о порядке назначения и выплаты государственных пенсий», утвержденного Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 592 от 13 октября 2022 года (справки Министерства экономики и финансов №01/30-03-32/1044 от 13 июня 2023 года и Налогового комитета при Кабинете Министров №14/3-16921 от 13 февраля 2023 г.). В результате усовершенствован порядок перерасчета пенсии;

предложено при перерасчете пенсий лицам, отработавшим в районах (городах), где установлены региональные коэффициенты к заработной плате, учитывать действующую заработную плату, рассчитанную с учетом регионального коэффициента отражено в подпункте «е» пункта 126 «Положения о порядке назначения и выплаты государственных пенсий», утвержденного Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 592 от 13 октября 2022 года (справки Министерства экономики и финансов №01/30-03-32/1044 от 13 июня 2023 года и Налогового комитета при Кабинете Министров №14/3-16921 от 13 февраля 2023 г.). В результате был усовершенствован порядок перерасчета пенсии лицам, отработавшим в районах (городах), где установлены региональные коэффициенты к заработной плате;

предложение о внедрении механизма осуществления выплат в Пенсионный фонд гражданами, работающими за границей, и отдельными категориями лиц, рабочее время которых не поддается учету отражено в Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан № 46 от 22.02.2016 г. «Об утверждении Положения о порядке уплаты социального налога во внебюджетный Пенсионный фонд при Министерстве финансов

Республики Узбекистан гражданами Республики Узбекистан, работающими за границей, и отдельными категориями лиц, рабочее время которых не поддается учету, а также порядке учета их трудового стажа и размера заработка, принимаемого для исчисления пенсии» (справки Министерства экономики и финансов №01/30-03-32/1044 от 13 июня 2023 года и Налогового комитета при Кабинете Министров №14/3-16921 от 13 февраля 2023 г.). В результате, в 2022 году были унифицированы суммы выплат граждан, работающих за рубежом, а также отдельных категорий лиц, рабочее время которых не поддается учету. В результате выплаты этой категории лиц в Пенсионный фонд увеличились по сравнению с 2021 годом на 61%, или на 36,0 млрд сум.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования обсуждены на 2 международных и 3 республиканских научно-практических конференциях.

Опубликованность результатов исследования. По теме диссертации опубликованы всего 11 научных работ, из них 6 статей в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для издания основных результатов докторских диссертаций, в том числе, 4 статьи – в республиканских, 2 статьи - в зарубежных журналах.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составляет 130 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснованы актуальность и востребованность темы диссертационного исследования, кроме того, раскрыты цель и основные задачи исследования. Также, приведены объект и предмет исследования, обосновано соответствие исследовательской работы приоритетным направлениям развития науки и технологий республики, изложен анализ научно-исследовательских работ по степени изученности проблемы, подчеркивается связь исследования с планами научно-исследовательских работ высшего учебного заведения, подробно описаны методы, использованные в исследовательской работе, научная новизна и практические результаты исследования, раскрыты достоверность, научная и практическая значимость результатов исследования, приведены сведения о внедрении в практику результатов исследования, апробации и опубликованности, а также общие сведения о структуре и объеме диссертации.

В первой главе диссертации «**Теоретические, методические и правовые основы формирования доходов пенсионных фондов**» исследованы научно-теоретические взгляды на формирование доходов пенсионных фондов. Также изучены организационно-правовые основы формирования доходов в пенсионном обеспечении, зарубежный опыт формирования доходов системы пенсионного обеспечения.

Такие исследователи, как М.Бижлсма, Ж.Бонекамп отмечают, что “использование возможностей рынка капитала в формировании доходов пенсионных фондов дает положительный эффект. При этом пенсионные фонды могут направить имеющиеся в их распоряжении финансовые ресурсы на краткосрочные операции, связанные с активами с высокой ликвидностью на рынке капитала²⁹”.

На наш взгляд, пенсионные фонды в развивающихся странах, в частности, в странах СНГ, в условиях повышенного риска предпочитают хранить свои доходы на депозитных счетах в коммерческих банках, а не направлять их на рынок капитала.

Т.Емельянова, исследуя формирование системы пенсионного обеспечения, выделяет ее на виды по следующим признакам³⁰:

прожиточный минимум и материальное обеспечение нетрудоспособных слоев населения;

учет доли личного труда пенсионера при осуществлении пенсионного обеспечения в соответствии с доходами населения;

пенсионное обеспечение на основе личной инициативы.

В высказываниях Н.Борисенко особо подчеркивается, что “в мировой практике широко используются 3 важных метода формирования доходов пенсионных фондов.

К этим методам относятся:

метод финансирования за счет бюджета;

метод финансирования за счет специальных налогов;

метод финансирования за счет страховых фондов”³¹.

На наш взгляд, в настоящее время доходы пенсионных фондов в развитых странах формируются за счет страховых фондов, а в развивающихся - за счет бюджета и специальных налогов.

В учебнике “Зарубежный опыт развития пенсионной системы”, подготовленном А.Вахабовым и другими, раскрыты этапы возникновения и развития пенсионных систем, значение пенсионного обеспечения в системе экономических отношений, модели реформирования пенсионных систем в мире и опыт развития пенсионного обеспечения, особенности реформирования пенсионных систем развитых, развивающихся стран и стран с переходной экономикой³².

В пенсионном обеспечении широко распространена практика формирования доходов этих фондов и финансирования их деятельности вышеуказанными методами на основе следующего механизма:

²⁹ Bijlsma M, Bonekamp J, Ewijk C, Haaijen F. Funded Pensions and Economic Growth. De Economist (2018) 166:337–362 <https://doi.org/10.1007/s10645-018-9325-z>

³⁰ Емельянова Т.В. Финансовое обеспечение пенсионных систем в странах ЕС и России // Финансы. – М, 2008. – №10. – С. 64.

³¹ Борисенко Н.Ю. Построение национальной системы пенсионного обеспечения: теория и практика // Финансы и кредит. 2007. № 17. – С. 54–65.

³² Вахабов А. ва бошқ. Пенсия тизимини ривожлантиришнинг хориж тажрибаси. Дарслик. – Тошкент: Иқтисод-молия, 2018. – 400 б.



