

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА В РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАНА

Умида Асаналиевна Юлдашева
Ташкентский государственный
экономический университет
Профессор кафедры
"Международные финансы"

Аннотация. Налоговые реформы, осуществляемые в настоящее время в РУ, носят ситуационный характер и в основном направлены на обеспечение доходов государственного бюджета. При таком подходе уменьшается роль налоговой системы в регулировании экономических отношений, увеличивается объем теневого оборота, снижается экономическая активность и стремление к осуществлению экономической деятельности, а также появляются другие негативные явления. Целостность налоговых отношений в его экономическом содержании – сложная система, которая при изучении должна быть разделена на взаимосвязанные и взаимозависимые подсистемы, поскольку их одновременное и всестороннее рассмотрение, как правило, становится практически невозможным. Естественно, каждая страна, отдельные сектора ее экономики и отношения наделены всеми чертами, присущими сложным системам, объединяющих различные элементы с внутренними и внешними связями. В данной статье, в соответствии с проектом постановления Президента Республики Узбекистан “О мерах по дальнейшему совершенствованию налогового администрирования и деятельности налоговых органов в 2022-2026 годах”, указаны основные направления деятельности налоговых органов по созданию благоприятных условий для налогоплательщиков и дальнейшему совершенствованию налогового администрирования.

Ключевые слова: налоговый потенциал, налоговое администрирование, прямые налоги, косвенные налоги, эффективность налогообложения, оптимизация налогового бремени.

Введение

В настоящее время Всемирный банк оказывает содействие Правительству Узбекистана (ПУ) в целях повышения операционной эффективности и результативности налогового администрирования в Узбекистане и расширения налоговой базы (с целью включения в нее, помимо прочего, неформального сектора), что согласуется с повышением эффективности государственного сектора и содействием росту частного сектора - двух из трех приоритетных направлений, определенных в Рамочной программе странового партнерства. Эффективное налоговое администрирование снижает бремя соблюдения налогового законодательства и способствует улучшению общей бизнес-среды. Надлежащая налоговая политика и налогово-административные реформы способствуют не только расширению налоговой базы, но и созданию справедливой и прозрачной налоговой системы, что приведет к сокращению

неформального сектора, созданию новых рабочих мест и повышению качества оказываемых услуг. Предлагаемый проект представляет собой пятилетнюю операцию по финансированию инвестиционных проектов (ФИП). Предлагаемый бюджет составляет 60 млн. долл. США.[1]

Цель этого компонента - повысить операционную эффективность ГНК. Это будет сделано путем:

1) упрощения и реорганизации основных бизнес-процессов, лежащих в основе функций сбора налогов и контроля ГНК;

2) модернизация стратегии и систем ИКТ. Компонент профинансирует разработку программного обеспечения для автоматизации бизнес-процессов, где это возможно.

Кроме того, ключевые аппаратные компоненты и платформы данных будут модернизированы и интегрированы для повышения технологической готовности администрации. Ожидается, что достижение полной автоматизации повысит качество и операционную эффективность налоговой системы, тем самым заложив основу для улучшения делового климата и минимизации затрат на соблюдение налоговых требований. Подкомпонент-1: будет посвящен внедрению новой Интегрированной информационной системы налогового управления (ИИСНУ); Подкомпонент-2: будет посвящен обновлению аппаратной и технологической инфраструктуры (дата-центра) для ГНК;

Подкомпонент-3: будет сосредоточен на улучшении управления ИКТ и возможностей планирования ИТ-отдела ГНК;

Подкомпонент-4: будет направлен на совершенствование систем управления рисками бедствий и непрерывности бизнеса ГНК.

Обзор литературы

При этом как специалисты, осуществляющие свою деятельность в системе налоговых органов, так и ученые не имеют единого мнения по определению термина «налоговое администрирование». В частности, А.В.Угрюмова отмечает, что данный термин «применяется бессистемно, отсутствует единое понимание его содержания»[2].

