

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ**  
**ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ**  
**DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**  
**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ БАНК-МОЛИЯ АКАДЕМИЯСИ**

**ЭРГАШЕВ РУСТАМ РАЖАБОВИЧ**

**СОЛИҚ СИЁСАТИНИНГ НОРАСМИЙ ИҚТИСОДИЁТ КЎЛАМИНИ**  
**ҚИСҚАРТИРИШГА ҚАРАТИЛГАН МЕХАНИЗМЛАРИНИ**  
**ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

**08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси**  
**АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент шаҳар – 2022 йил**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD)  
диссертацияси автореферати мундарижаси**

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

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

**Эргашев Рустам Ражабович**

Солиқ сиёсатининг норасмий иқтисодиёт кўламини қисқартиришга қаратилган механизмларини такомиллаштириш..... 3

**Эргашев Рустам Ражабович**

Совершенствование механизмов налоговой политики, направленных на сокращение масштаба неформальной экономики..... 27

**Ergashev Rustam Rajabovich**

Improving the mechanisms of tax policy aimed at reducing the size of the informal economy..... 51

**Эълон қилинган илмий ишлари рўйхати**

Список опубликованных работ  
List of published works..... 56

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ**  
**ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ**  
**DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**  
**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ БАНК-МОЛИЯ АКАДЕМИЯСИ**

**ЭРГАШЕВ РУСТАМ РАЖАБОВИЧ**

**СОЛИҚ СИЁСАТИНИНГ НОРАСМИЙ ИҚТИСОДИЁТ КЎЛАМИНИ**  
**ҚИСҚАРТИРИШГА ҚАРАТИЛГАН МЕХАНИЗМЛАРИНИ**  
**ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

**08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси**  
**АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент – 2022**

Иқтисодиёт фанлари фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссияси томонидан В2020.1.PhD/Iqt1237 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академиясида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифасида ([www.tsue.uz](http://www.tsue.uz)) ва «Ziynet» ахборот-таълим порталида ([www.ziynet.uz](http://www.ziynet.uz)) жойлаштирилган.

**Илмий раҳбар:**

**Ниязметов Исламбек Машарипович**  
иқтисодиёт фанлари доктори

**Расмий оппонентлар:**

**Бурханов Ақтам Усманович**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Жуманиязов Иномжон Тураевич**  
иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори

**Етакчи ташкилот:**

**Ўзбекистон Республикаси Президенти**  
ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси

Диссертация ҳимояси Тошкент давлат иқтисодиёт университети ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc.03/10.12.2019.I.16.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2022 йил «26» 10 куни соат 14<sup>00</sup> даги мажлисда бўлиб ўтади. (Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, Ислон Каримов кўчаси, 49-уй. Тел: (71) 239-28-72; факс (71) 239-43-51. E-mail: info@tsue.uz).

Диссертация билан Тошкент давлат иқтисодиёт университети Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (1191 рақами билан рўйхатга олинган). (Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, Ислон Каримов кўчаси, 49-уй. Тел: (71) 239-28-72; факс (71) 239-43-51. E-mail: info@tsue.uz).

Диссертация автореферати 2022 йил «10.10.» куни тарқатилди.  
(2022 йил «10» 10 даги 47 -рақамли реестр баённомаси).



**М.П.Эшов**  
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**У.В.Гафуров**  
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш котиби, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**С.К.Худойкулов**  
Илмий даражалар берувчи илмий семинар раиси иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

## КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳон амалиётига кўра, аксарият мамлакатларда норасмий иқтисодиёт улуши паст бўлиши иқтисодий ўсиш суръатларининг нисбатан юқори бўлиши ва бюджет даромадларининг кўпайишига таъсир этмоқда. “Жаҳонда иқтисодиёт тенденцияси 1970 йиллардан давлат бошқарувига ва 1990 йиллардан бозор механизмларига асосланган тизимга ҳамда 2022 йил ҳолатида эса тобора интеграциялашган ва глобаллашган, шу билан бирга кўпгина мамлакатларда норасмий иқтисодиётнинг улуши устунлик қилаётган жаҳон иқтисодий ўсишига ўтилган”<sup>1</sup>. Норасмий иқтисодиёт улуши юқори бўлган мамлакатларда бюджет даромадларининг камайиши ва иқтисодий ўсишнинг пасайиши кўпроқ кузатилади. Бугунги кунда дунё тажрибасида ҳам яширин иқтисодиётнинг реал даражасини аниқлаш ва уни камайтириш мақсадида иқтисодий фаолиятни тартибга солиш механизмларини ишлаб чиқиш бўйича кенг кўламда ишлар олиб борилмоқда. Бунда солиқ сиёсати иқтисодиётни тартибга солишдаги энг таъсирчан механизм сифатида норасмий иқтисодиётни жиловлаш мақсадларида алоҳида аҳамият касб этади. Ҳукуматлар томонидан солиқ механизмлари орқали норасмий иқтисодиёт улушини камайтиришда истеъмол солиқлари ва даромад солиқларини такомиллаштириш ҳамда солиқ юкини оптимал даражада белгилашга алоҳида эътибор қаратилмоқда. Бу ўз навбатида норасмий иқтисодиёт улушини камайтириш бўйича халқаро миқёсда доимий равишда илмий тадқиқотлар олиб бориш зарурлигини тақозо этади.

Жаҳон амалиётида сўнгги йилларда яширин иқтисодиёт даражасини камайтиришнинг самарали йўлларида бири сифатида кўпроқ молиявий механизмлардан фойдаланиш, хусусан, солиқ сиёсатининг норасмий иқтисодиётни самарали бошқариш ва уни камайтиришга қаратилган механизмларини такомиллаштиришга қаратилган илмий тадқиқот ишларига устуворлик берилмоқда. Бу борада норасмий иқтисодиётга шароит яратиб бераётган ҳолатларни аниқлаш, олдини олиш мақсадида аниқ ва оқилона қонун-қоидаларни ишлаб чиқиш ҳамда қонунчиликдаги мураккаб жараёнларни камайтириш, иқтисодиётни рақамлаштириш, солиқ маъмурчилигини юқори ахборот технологиялари асосида такомиллаштиришга доир илмий тадқиқотлар олиб борилмоқда.

Ўзбекистонда амалга оширилаётган кенг кўламли ислохотларнинг мамлакатда соғлом рақобат муҳитини такомиллаштириш, солиқдан қочиш ҳолатларини олдини олиш, ҳалол ва виждонли солиқ тўловчилар улушининг ошиб боришига йўналтирилаётганлиги норасмий иқтисодиёт даражасини пасайтириш билан бирга, келгусида кутилаётган иқтисодий истиқболларга эришиш имкониятини янада оширади. Жумладан, 2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегиясида мамлакатда янги иш ўринлари яратиш, аҳоли даромадларини ошириш ва шу орқали 2026 йил

---

<sup>1</sup> I.Ngouhou, L. Njoya, S.Asongu, “Corruption, Economic Growth and the Informal Sector: Empirical Evidence from Developing Countries” African Governance and Development Institute, 2022, WP/22/014, P-3.

яқунига қадар камбағалликни камида 2 баробар қисқартиришга эришиш устувор мақсадлардан бири сифатида белгиланган. Мазкур вазифаларни амалга оширишда солиқ сиёсатининг яширин иқтисодий қисқартириш ва норасмий секторда бандликни камайтиришга қаратилган механизмларини такомиллаштиришга қаратилган илмий-тадқиқотлар кўламини кенгайтириш муҳим аҳамиятга эга.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28 январдаги ПФ-60-сон “2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида”, 2020 йил 30 декабрдаги ПФ-6098-сон “Яширин иқтисодий қисқартириш ва солиқ органлари фаолияти самарадорлигини ошириш бўйича ташкилий чора-тадбирлар тўғрисида”, 2019 йил 27 июндаги ПФ-5755-сон “Солиқ ва божхона имтиёзлари берилишини янада тартибга солиш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Фармонлари ва Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2020 йил 5 июндаги 359-сон “Солиқ маъмуриятчилигида замонавий ахборот-коммуникация технологияларини кенг жорий этишга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги қарори ҳамда мазкур фаолиятга доир бошқа меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга ушбу диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

**Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялар ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги.** Мазкур тадқиқот республика фан ва технологиялар ривожланишининг I. “Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодий шакллантириш” устувор йўналиши доирасида бажарилган.