Рис.1. Методы и механизм формирования доходов фондов пенсионного обеспечения³³

Автором учебного пособия «Деятельность пенсионного фонда» Б.Маматовым исследованы теоретические, организационно-правовые основы функционирования в республике внебюджетного Пенсионного фонда, формирование доходов, смета расходов Пенсионного фонда, контроль исполнения бюджета в деятельности этого фонда, а также информационное обеспечение, используемое в этой системе³⁴.

На основании вышеизложенного можно сказать, что за счет формирования доходов пенсионных фондов, расширения диверсификации источников формирования этих доходов, появится возможность дальнейшего развития воспроизводственных отношений в пенсионных фондах, дальнейшего улучшения социального обеспечения граждан.

Во второй главе диссертации «Анализ состояния системы и источников доходов пенсионного обеспечения в Узбекистане» проанализированы современные тенденции развития системы пенсионного обеспечения в Узбекистане.

В отношении показателей доходов внебюджетного Пенсионного фонда в нашей стране целесообразно сначала провести анализ валовых доходов

³³ Разработано автором на основе исследований

³⁴ Mamatov B. Pensiya jamg'armasi faoliyati. O'quv qo'llanma. – Toshkent: Barkamol fayz media, 2017. – 280 b.

фонда. В этом отношении, объем доходов внебюджетного Пенсионного фонда в Узбекистане за 2014-2023 годы составил:

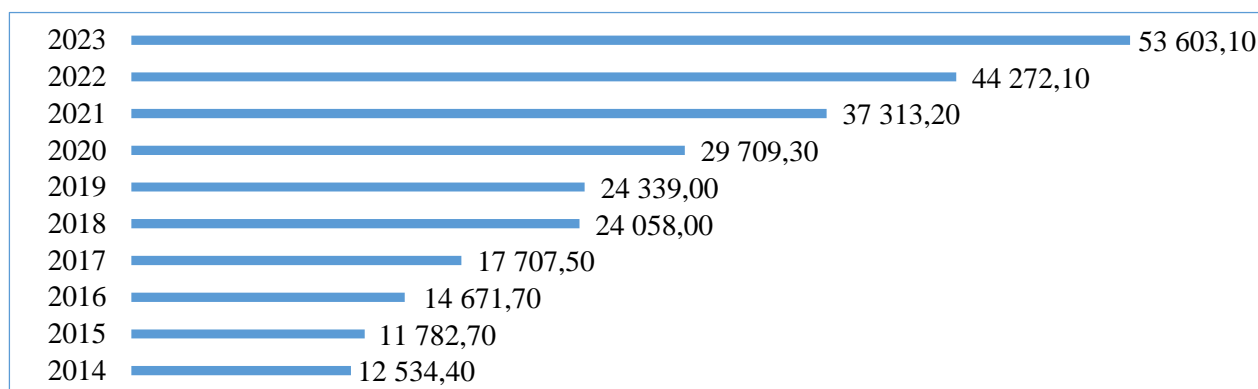


Рис.2. Доходы внебюджетного Пенсионного фонда Узбекистана, млрд сум³⁵

В нашем исследовании в качестве факторов, влияющих на формирование доходов Пенсионного фонда, были выбраны: *результатирующий признак*: размер доходов Пенсионного фонда; *факторные признаки*: численность населения; ставка социального налога; количество занятых в экономике, тыс. чел. Результаты регрессионного анализа представлены в таблице ниже:

Таблица 1
Результаты регрессионного анализа по выбранным переменным³⁶

Количество наблюдений		10				
F значение (4,5)		546.84				
Значение вероятности		0.0000				
Коэффициент детерминации		0.9977				
Скорректированный коэффициент детерминации		0.9959				
Переменные	Коэффициент	Стандартная ошибка	Значение t	P > t	Коэффициент (95%)	Диапазон
Population	-3.684748	1.284396	-2.87	0.035	-6.986392	-.3831045
ST	-1.236344	.3676592	-3.36	0.020	-2.181442	-.2912457
NJE	2.218503	1.654269	1.34	0.238	-2.03393	6.470936
_konstanta	83505.7	37818.54	2.21	0.078	-13709.95	180721.3

На основании результатов вышеуказанного анализа эконометрическая модель, основанная на уравнении регрессии, используемом для нашего исследования, строится следующим образом:

$$PJD = -3.684748 \text{ Population} - 1.236344 \text{ ST} + 2.218503 \text{ NJE} + 83505.7$$

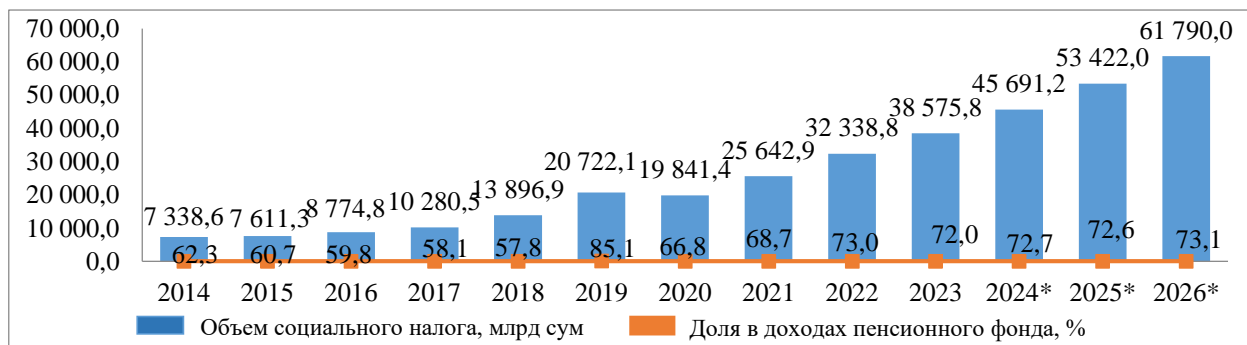
По результатам эконометрического анализа увеличение объема социального налога на 1% уменьшит объем доходов фонда на 1,2%.

³⁵ Составлено на основе данных Пенсионного фонда Республики Узбекистан

³⁶ Выполнено автором с помощью программы Stata

Разумеется, повышение ставки социального налога вынуждает работодателей пытаться занизить количество официально занятых. Существенные изменения в количестве официально занятых, изменение социальных налогов, уплачиваемых за счет работодателя, существенно отражается на объеме доходов фонда.