Так, А.М.Мамуров определяет его как «...усиленное налоговое управление, регулируемое нормативными актами в сфере налогообложения, которое обеспечивает налогообложение определенных объектов в условиях рыночной экономики...»[3]. В свою очередь, М.С.Мишенина и Л.В.Максимова понимают под налоговым администрированием совокупность процедур, которые обеспечивают государственное управление в сфере налогообложения. Налоговое администрирование имеет целевую направленность на исполнение налогового законодательства[4]. Стоит отметить, что О.А. Толкачев определяет налоговое администрирование как инструмент реализации налоговой политики и включает в систему налогового администрирования, в частности, инструменты налогового (фискального) контроля, в том числе возможности контроля налогоплательщиков, «Личный кабинет налогоплательщика», системы контроля НДС, онлайн-кассы и прочие системы, созданные с применением IT-технологий[5]. Э.Г.Шурдумова и Д.М.Канкулов понимают налоговое администрирование как организационную систему, помогающую реализовать налоговую политику государства[6]. Очевидно, что здесь налоговое

администрирование рассматривается с точки зрения его организационной функции, работы налоговых органов по обеспечению поступления налоговых доходов в бюджет и налогового контроля. По мнению Л.И. Гончаренко, налоговое администрирование является лишь составным элементом такого широкого понятия, как «управление налоговой системой». А последнее стоит рассматривать в широком (как деятельность государства, направленная на управление каждым элементом налоговой системы) и в узком (как управление налоговыми органами) смысле[7]. Отсюда можно сделать вывод, что налоговое администрирование базируется на нормативно-правовых актах (налоговом законодательстве), организационной деятельности налоговых органов по реализации налоговой политики и на налоговом контроле. Достаточно интересен подход, представленный В.Г.Князевым и Л.Я. Маршавиной, где налоговое администрирование является частью процесса управления, имеющего определенные особенные черты, среди которых выделяются «инженерия налоговых отношений», процедурное (институциональное) опосредование и превалирование контрольной функции[8].

Методология исследования

В методологии данной статьи используются методы анализа и синтеза, научного абстрагирования, обобщения, сравнительного теоретического толкования. Кроме того, научную основу статьи составляют международные информация из исследований ученых в отечественных и зарубежных научных изданиях.

Обсуждения и результаты

Налоговая система, как правило, считается эффективной, когда она обеспечивает полный сбор налогов, способствует активизации инвестиционной деятельности, росту уровня занятости, увеличению объема производимых товаров и оказываемых услуг и повышению качества. Реализация сбалансированной и единой налоговой политики в отношении хозяйствующих субъектов предполагает снижение коррупционных рисков, повышение эффективности государственного регулирования экономики и создание благоприятной конкурентной среды, однако, наряду с осуществляемыми в Узбекистане налоговыми реформами и вытекающей из них налоговой системой, страна все еще продолжает применять такие налоговые рычаги, которые ни способствуют повышению эффективности налогового администрирования, ни создают необходимые предпосылки и условия для ограничения масштабов теневой деятельности. Вытекающие из этого негативные явления порождают различные проблемы, которые не способствуют установлению регулируемых и прозрачных отношений между налогоплательщиком и государством и приводят к повышению коррупционных рисков.

В последние годы становления либеральных экономических отношений хозяйствующие субъекты Республики Узбекистан в основном демонстрировали медленный, но устойчивый рост активов[9]. В основном это произошло благодаря проводимой налогово-бюджетной политике, которая в то же время может стать важной гарантией устойчивого экономического роста. Поэтому изучение основных факторов налоговой политики методами количественного

анализа может стать важнейшим инструментом для разработки и анализа различных сценариев экономического развития [10].

Следует отметить, что основные факторы экономического роста формируются в ходе деятельности отдельных секторов экономики и хозяйствующих субъектов, которые могут обеспечить экономический прогресс или регресс, обусловленный внутренними и внешними импульсами. Здесь уникальную роль играет налоговая политика, и регулирование налоговых отношений имеет большое значение. Следовательно, природа этих факторов и изучение масштабов и направлений их влияния на экономическую деятельность субъектов имеет фундаментальное значение и, безусловно, должны быть включены в каждую эконометрическую модель, разрабатываемую для экономического развития.