**Муаммонинг ўрганилганлик даражаси.** Норасмий иқтисодийнинг сабаблари ва унинг кўламини қисқартириш муаммоларига бағишланган тадқиқотлар бир қатор хорижий экспертлар, хусусан, Feld, Friedman, Ioana, Johnson, Kaufmann, Kucera, Medina, Roncolato, Schneider, Shleifer, Zoido-Lobaton, Williams ва бошқалар томонидан амалга оширилган<sup>2</sup>.

Норасмий иқтисодий қисқартиришга қаратилган солиқ механизмларини ўзбекистонлик олимлар ва тадқиқотчилардан И.Жамолов, И.Ниязметов, А.Рахмонов, У.Сафаров ва бошқалар турли даражада тадқиқ қилган<sup>3</sup>.

Айнан солиқ механизми орқали хуфёна иқтисодий бартараф этиш масалалари бўйича тадқиқот олиб борган И.Жамолов ўзининг диссертациясида

---

<sup>2</sup> Johnson, S., Kaufmann, D., Shleifer, A., Goldman, M.I. & Weitzman, M.L. (1997). The unofficial economy in transition. *Brookings papers on economic activity* 1997(2): 159-239; Johnson, S., Kaufmann, D. & Zoido-Lobaton, P. (1998a). Regulatory discretion and the unofficial economy. *The American Economic Review* 88(2): 387-392; Friedman, E., Johnson, S., Kaufmann, D. & Zoido-Lobaton, P. (2000). Dodging the grabbing hand: The determinants of unofficial activity in 69 countries. *Journal of public economics* 76(3): 459-493; Kucera, D. & Roncolato, L. (2008). Informal employment: Two contested policy issues. *International Labor Review* 147(3): 321-348; Schneider, F. (2015). Size and development of shadow economy of 31 European and 5 other OECD countries from 2013 to 2014: Different developments? *Journal of Self-Governance and Management Economics* 3(4): 7-29; Schneider, F. (2010). The Influence of public institutions on the shadow economy: An empirical investigation for OECD countries. *European Journal of Law and Economics* 6(3): 441-468; Schneider, F. & Williams, C.C. (2013). *The Shadow Economy*. IEA, London; Ioana M. *The Effects of Economic Sanctions on the Informal Economy*. *Management Dynamics in the Knowledge Economy Vol.4* (4), 2016. P.623-648.

<sup>3</sup> Жамолов И.З. Хуфёна иқтисодий бартараф этишда солиқ механизмнинг таъсири: и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. - Тошкент, 2005. С.3.; Ниязметов И.М. Солиқ тортиш механизмларини такомиллаштириш орқали солиқ тизимини барқарорлигини таъминлаш: и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. - Тошкент, 2018.-230-231-б; Рахмонов А., Сафаров У. Комплаенс и административные проблемы механизма НДС Узбекистана / Общество и инновации. 2, 7/5 (авг. 2021), 113-137;

иқтисодиётнинг хуфёна сектори кўламининг кенгайиши оқибатлари ҳақида тўхталган<sup>4</sup>.

Норасмий иқтисодиёт кўламини қисқартиришда И.Ниязметов тадбиркорлик субъектларининг солиқ режимлари бўйича солиқ юкидаги номутаносибликни бартараф этиш, кўшилган қиймат солиғи механизмини тўғри йўлга қўйиш, даромадларни солиққа тортишнинг ижтимоий чегирмаларга асосланган ялпи декларациялаш тизимига ўтиш таклифларини ишлаб чиққан<sup>5</sup>.

Бирок, юқорида келтирилган илмий тадқиқот ишларида солиқ сиёсатининг норасмий иқтисодиёт кўламини қисқартиришга қаратилган механизмлари алоҳида ва яхлит тадқиқот объекти сифатида ўрганилмаган. Мазкур тадқиқотда солиқ механизмлари орқали норасмий иқтисодиёт даражасини камайтиришда Ўзбекистон солиқ сиёсатининг ҳозирги салоҳияти ва хусусиятлари эътиборга олинган бўлиб, бу танланган тадқиқот мавзусининг долзарблиги, мақсади ҳамда унда ҳал этиладиган масалалар доирасини белгилашда кенг имкониятлар яратади.