Мы также видим, что роль социальных налогов в объеме доходов внебюджетного Пенсионного фонда имеет особое значение (рис. 3):



Прим.: * прогнозные годы

Рис.3. Доля социальных налогов в структуре доходов Пенсионного фонда³⁷

Анализ показателей демонстрирует, что социальные налоги являются основным источником формирования доходов внебюджетного Пенсионного фонда. После периода пандемии COVID-19 расходы фонда превышают доходную часть. Если в 2019 году расходы фонда превысили доходную часть на 213,7 млрд сум, то в 2023 году эта разница составила 13866,38 млрд сум.

Необходимость принятия мер по укреплению существующих доходов Пенсионного фонда можно увидеть и в снижении коэффициента возмещения, отражающего финансовую устойчивость пенсионной системы нашей страны:

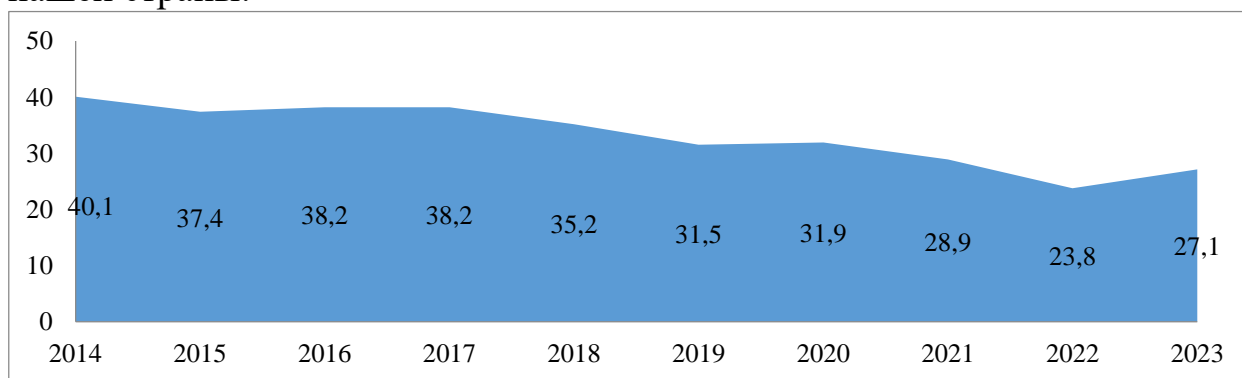


Рис.4. Динамика коэффициента возмещения финансовой устойчивости пенсионной системы в Республике Узбекистан, в процентах³⁸

³⁷ Составлено на основе данных Пенсионного фонда Республики Узбекистан

³⁸ Рассчитано автором

Таблица 2

Сводные показатели доходов и расходов внебюджетного Пенсионного фонда³⁹

№	Показатели	ИСПОЛНЕНИЕ										ПРОГНОЗ		
		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Остаток на начало отчетного периода		1 472,8	2 568,3	2 118,7	2 310,7	3 396,1	6 973,6	5 069,8	2 971,3	3 679,2	3 023,6	3 037,3	2 731,5	3 358,5
I.	Всего доходов	11 782,7	12 534,4	14 671,7	17 707,5	24 058,0	24 339,0	29 709,3	37 313,2	44 272,1	53 603,1	62 831,2	73 622,0	84 555,0
1.	Доходы фонда	11 762,6	12 512,5	14 637,8	17 644,5	23 948,8	24 029,0	20 416,1	26 488,4	33 139,5	39 723,0	46 781,2	54 567,0	62 995,0
<i>из этого:</i>														
1.1.	Социальный налог	7 338,6	7 611,3	8 774,8	10 280,5	13 896,9	20 722,1	19 841,4	25 642,9	32 338,8	38 575,8	45 691,2	53 422,0	61 790,0
1.2.	Страховые взносы	2 036,2	2 595,6	3 121,6	3 940,6	5 198,2	514,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.3.	Обязательные отчисления от объема реализации продукции (услуги)	1 505,8	1 197,4	1 354,7	1 804,9	2 769,5	898,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1.4.	Прочие доходы	882,1	1 108,1	1 386,7	1 618,4	2 084,2	1 894,1	574,7	845,5	800,8	1 147,3	1 090,0	1 145,0	1 205,0
2.	Неналоговые поступления	20,1	21,9	33,9	63,0	109,2	310,0	176,2	80,5	40,6	82,6	50,0	55,0	60,0
II.	Всего расходов	10 686,8	12 984,0	14 479,7	16 622,0	20 480,6	26 242,8	31 807,8	36 605,3	44 927,6	53 589,4	63 137,0	72 995,0	84 171,0
3.1.	Пенсии и прочие расходы для пенсионеров	10 682,6	12 978,4	14 477,5	16 620,9	20 479,1	26 202,8	31 758,6	36 603,8	44 925,6	53 586,7	63 133,0	72 990,0	84 165,0
3.4.	Прочие расходы	4,3	5,6	2,2	1,2	1,5	39,9	49,2	1,6	2,1	2,7	4,0	5,0	6,0
4.	Трансферт	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9 117,0	10 744,2	11 092,0	13 797,5	16 000,0	19 000,0	21 500,0

³⁹ Составлено на основе данных Пенсионного фонда Республики Узбекистан

При увеличении доходов внебюджетного Пенсионного фонда, представленных в таблице выше, важное значение приобретают страховые взносы, добровольно уплаченные работником, получающим доход от работодателя, не являющегося налоговым агентом, работником, работающим по найму за рубежом, а также исходя из суммы доходов в виде оплаты труда, указанной в декларации о совокупном годовом доходе. Динамические указания в этом отношении можно увидеть в аналитических расчетах таблицы ниже (таб. 3).