Изучение влияния производственных факторов на экономический рост и их включение в модель также основано на необходимости обеспечения эффективности деятельности предприятия. Для обоснования этого утверждения была разработана соответствующая эконометрическая модель, основанная на налогах, уплаченных крупными предприятиями-налогоплательщиками горнодобывающего сектора и крупными налогоплательщиками, и показателях их прибыльности в период 2022-2023 годов.

О поступлениях в бюджет в первом полугодии 2022-2023 гг.[11]

(млрд.сум)

№	Виды налогов	поступления на 1 июль 2022 года	поступления на 1 июль 2023 года	Доля (в процентах)	Темп роста
1	Всего, поступлений в бюджет	71 022	76 262	100,0	107,4
	<i>в том числе:</i>				
2	Прямые налоги	31 128	33 582	44,0	107,9
3	Косвенные налоги	22 208	22 558	29,6	101,6
4	Ресурсные и имущественные налоги	12 199	13 057	17,1	107,0
5	Государственные пошлины и штрафы	1 888	2 194	2,9	116,2
6	Другие налоги и сборы	3 600	4 872	6,4	135,3

Исходя из данных таблицы, мы можем увидеть поступления в бюджет на 2022-2023 годы. На основе этого доля прямые налоги составляет 44%, темп роста 107,9 %.

Способность предприятия получать прибыль зависит от ряда внутренних и внешних факторов, наиболее важными из которых являются размеры предприятия, структура акционеров, объем бизнеса, производственные

мощности, регулируемость рынка, макроэкономические показатели, состояние конкуренции и другие факторы. Для анализа способности предприятия получать прибыль в первую очередь необходимо сосредоточиться на внутренних факторах, для управления которыми предприятия, безусловно, обладают более широкими возможностями.

Для разработки эконометрической модели и моделирования процессов, происходящих среди крупных налогоплательщиков, были изучены показатели прибыли (ПП), активов (А) и собственного капитала (СК) крупнейших налогоплательщиков страны. Данные были разработаны приложением EViews[12] на основе 90-й. Был проведен панельный анализ, в соответствии с которым были выбраны следующие взаимосвязи:

$$PP_t = a_0 + a_1 A_t + a_2 KRSK_t + \varepsilon_t \quad (3)$$

$$A_t = b_0 + b_1 A_{t-1} + b_2 CK_{t-2} + \eta_t \quad (4)$$

$$A_t = c_0 + c_1 A_{t-1} + c_2 A_{t-2} + \beta_t \quad (5)$$

PP- показатели прибыли

KRSK - коэффициент рентабельности собственного капитала

где $a_0, a_1, a_2, b_0, b_1, b_2, c_0, c_1, c_2$ - коэффициенты регрессии эконометрической модели, которые показывают влияние изменения независимых переменных на 1 процентный пункт на зависимые переменные (PP_t, A_t и СК_t).

Особенности выбранных зависимостей заключаются в том, что ограничение количества рассматриваемых объектов и модели, обусловленное их случайным отбором, описывающим временные эффекты, может не приниматься во внимание, но представление в логарифмических значениях переменных является требованием метода панельного анализа.

В последние годы анализ эффективности деятельности предприятий проводился с использованием моделей охвата данных (ОД-модели), которые основаны на микроэкономических факторах, и с помощью этого подхода становится возможным оценить рентабельность активов и собственного капитала, а также их влияние на дивиденды акционеров и размер из прибыли предприятия. При регулировании налоговых отношений, наряду с применением современных методов анализа, налоговое администрирование может получить полноценное содержание только в случае разработки и реализации эффективной налоговой политики. Для достижения этой цели должен быть разработан и принят единый налоговый кодекс, который позволит обеспечить соблюдение важнейших принципов налоговой политики и высокий уровень исполнения обязательств налогоплательщиками.

Заключение

Таким образом, современная система налогового администрирования связана с разработкой налоговой политики, ее эффективной реализацией. На сегодняшний день налоговые органы имеют четкий курс на повышение эффективности налогового контроля. В этом важная роль отводится оценке

рисков и интеграции информации, информационному взаимодействию с другими органами. При снижении количества выездных проверок увеличиваются возможности проведения камеральных проверок (в частности, при внедрении НДС), автоматизируется работа и информационный обмен с физическими и юридическими лицами. Все это повышает эффективность налогового администрирования (увеличивает собираемость налогов, результативность проверок, обеспечивает интеграцию в легитимную экономическую среду теневого и «серого» сектора). Совершенствованием процедур налогового контроля можно нивелировать указанные выше недостатки в налоговом администрировании, еще в большей мере увеличив эффективность в целом всей фискальной системы государства.

Литература

1. Yuldasheva, U. A. (2022). THE IMPACT OF THE TAX BURDEN ON THE FINANCIAL ACTIVITIES OF BUSINESS ENTITIES. *ILMIY TADQIQOT VA INNOVATSIYA*, 1(1), 55-63.
2. Yuldasheva Umida Asanaliyevna. (2024). WAYS TO OPTIMIZE THE TAX BURDEN ON ORGANIZATIONS IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN. *American Journal of Business Management, Economics and Banking*, 20, 248–253. Retrieved from <https://www.americanjournal.org/index.php/ajbmeb/article/view/1782>
3. Yuldasheva, U. (2022). IQTISODIYOTNING XALQARO INTEGRATSIYASIDA INVESTITSIYALARNING O'RNI VA AXAMIYATI. INTERNATIONAL CONFERENCE ON LEARNING AND TEACHING, 1(4), 336–345. Retrieved from <https://researchedu.org/index.php/iclt/article/view/2742>
4. Юлдашева, Д. А. (2024). ИНФОРМАЦИОННАЯ ОСНОВА ОЦЕНКИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ. *World scientific research journal*, 23(2), 57-66.
5. Yuldasheva D.A. (2023). INFORMATION AND ANALYTICAL BUSINESS ENVIRONMENT AND ITS INTERACTION WITH ACCOUNTING IN THE DIGITAL ECONOMY. *European Journal of Research Development and Sustainability*, 4(1), 9-12. Retrieved from <https://scholarzest.com/index.php/ejrds/article/view/3106>
6. Сагдиллаева, З. А. (2024). ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА. *World scientific research journal*, 23(2), 191-198.
7. Сагдиллаева, З. А. (2024). СОДЕРЖАНИЕ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ, СФОРМИРОВАННЫЙ НА ОСНОВЕ МСФО. *World scientific research journal*, 23(2), 437-442.
8. Sardor Umarovich Kholdorov (2022). Investitsion loyihalarini moliyalashtirishda xavflarni baholash va boshqaruv masalalari. "The processes of digital transformation in the economy, finance and management in the context of a pandemic", 6, 916-927 pp.
9. Сардор Умарович Холдоров (2022). Рақамли иқтисодиёт шароитида инвестицион фаолиятини молиялаштириш истиқболлари. "Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси: мақсад, тамойиллар ва ривожланиш истиқболлари", 3, 326-329 б.
10. Абдуллаев Абдор Бозарбоевич. (2023). Корхона солиқ мажбуриятларини самарали бошқаришни таъминлашда солиқ аудитининг роли. *World Scientific Research Journal*, 21(1), 134–142. Retrieved from <http://www.wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/2871>
11. Pardayevich, K. B. (2022). ANALYSIS OF PRODUCT PRICING BASED ON PRODUCT PARAMETERS AND CUSTOMER CHOICE. *Journal of new century innovations*, 6(1), 67-79.