Таблица 3

Страховые взносы, добровольно уплачиваемые лицом, работающим за рубежом, выплаты в Пенсионный фонд⁴⁰

Показатели	Годы, млн сум								
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	01.07.2024
Всего доходов фонда (без учета бюджетных трансфертов)	14 637 767,0	17 644 462,1	23 948 763,8	24 029 031,2	20 416 082,2	26 488 421,8	33 139 521,1	39 723 024,8	23 034 190,1
Страховые взносы, добровольно уплаченные лицом, работающим за границей, в млн. сум	592,6	962,4	6 859,0	16 903,2	26 699,3	58 820,0	94 831,4	95 603,6	103 012,6
Доля от общего дохода,%	0,004	0,005	0,029	0,070	0,131	0,222	0,286	0,241	0,447

Анализ в рамках 4-й научной новизны исследования показывает, что доля страховых взносов, добровольно уплаченные работником, получающим доход от работодателя, не являющегося налоговым агентом, работником, работающим по найму за рубежом, а также исходя из суммы доходов в виде оплаты труда в общей структуре фонда, увеличивается из года в год. В частности, если в 2016 году, когда была введена данная практика, доля этих выплат в общем доходе фонда составляла 0,004 процента, то по состоянию на 01.07.2024 этот показатель достиг 0,5 процента. Это, в свою очередь, свидетельствует о растущей важности фонда как дополнительного финансового ресурса в формировании доходов. Причина в том, что количество граждан, работающих за границей, неуклонно растет, и по состоянию на 2023 год “количество трудовых мигрантов за рубежом составляет 2 миллиона человек”⁴¹.

⁴⁰ Составлено на основе данных Пенсионного фонда Республики Узбекистан

⁴¹ <https://www.gazeta.uz/uz/2024/05/10/migrants/>

В третьей главе диссертации “Перспективные направления совершенствования доходов в системе пенсионного обеспечения в Узбекистане” разработаны предложения по возможности исследования международного опыта обеспечения финансовой стабильности доходов системы пенсионного обеспечения, а также по проблемам обеспечения стабильности доходов в системе пенсионного обеспечения и их решениям.

В отчете “Глобальный пенсионный индекс 2023”, составленном Институтом Mercer SFA, цитируется: “в постпандемическом мире пенсионеры сталкиваются с растущими рисками повторного появления инфляции и повышения процентных ставок”⁴².



Рис.5. Концепция глобального пенсионного индекса⁴³

Индекс оценивает систему доходов каждого государственного Пенсионного фонда с помощью 3 субиндексов:

- соответствия;
- устойчивости;
- целостности.

Ниже мы познакомимся с результатами Казахстана, ОАЭ, Республики Корея, Норвегии, Польши в “Глобальном пенсионном индексе – 2023”и

⁴² Mercer CFA Institute. Global Pension Index 2023.

⁴³ Mercer CFA Institute. Global Pension Index 2023.

сформулируем рекомендации по стабильности доходов Пенсионного фонда:

Таблица 4

Результаты “Глобального пенсионного индекса-2023” по странам⁴⁴

Название страны	Общий уровень	Результаты субиндексов						Место в общем рейтинге	Баллы в общем рейтинге	
		Индекс соответствия		Индекс устойчивости		Индекс целостности			2023 год	2022 год
		Баллы	Место в общем рейтинге	Баллы	Место в общем рейтинге	Баллы	Место в общем рейтинге			
Норвегия	V	79,4	11	59,1	18	87,8	3	8	74,4	75,3
Казахстан	S+	46,9	38	74,8	7	80,0	14	20	64,9	-
ОАЭ	S+	72,2	17	45,4	33	70,8	30	23	62,5	61,8
Польша	S	59,8	31	45,4	34	71,2	29	29	57,6	57,5
Республика Корея	S	39,0	47	52,7	27	68,5	34	42	51,2	51,1

Детали

Название страны	Характеристика системы пенсионного фонда	Возможности увеличения значения индекса
Норвегия	Система пенсионных доходов включает минимальный уровень пенсии, обязательные профессиональные пенсионные планы и пенсию социального обеспечения, связанную с доходом.	<ul style="list-style-type: none"> - уровень пенсионных активов увеличивается за счет увеличения уровня обязательных взносов; - внедрение варианта добровольных взносов с налоговыми льготами.
Казахстан	Система пенсионного дохода включает в себя базовую пенсию и пособия, связанные с доходом (для пенсионеров, проработавших до 1998 года). Оба выплачиваются из общих государственных доходов. В настоящее время 10% обязательных взносов сотрудников выплачиваются на лицевые счета (с дополнительным 5% обязательным взносом, спонсируемым работодателем, в пользу сотрудников, работающих во вредных условиях).	<ul style="list-style-type: none"> - повышение уровня сбережений домохозяйств; - ограничение доступа к негосударственным пенсионным фондам до выхода на пенсию; - повышение уровня участия пожилых людей в рабочей силе по мере увеличения средней продолжительности жизни; - введение требования показывать прогнозы прибыли в годовых отчетах участников.
ОАЭ	Существует «Пенсионный фонд Абу-Даби» для эмирата Абу-Даби, «Фонд социального обеспечения Шарджи» для эмирата Шарджа и национальный механизм занятости, основанный на государственных пенсиях и доходах, управляемый общим Пенсионным фондом и социальным обеспечением. Для остальных эмиратов власти выплачивают сотрудникам 5% от заработной платы, а работодатели-12,5-15% от заработной платы с гарантированными государством льготами.	<ul style="list-style-type: none"> -установление минимального возраста вступления, чтобы пособия по пенсионным планам могли сохраняться для пенсионных целей; -повышение уровня активов в негосударственной пенсионной системе для снижения зависимости от государственных пенсий в будущем; -повышение пенсионного возраста по мере увеличения продолжительности жизни
Польша	Система пенсионных доходов включает открытые частные пенсионные фонды и минимальную государственную пенсию. Обязательная автоматическая регистрация включает обязательные и добровольные взносы работников, спонсируемые работодателем, а также добровольные индивидуальные пенсионные счета работодателя.	<ul style="list-style-type: none"> - повышение уровня финансируемых взносов, а также уровня активов с течением времени; - повышение минимального уровня помощи самым бедным пенсионерам; - повышение уровня участия пожилых людей в рабочей силе по мере увеличения продолжительности жизни.
Республика Корея	Система пенсионного дохода состоит из индивидуального дохода, среднего дохода застрахованного лица в целом, пенсионного механизма, связанного с доходами государства, с прогрессивной формулой, основанной на законных индивидуальных пенсионных планах.	<ul style="list-style-type: none"> - ввести требование о принятии части пенсионного пособия, полученного от негосударственного пенсионного обеспечения, в качестве источника дохода; - улучшение требований к управлению и коммуникациям для негосударственной пенсионной системы.

⁴⁴ Mercer CFA Institute. Global Pension Index 2023.

Исходя из опыта Норвегии, в нашей стране целесообразно совершенствовать систему социального страхования и налогообложения при формировании доходов Пенсионного фонда. В связи с этим периоды, в течение которых уплачивается социальный налог, дают положительный эффект начисления к трудовому стажу для назначения пенсии. Данное предложение реализуется отдельными категориями лиц по механизму начисления трудового стажа путем уплаты социального налога в Пенсионный фонд. Этот механизм представлен на следующем рисунке:

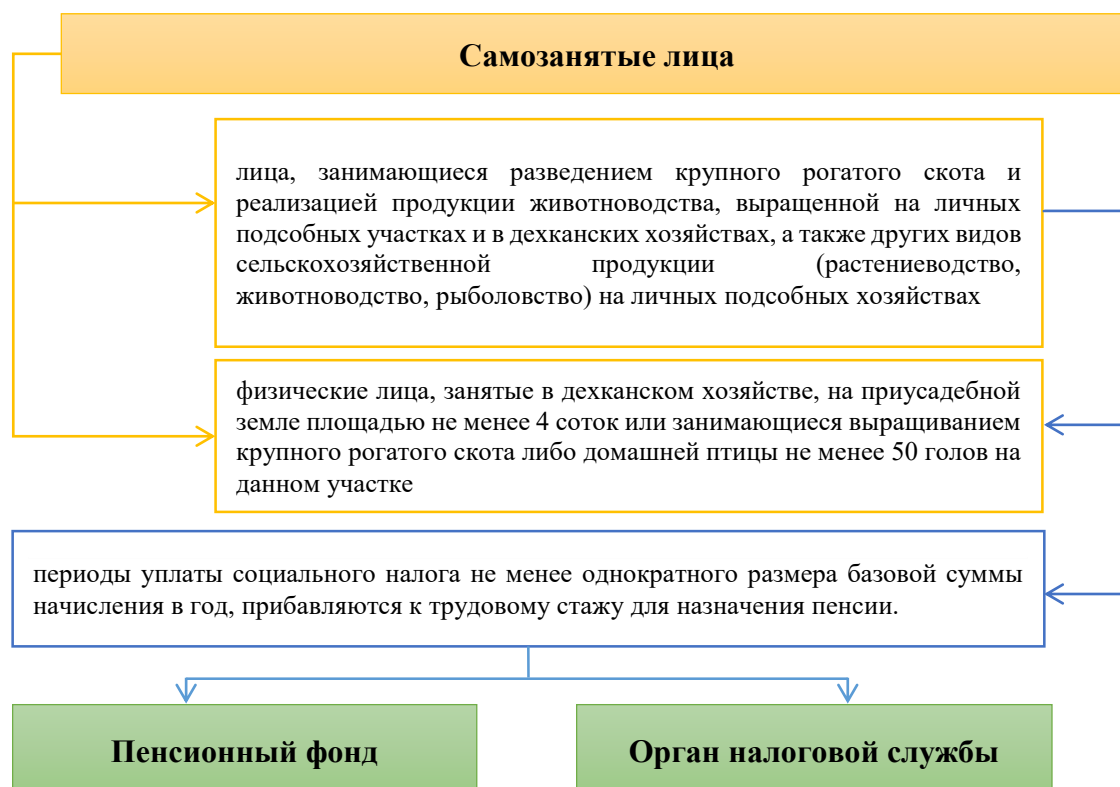


Рис.6. Механизм расчета трудового стажа отдельными категориями лиц путем уплаты социального налога в Пенсионный фонд⁴⁵

Кроме того, в целях совершенствования порядка перерасчета пенсии целесообразно, чтобы индексация доходов служила основанием для перерасчета размера пенсии. Данное предложение отражено в подпункте «е» пункта 126 «Положения о порядке назначения и выплаты государственных пенсий», утвержденного Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 592 от 13 октября 2022 года.

Как показывает опыт развитых и развивающихся стран мира, существует 3 основных направления решения проблем, связанных с финансовой устойчивостью систем пенсионного обеспечения:

первое направление: сохранение системы пенсионного обеспечения в государстве на основе принципа “распределения” в несколько реформированном виде, а также государственная поддержка разработки и

⁴⁵ Разработка автора. Источник: Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2022 йил 13 октябрдаги 592-сон қарори билан тасдиқланган “Давлат пенсияларини тайинлаш ва тўлаш тартиби тўғрисида низом”

реализации дополнительных программ добровольного частного негосударственного пенсионного обеспечения;

второе направление: внедрение в практику системы пенсионного обеспечения, финансируемой из различных источников, по новому многоуровневому распределительно-сберегательному механизму на основе опыта развитых стран;

третье направление: одним из направлений дальнейшего совершенствования существующей системы пенсионного обеспечения в стране является относительное повышение пенсионного возраста населения, которое может быть достигнуто путем уравнивания возраста выхода на пенсию мужчин и женщин.

Для увеличения доходов пенсионного фонда рекомендуется реализовать следующие меры:

Таблица 5

Сравнительный механизм “проблема-решение” при увеличении доходов внебюджетного Пенсионного фонда в Узбекистане ⁴⁶

Проблема	Решение
необходимость резкого сокращения пенсионных потребностей населения	содействовать каждому будущему пенсионеру в организации своего бизнеса, то есть каждый гражданин должен создать бизнес, который будет приносить наряду с официальной работой долгосрочный доход;
обеспечение потребности в увеличении сбережений коммерческих банков за счет увеличения доходов населения	если население откладывает часть своей заработной платы, то при старении или утрате трудоспособности ежемесячный доход от сбережений частично покрывает его потребности;
проблема диверсификации численности пенсионных ресурсов населения	развитие накопительной пенсионной системы, внедрение в практику частной, корпоративной пенсионной системы;
Проблема увеличения числа плательщиков взносов в доходы Пенсионного фонда	увеличение числа плательщиков взносов в доходы Пенсионного фонда за счет создания стабильных рабочих мест;
проблема направления доходов неформально занятого населения в Пенсионный фонд	можно внедрить в практику механизм организации уплаты строго установленных обязательных взносов в Пенсионный фонд из доходов неформально занятого населения.