12. Абдуллаев, А. Б. (2019). Совершенствование учета и анализа налогов improvement of accounting and analysis of taxes. ББК 65.052 Б 94, 10.
13. Абдуллаев Аббор Бозарбоевич. (2023). Солиқ таваккалчилигини бошқаришда солиқ аудитининг роли ва вазифалари. *World Scientific Research Journal*, 21(1), 166–175. Retrieved from <http://www.wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/2874>
14. Abdullayev, A. B., & Ochilov, O. I. (2021). A new approach to the methodology of tax analysis. *Asian Journal of Research in Business Economics and Management*, 11(9), 19-25.
15. Якубов Улугбек Касимович. (2024). Хўжалик юритувчи субъектларнинг молиявий- иқтисодий ҳолатини таҳлилида ташқи иқтисодий фаолият кўрсаткичларидан фойдаланиш масалалари. *World Scientific Research Journal*, 23(2), 428–436. Retrieved from <http://www.wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/3055>
16. U.Yakubov, Q.Altiyev, Sh.Maxmudova. (2022). *Biznes tahlilda raqamli texnologiyalar*. (Darslik). –Т.: “Nihol print”, 236 b.
17. Klichev, B. (2024, февраль 23). Inson kapitalini rivojlantirishda ishchilar harakati tahlili. *Im-fan taraqqiyotida mintaqaviy iqtisodiyotni rivojlantirish va kambag'allikni qisqartirish, Farg'ona, O'zbekiston*. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10901976>
18. Қличев, Б. (2021, май 21). Маҳсулот (иш, хизматлар) га баҳо шакллантириш масалалари. Бухгалтерия ҳисоби ва аудиторлик фаолиятини халқаро стандартлар асосида ташкил этишнинг долзарб масалалари. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10647005>
19. Қличев, Б. (2021, май 21). Ўзбекистонда ишбилармонлик фаоллиги таҳлилин ташкил этиш. Бухгалтерия ҳисоби ва аудиторлик фаолиятини халқаро стандартлар асосида ташкил этишнинг долзарб масалалари. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10646960>
20. Қличев, Б. (2021, май 5). Ишбилармонлик фаоллиги индекси таҳлили. *Biznes-tahlilni rivojlantirishning zamonaviy tendensiyalari va istiqbollari*. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10647021>
21. Қличев, Б. (2022, сентябрь 16). Операцион фаолият таҳлилида харидор танлови асосида маҳсулотга баҳо шакллантириш масалалари. Инновацион ёндашув асосида молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларини жорий этиш. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10647059>
22. Қличев Бахтиёр Пардаевич. (2024). Ишчилар кўнимсизлиги таҳлили. *World Scientific Research Journal*, 23(2), 287–294. Retrieved from <http://wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/3042>
23. Adurahimov, A. Z., & Ergashov, I. O. (2023). Ta'limda texnologiyalarni qo'llash hamda xorijiy tillarni o'rgatish orqali mutaxassislarni malakali kadr sifatida chiqarish islohatlari. *Scientific approach to the modern education system*, 2(18), 62-64.
24. Adurahimov, A. Z., & Ergashov, I. O. (2023). Kichik biznesga qanday yengilliklar beriladi, kimlar 20 mln yoki 30 mln to'lasa soliq hisobotini yuritishi shart emas, 2023 yilgi soliq o'zgarishlari. *ijodkor o'qituvchi*, 3(32), 30-32.
25. Қличев Ботир Пардаевич. (2024). COVID-19 пандемиясидан кейин туризмни ривожлантириш йўналишлари. *Образование наука и инновационные идеи в мире*, 39(2), 130–134. Retrieved from <https://newjournal.org/index.php/01/article/view/11578/11219>
26. Abdullaevich, K. M. (2020). Issues to enhance financial literacy on extrabudgetary targeted funds. *International Journal of Research in Social Sciences*, 10(8), 129-135.
27. Қурбонов Муҳиддин Абдуллаевич. (2024). Яширин иқтисодийётга қарши курашишда фискаль сиёсат, хорижий тажриба, муаммо ва ечимлар. *World Scientific Research Journal*, 23(2), 257–265. Retrieved from <http://www.wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/3039>
28. Қурбонов Муҳиддин Абдуллаевич. (2024). Солиқ маъмурчилигида молиявий технологиялар – хуфиёна иқтисодийётни қисқартириш омили сифатида. *World Scientific Research Journal*, 23(2), 266–276. Retrieved from <http://www.wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/3040>
29. Қурбонов Муҳиддин Абдуллаевич. (2024). Қўшилган қиймат солиғини қўллашнинг халқаро амалиётдаги моделлари. *World Scientific Research Journal*, 23(2), 295–302. Retrieved from <http://www.wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/3043>