В заключение хотелось бы отметить, что развитие систем пенсионного обеспечения в развитых и развивающихся зарубежных странах тесно связано с развитием экономики, социальной сферы для благосостояния населения, повышением страховой культуры и роли населения в обществе, финансовых институтов, а также с особенностями демографической ситуации. Приоритетными являются разработка мер по совершенствованию систем пенсионного обеспечения, изучение

⁴⁶ Разработка автора

международного опыта эффективной реализации этих программ, исследование возможностей использования передовых аспектов, оценка среднесрочных и долгосрочных перспектив развития обязательного и добровольного пенсионного страхования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В соответствии с результатами данного диссертационного исследования были сформулированы следующие важные научно-теоретические выводы:

1) существуют особенности этапов возникновения и развития пенсионных систем, значения пенсионного обеспечения в системе экономических отношений, моделей реформирования пенсионных систем в мире и опыта развития пенсионного обеспечения, реформирования пенсионных систем развитых и развивающихся стран, а также стран с переходной экономикой;

2) пенсии в Узбекистане финансируются в основном за счет средств внебюджетного Пенсионного фонда, а пенсии военнослужащих (внутренних дел, службы госуларственной безопасности, таможни и др.) - за счет бюджетных средств. Если обратить внимание на разницу между доходами и расходами внебюджетного Пенсионного фонда, то после периода пандемии COVID-19 во все годы расходы фонда превышали доходную часть;

3) согласно результатам анализа, в Узбекистане существует обратная зависимость между ростом населения и доходами Пенсионного фонда. Естественно, рост численности населения увеличивает дополнительную нагрузку на Пенсионный фонд. Увеличение объема социального налога на 1% снижает размер сберегательного дохода на 1,2%. Значительные изменения количества официальных рабочих мест, изменения социальных налогов, уплачиваемых за счет занятости, существенно отразятся на объеме сберегательных доходов;

4) исходя из зарубежного опыта, в нашей стране целесообразно совершенствовать систему социального страхования и налогообложения при формировании доходов Пенсионного фонда. В связи с этим периоды, в течение которых уплачивается социальный налог, дают положительный эффект начисления к трудовому стажу для назначения пенсии;

5) в целях совершенствования порядка перерасчета пенсии целесообразно, чтобы индексация доходов служила основанием для перерасчета размера пенсии;

6) исходя из зарубежного опыта, при перерасчете пенсий лицам, отработавшим в районах (городах), где установлены региональные коэффициенты к заработной плате, учитывать действующую заработную плату, рассчитанную с учетом регионального коэффициента. В результате

будет усовершенствован порядок перерасчета пенсии лицам, отработавшим в районах (городах), где установлены региональные коэффициенты к заработной плате;

7) в целях борьбы с ростом безработицы многие страны принимают оперативные меры по постепенному снижению ограничений на досрочный выход на пенсию и предотвращение инвалидности. Однако рост уровня безработицы еще больше усложняет ситуацию с дефицитом пенсионных фондов;

8) Предложены 3 основных направления решения проблем, связанных с финансовой устойчивостью систем пенсионного обеспечения страны:

первое направление: сохранение системы пенсионного обеспечения в государстве на основе принципа “распределения” в несколько реформированном виде, а также государственная поддержка разработки и реализации дополнительных программ добровольного частного негосударственного пенсионного обеспечения;

второе направление: внедрение в практику системы пенсионного обеспечения, финансируемой из различных источников, по новому многоуровневому распределительно-сберегательному механизму на основе опыта развитых стран;

третье направление: одним из направлений дальнейшего совершенствования существующей системы пенсионного обеспечения в стране является относительное повышение пенсионного возраста населения, которое может быть достигнуто путем уравнивания возраста выхода на пенсию мужчин и женщин;

9) для осуществления адресного предоставления социальных гарантий в области пенсионного обеспечения и «легализации» теневого рынка труда необходимо дальнейшее совершенствование системы персонифицированного учета граждан в сфере обязательного пенсионного страхования, ведение документов, касающихся трудовой и социальной деятельности граждан, в электронном виде, что является важным для обеспечения эффективности этих работ;

10) согласно прогнозам ожидается, что доля социальных налогов в ближайшие 3 года (2024-2026 гг.) в объеме доходов внебюджетного Пенсионного фонда превысит 70%. Социальные налоги являются основным источником формирования доходов внебюджетного Пенсионного фонда в Узбекистане. Однако увеличение размера этих налогов без повышения их ставок остается одной из основных проблем увеличения доходов фонда;

11) стратегические задачи, связанные с обеспечением финансовой устойчивости внебюджетного Пенсионного фонда в целях недопущения дефицита в системе доходов и расходов Пенсионного фонда в Узбекистане, повышения эффективности использования доходов фонда целесообразно решить поэтапной организацией в стране «многоуровневой системы пенсионного обеспечения» и внедрением ее в практику;

12) коэффициент возмещения в Узбекистане в 2014 году составил 40 процентов, а в остальные годы - 37,8 процента в 2015-2018 годах и 28,6 процента в 2019-2023 годах. За последние годы этот коэффициент снизился на 11,4 процента по сравнению с рекомендованной международной нормой. Снижение коэффициента говорит о том, что официально размер пенсии, начисляемой работающим по достижении ими пенсионного возраста, не достигает их минимального уровня прожиточного минимума.

**AWARD OF SCIENTIFIC DEGREES AT TASHKENT STATE
UNIVERSITY OF ECONOMICS
DSs.03/10.12.2019.I.16.01 DIGITAL SCIENTIFIC COUNCILH**

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMY

KHAKIMOV ULUG‘BEK ABDULLAYEVICH

**IMPROVING THE MECHANISM OF FORMATION OF INCOME OF
THE PENSION AFUND**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

ABSTRACT of Doctor of Philosophy thesis on economic sciences

Tashkent city - 2024

The subject of the Doctor of Philosophy dissertation is the Higher Attestation Commission registered with number B2022.1.PhD/Iqt2013.

The dissertation was completed at the Tashkent State University of Economics.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian, English (resume)) on the website of the Scientific Council (www.tsue.uz) and on the "Zionet" Information and Education portal (www.zionet.uz).

Scientific supervisor: **Karimov Norboy Ganiyevich**
doctor of economic sciences, professor

Official opponents: **Kuziyeva Nargiza Ramazonovna**
doctor of economic sciences, professor

Nurullayev Abdulaziz Sirojiddinovich
candidate of economic sciences, associate professor

Lead organization: **Higher School of Business and Entrepreneurship under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan**

Dissertation defense at Tashkent State University of Economics DSs.03/10.12.2019.I.16.01 will be held at the session of the digital Scientific Council on 07.11, 2024 at 12⁰⁰. Address: 100000, Tashkent city, Islam Karimov street, 49 house. Phone: (99871) 234-53-34; fax: (99871) 239-28-72; e-mail: info@tsue.uz

The dissertation can be viewed at the Information Resource Center of the Tashkent State University of Economics (registered with the number 1523). Address: 100000, Tashkent city, Islam Karimov street, 49, Tel.: (99871) 239-28-72; fax: (99871) 239-43-51; e-mail: info@tsue.uz

The abstract of the dissertation was distributed on 19.10 2024.
(2024 " 19 " 10 digital registry statement of 70).



S.U. Mekhmonov

Chairman of the scientific council for the awarding of scientific degrees, doctor of economic sciences, professor

U.V. Gafurov

Scientific secretary of the scientific council for the awarding of scientific degrees, doctor of philosophy in economic sciences, professor

S.K. Khudoykulov

Chairman of the scientific seminar under the scientific council for the awarding of scientific degrees, doctor of economics, professor

INTRODUCTION (doctor of philosophy (PhD) dissertation annotation

The purpose of the study is to develop suggestions and recommendations for improving the mechanism of income formation of the pension fund.

The tasks of the research are as follows:

Researching the scientific-theoretical bases of pension fund income formation; study of the organizational and legal basis of income formation in pension provision;

study and comparative systematization of the experience of foreign countries in the formation of pension system income;

Analysis of modern trends in the development of the pension system in Uzbekistan;

Determination of factors affecting the formation of pension fund income and evaluation of the impact of factors based on econometric analysis;

Implementation of the analysis of the formation and use of the income of the non-budgetary Pension Fund in Uzbekistan;

development of proposals and recommendations regarding the possibilities of researching into practice the international experiences of ensuring financial stability of the income of the pension system;

income stability in the pension system in the conditions of global financial and economic influences and to develop scientifically based recommendations on their solutions.

The activity of the off-budget Pension Fund was taken as **the object of the study** .

The subject of the research is improving the mechanism of income formation of the pension fund economic relations that arise.

Research methods. During the research of this thesis, methods such as scientific interpretation, generalization and abstraction of theoretical data, econometric modeling by the method of least squares, software processing of statistical data, observation, systematization, comparative comparison, induction and deduction were used.

The scientific novelty of the research is as follows :

It is proposed to include the periods of social tax paid by persons who are self-employed and engaged in the cultivation of other types of agricultural products in self-supporting farms to the length of service for the purpose of pension;

it is scientifically proven that the indexation of income serves as a basis for recalculating the amount of pension in order to prevent losses due to inflation;

it is proposed to take into account the actual salary calculated taking into account the regional coefficient when recalculating pensions for persons who worked in districts (cities) where regional coefficients are set for wages ;

a mechanism for making payments to the Pension Fund by certain categories of citizens working abroad and persons whose working hours cannot be taken into account has been proposed.

The practical results of the research include the following :

specific features of calculation and payment of social tax by certain categories

of natural persons have been determined and classified ;

Factors influencing the formation of pension fund income are econometrically analyzed and modeled;

In the Republic of Uzbekistan, the compensation coefficient was calculated according to the financial stability of the pension system ;

In Uzbekistan, a comparative "problem-solution" mechanism has been developed to increase the income of the Pension Fund outside the budget.

The reliability of the research results is based on the fact that the methods used during the research are recommended by international financial institutions, that the statistical data on the pension system are obtained from official sources, that the proposals and recommendations developed within the framework of the research are included in the normative legal and departmental documents related to the field, this dissertation It is determined based on the information provided by the Ministry of Economy and Finance, Tax Committee under the Cabinet of Ministers regarding the implementation of research results in practice .

Scientific and practical significance of research results . The scientific significance of the research results is explained by the fact that the developed proposals serve to improve the mechanism of pension fund income formation and to conduct future scientific research in this direction.

The practical significance of the research results is based on the proposals and recommendations developed during scientific research in the development of the capital market, as well as methodological guidelines for the development of textbooks in such subjects as "Pension work", "Finance", "State budget". can be used.

Implementation of research results. Based on the scientific results obtained from studies on improving the mechanism of pension fund income formation:

the proposal to add the periods of social tax paid to the length of service for the purpose of awarding a pension, approved by the decision of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan No. 592 dated October 13, 2022 "Regulation on the procedure for awarding and paying state pensions" reflected in paragraph 39 of - number references) . In this case, persons engaged in cattle breeding and sale of livestock products grown in private auxiliary farms, as well as in the production of other types of agricultural products (plant science, animal husbandry, fishery products) in private auxiliary farms, with an area of up to Procedures established by Article 408 of the Tax Code of the Republic of Uzbekistan by individuals who are engaged in farming, homestead land of not less than 4 hectares, or who are engaged in breeding cattle or not less than 50 poultry on this area on the basis of which the periods for which social tax has been paid are added to the length of service for the purpose of assigning a pension. As a result, the procedure for calculating and confirming seniority for pensions has been improved.