30. Қурбонов Муҳиддин Абдуллаевич. (2024). Хуфиёна иқтисодиёт шароитида фискал сиёсати ва унинг назарий асослари. *World Scientific Research Journal*, 23(2), 303–313. Retrieved from <http://www.wsjournal.com/index.php/wsrj/article/view/3044>
31. Қурбонов Муҳиддин Абдуллаевич. (2024). Божхона тўловларини ундиришда молиявий технологияларини қўллаш амалиётини такомиллаштириш. *World Scientific Research Journal*, 23(2), 314–324. Retrieved from <http://www.wsjournal.com/index.php/wsrj/article/view/3045>
32. Қурбонов Муҳиддин Абдуллаевич. (2024). Erkin iqtisodiy zonalar faoliyatini takomillashtirish va normativ-huquqiy asoslari. *World Scientific research Journal*, 23(2), 344–351. Retrieved from <http://www.wsjournal.com/index.php/wsrj/article/view/3048>
33. Қурбонов Муҳиддин Абдуллаевич. (2024). Fiskal siyosat bo'yicha xorijiy mamlakatlar tajribasi va uni qo'llash muammolari. *World Scientific Research Journal*, 23(2), 352–361. Retrieved from <http://www.wsjournal.com/index.php/wsrj/article/view/3049>
34. Dusiyarov, S. K. (2021). Issues Of Supporting Activities Of Business Entities Through Improving Tax Administration In Uzbekistan. *Academica Globe*, 2(11), 51-59.
35. Dusiyarov, S. X. (2023). Stages of entrepreneurship development in uzbekistan and its role in the national economy. *Modern Science and Research*, 2(6), 16-25.
36. Дусияров Ш. (2021). Кичик тадбиркорлик субъектлари молиявий фаолиятига солиқларнинг таъсири таҳлили, *Iqtisodiyot va ta'lim*, 2021, 6, 105-109. <https://cedr.tsue.uz/index.php/journal/article/view/289>.
37. Дусияров, Ш., Чоршанбаев, У., & Муратжанова, Л. (2024). Саноатни модернизациялашда самарали солиқ механизмларидан фойдаланиш йўллари. *Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil*, 2(2), 367-376.
38. Fayziev, F. (2021). Маҳаллий бюджет даромадларини оширишда мулкий солиқларнинг аҳамияти. Архив научных исследований, 2(1). извлечено от <https://journal.tsue.uz/index.php/archive/article/view/305>
39. Файзиев Фаррух Абдуллахожаевич. (2024). Ўзбекистонда ўзини ўзи банд қилиш: ривожланиш истиқболлари ва солиқ тизимидаги ўрни. *World Scientific Research Journal*, 23(2), 387–402. Retrieved from <http://www.wsjournal.com/index.php/wsrj/article/view/3052>
40. Abdullakhojaevich, F. F. (2020). Peculiarities of assessing real estate by market value for the taxation purpose. *International Journal of Research in Social Sciences*, 10(7), 92-100.
41. Файзиев, Ф. (2020). Солиқ солиш мақсадида кўчмас мулкни бозор қийматида баҳолашнинг ўзига хос хусусиятлари. *Экономика и инновационные технологии*, (1 (2)), 218-227.
42. Хамидова Сулув Янгибоевна. (2023). Халқаро амалиётда ички аудиторлик текширувларини ўтказиш услубиётини ва ички аудитнинг халқаро стандартларини такомиллаштириш асослари. "XXI ASRDA INNOVATION TEXNOLOGIYALAR, FAN VA TA'LIM TARAQQIYOTIDAGI DOLZARB MUAMMOLAR" nomli respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi, 1(8), 8–22.
43. Хамидова С.Я. (2023). Молиявий ҳисоботларни трансформация қилиш ва параллел усулларда тузишнинг ташқилий жиҳатлари. "Conference on Universal Science Research 2023", 1(8), 18–23.
44. Yuldashev, J. A. (2023). Marketing Principles of Formation of Reserve Funds in the Practice of Commercial Banks. *EUROPEAN JOURNAL OF BUSINESS STARTUPS AND OPEN SOCIETY*, 3(5), 1–6. Retrieved from <https://inovatus.es/index.php/ejbsos/article/view/1650>
45. Юлдашев, Ж. А. (2023). Изучение современного состояния банковских поступлений, формы развития внутрибанковских и межбанковских расчетов. *World scientific research journal*, 12(2), 186-196.
46. Юлдашев, Ж. А. ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА МИЖОЗЛАР БИЛАН МУНОСАБАТЛАР ҲОЛАТИНИ БАҲОЛАШ УСУЛИНИ ТАКОМИЛАШТИРИШ.