The proposal that the indexation of income serves as the basis for recalculating the amount of pension is approved by the decision of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan No. 592 dated October 13, 2022 "Regulation on the procedure for the appointment and payment of state pensions" reflected in

subparagraph "e" of paragraph 126 of references No. 14/3-16921) . As a result, the pension recalculation procedure has been improved.

the decision of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan No. 592 dated October 13, 2022 "On the appointment of state pensions and "Regulation on payment procedure" reflected in paragraph "e" of paragraph 126 (No. 01/30-03-32/1044 of the Ministry of Economy and Finance dated June 13, 2023, under the Cabinet of Ministers References of the Tax Committee No. 14/3-16921 of February 13, 2023). As a result, the procedure for recalculating a pension for a person who worked in districts (cities) where regional coefficients for wages are set has been improved.

The proposal to introduce a mechanism for making payments to the Pension Fund by citizens working abroad and certain categories of persons whose working hours cannot be taken into account was approved by the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated February 22, 2016 "Citizens of the Republic of Uzbekistan working abroad and the procedure for payment of a single social payment to the off-budget Pension Fund under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan by certain categories of persons whose working hours cannot be taken into account, as well as the procedure for taking into account the amount of work experience and salary received for calculating their pension Resolution No. 46 "On Approving the Regulation on Taxation" is reflected (No. 01/30-03-32/1044 of the Ministry of Economy and Finance of June 13, 2023 , No. 13 of 2023 of the Tax Committee under the Cabinet of Ministers References No. 14/3-16921 dated February) . As a result, in 2022, the amounts of payments paid by citizens working abroad and certain categories of persons whose working time cannot be taken into account have been unified. As a result, payments to the Pension Fund by persons of this category will increase by 61 % or 36.0 billion compared to 2021 . increased to soums.

Research results. The results of this dissertation research were discussed at 3 republican and 2 international scientific-practical conferences.

Publication of research results. A total of 11 scientific works on the topic of the dissertation, including 5 scientific articles, including 2 in foreign journals, were published in scientific publications recommended to publish the main scientific results of the dissertations of the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan.

The structure and scope of the dissertation. Dissertation consists of an introduction, three chapters, conclusion, list of used literature and appendices. The volume of the dissertation is 130 pages.

E'LON QILINGAN ISHLAR RO'YXATI
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I bo'lim (I chast, part I)

1. Xakimov U.A. O'zbekistonda Pensiya tizimining rivojlanish tarixi va amalga oshirilgan tub islohotlar. "Moliyachi ma'lumotnomasi" ilmiy jurnali. 2020, 11-son, 17-23-b.

2. Xakimov U.A. O'zbekistonda pensiya tizimini rivojlantirish istiqbollari. "Servis" ilmiy jurnali. 2020, maxsus son, 124-128-b.

3. Xakimov U.A. Organizational and sollestive basis for the formation of insome in pension in Uzbekistan. GALAXY international interdisciplinay research jurnal (GIIRJ). ISSN (E): 2347-6915 Vol. 12, Issue 01, January (2024), Pages: 77-83.

4. Xakimov U.A. Pensiya ta'minotida daromadlarni shakllantirishning xususiyatlari. «O'zbekistonda xalqaro moliya munosabatlarini rivojlantirishning strategik yo'nalishlari» mavzusida xalqaro miqyosida o'tkazilgan ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallari to'plami. 2023-yil 10-noyabr, 446-450 b.

5. Xakimov U.A. Chakana savdodagi mikrofirmalar va kichik korxonalarni soliqqa tortish. «O'zbekiston Bank-moliya tizimini isloh qilishni chuqurlashtirish muammolari va uning iqtisodiyot rivojlanishiga ta'sirini kuchaytirish» mavzusida xalqaro miqyosda o'tkazilgan ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallari to'plami. 2023-yil 3-iyun, 308-309 b.

6. Xakimov U.A. O'zbekistonda mustaqillik yillarida pensiya tizimining rivojlanishi. «O'zbekistonning xalqaro moliya tizimiga integratsiyalashuvini kuchaytirish yo'llari» mavzusida Respublika miqyosida o'tkazilgan ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallari to'plami. 2020-yil 14-noyabr, 23-27 b.

7. Xakimov U.A. Pensiya ta'minoti tizimi daromadlarini shakllantirishning xorij tajribasi. «Yangi O'zbekistonda raqamli iqtisodiyotni rivojlantirish istiqbollari va xorij tajribasi» mavzusida Respublika miqyosida o'tkazilgan ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallari to'plami. 2023-yil, 1026-1029 b.

8. Xakimov U.A. Pensiya yoshini aniqlashda demografik omillarning o'rni. Zamonaviy ta'lim tizimini rivojlantirish va unga qaratilgan kreativ g'oyalar, takliflar va yechimlar" mavzusidagi 61-sonli respublika ilmiy-amaliy onlayn konferensiyasi materiallari to'plami. 2024-yil 15-yanvar, 31-35 b.

II bo'lim (II chast, part II)

9. Xakimov U.A., Karimov N.G'. Pensiya ta'minoti tizimi: Rivojlangan mam-lakatlar tajribasi. "Logistika va iqtisodiyot" ilmiy jurnali. 2021, 1-son, 149-157-b.

10. Xakimov U.A., Karimov N.G. Improving national pension provision based on pension systems in developed countries. Asian Journal of Multidimensional Research. ISSN (E): 2778-4853 Vol. 10, Issue 10, October (2021), Pages: 77-83.

11. Xakimov U.A., “O‘zbekistonda budjetdan tashqari pensiya jamg‘armasining daromadlari shakllanishi va undan foydalanish tahlili” “Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot” ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnali, 2024-yil, iyun. 6-son, 622-627-b.

Avtoreferat “Innovatsion rivojlanish nashriyot-matbaa uyi” davlat unitar korxonasida tahrirdan o‘tkazilib, o‘zbek, rus va ingliz tillaridagi matnlari o‘zaro muvofiqlashtirildi.

Bosishga ruxsat etildi: 2024-yil 15-oktabr.
Bichimi 60x84^{1/16} “Times New Roman”
garniturada raqamli bosma usulda bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 3,25. Adadi 100 nusxa. БюроТМА № 177.

“Innovatsion rivojlanish nashriyot-matbaa uyi” davlat unitar
korxonasi bosmaxonasida chop etildi.
Manzil: 100174, Toshkent sh., Talabalar ko‘chasi, 96/1-uy.
Telefonlar: (+998) 97-705-90-35, (+998) 99-920-90-35