47. Тулаев, М. С., & Кличев, Б. П. (2022). ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА КОРПОРАТИВНЫХ ОБЛИГАЦИИ: ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ИЛИ КАПИТАЛ. Учет, анализ и аудит: их возможности и направления эволюции, 146-154.
48. Yuldashev, J. A. (2022). Mechanisms of Customer Attraction Based on Marketing Strategies in Commercial Banks. *EUROPEAN JOURNAL OF BUSINESS STARTUPS AND OPEN SOCIETY*, 2(10), 25–32. Retrieved from <https://inovatus.es/index.php/ejbsos/article/view/1313>
49. Самадова, Н. Р. (2024). КОРХОНА ИҚТИСОДИЙ САЛОҲИЯТИНИНГ КОМПЛЕКС ТАҲЛИЛИ COMPLEX ANALYSIS OF THE ECONOMIC COMPETENCE OF THE ENTERPRISE. *World scientific research journal*, 23(2), 174-181.
50. Samadova Nargiza Rasulovna. (2023). Ways to Analyze Financial Potential Based on the Balance Sheet. *Central Asian Journal of Innovations on Tourism Management and Finance*, 4(12), 65-67. Retrieved from <https://cajitmf.centralasianstudies.org/index.php/CAJITMF/article/view/661>
51. Маматқулов, А. Х. (2023). Пахтани қайта ишлаш корхоналарида ишлаб чиқариш харажатлари бўйича таннархни ҳисоблаш усулларини такомиллаштириш. *Gospodarka i Innowacje.*, 41, 142-145.
52. Маматқулов, А. (2017). Совершенствование учета затрат в производственном учете на хлопкоперерабатывающем предприятии. Экономика и инновационные технологии, (3), 111–117. извлечено от https://inlibrary.uz/index.php/economics_and_innovative/article/view/9264
53. Rozmatovna, Y. U. (2022). Improvement of Intangible Assets Accounting and Auditing. *Texas Journal of Multidisciplinary Studies*, 9, 102-104.
54. Rozmatova Umida Yuldashevna. (2023). IQTISODIYOTNI TARTIBLASHDA BOZOR MEKANIZMI . *Journal of New Century Innovations*, 30(3), 12–13. Retrieved from <https://newjournal.org/index.php/new/article/view/7342>
55. Nurmanov, U. A. (2022). Budgeting in the management of current assets. *Berlin Studies Transnational Journal of Science and Humanities*, 2(1.1 Economical sciences).
56. У.А. Нурманов. (2024). Жорий активларни бошқаришда тизимли ёндашишни такомиллаштиришнинг муҳимлиги. *World Scientific Research Journal*, 23(2), 277–286. Retrieved from <http://www.wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/3041>
57. САГДИЛЛАЕВА, З. А., & ЧОРИЕВ, И. Х. (2016). Проблемы аудита оплаты труда. In *СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЯ: ПОИСК ОПТИМАЛЬНЫХ РЕШЕНИЙ* (pp. 113-119).
58. Choriev, I., & Mamatqulov, A. (2018). THE EFFECT OF DEVELOPMENT OF SMALL BUSINESS ON SEGMENTAL SEPARATION OF POPULATION. *International Finance and Accounting*, 2018(5), 12.
59. Тулаев Мирзакул Саламович. (2024). РАСЧЕТ РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ROE) В УЗБЕКИСТАНЕ . *World Scientific Research Journal*, 23(2), 182–190. Retrieved from <http://www.wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/3031>
60. Тулаев Мирзакул Саламович. (2024). МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТЛАРНИ КОЭФФИЦИЕНТЛАР ЁРДАМИДА ТАҲЛИЛ ҚИЛИШ МАСАЛАЛАРИ . *World Scientific Research Journal*, 23(2), 149–162. Retrieved from <http://www.wsrjournal.com/index.php/wsrj/article/view/3028>