**Диссертация мавзусининг диссертация бажарилаётган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари билан боғлиқлиги.** Мазкур тадқиқот иши Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академиясининг илмий тадқиқот ишлари режасига мувофиқ “Иқтисодиётни модернизация қилиш шароитида молия, банк ва ҳисоб тизимини мувофиқлаштиришнинг илмий асослари” мавзуси доирасида бажарилган.

**Тадқиқотнинг мақсади** солиқ сиёсатининг норасмий иқтисодиёт ҳажмини қисқартиришга қаратилган механизмларини такомиллаштиришга доир илмий таклифлар ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

**Тадқиқотнинг вазифалари:**

норасмий иқтисодиётнинг моҳияти, юзага келиш сабаблари ва таркибий элементларини ўрганиш;

норасмий иқтисодиётни солиқ воситасида жиловлашнинг назарий асосларини тадқиқ этиш;

норасмий иқтисодиётни келтириб чиқарувчи солиқ омилларини таснифлаш ва уларнинг таъсир даражасини таҳлил қилиш;

солиқлар воситасида норасмий иқтисодиёт кўламини қисқартиришнинг халқаро амалиётини таҳлил қилиш;

норасмий иқтисодиётни солиқ механизмлари воситасида жиловлаш бўйича Ўзбекистон амалиётини танқидий таҳлил қилиш;

норасмий иқтисодиёт кўламини рақамли технологияларга асосланган солиқ механизмлари орқали камайтириш йўллариини илмий жиҳатдан асослаш;

норасмий иқтисодиётни солиққа жалб қилишда истеъмолга солиқлар механизмидан самарали фойдаланиш юзасидан илмий таклифлар ишлаб чиқиш.

**Тадқиқотнинг объекти** бўлиб Ўзбекистонда солиқ сиёсатининг норасмий иқтисодиёт кўламини қисқартиришга қаратилган механизмлари ҳисобланади.

---

<sup>4</sup> Жамолов И.З. Хуфёна иқтисодиётни бартараф этишда солиқ механизмнинг таъсири: и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. – Тошкент, 2005. – 3-б.

<sup>5</sup> Ниязметов И.М. Солиққа тортиш механизмларини такомиллаштириш орқали солиқ тизимини барқарорлигини таъминлаш: и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. - Тошкент, 2018.- 53-б.

**Тадқиқотнинг предмети**ни норасмий иқтисодиётни жиловлашга қаратилган солиқ механизмларини такомиллаштириш билан боғлиқ ижтимоий- иқтисодий муносабатлар ташкил этади.

**Тадқиқотнинг усуллари.** Диссертация ишида илмий абстракциялаш, таҳлил ва синтез, индукция ва дедукция, статистик гуруҳлаш, кузатув, эксперт баҳолаш, қиёсий таҳлил, эконометрик таҳлил ва бошқа усуллардан кенг фойдаланилган.

**Тадқиқотнинг илмий янгилиги** қуйидагилардан иборат:

электрон тижорат субъектларининг Миллий реестрига киритилган солиқ тўловчилардан олинадиган фойда солиғи ставкасини 2 баробар пасайтириш орқали электрон савдо иштирокчиларининг давлат рўйхатидан ўтишини рағбатлантириш асосланган;

истеъмолчиларнинг расмий ҳисоб-китоб харид чеклари ва чекка тенглаштирилган ҳужжатларда кўрсатилган суммаларнинг бир қисмини қайтариб бериш амалиётини татбиқ этиш орқали иқтисодиётда норасмий пул айланмаларини камайтириш асосланган;

телекоммуникациялар операторлари ва провайдерларига воситачилик хизматларини кўрсатувчи кичик бизнес субъектларига солиқ юкини камайтиришда айланмадан солиқни фақат воситачилик ҳақи тарзидаги даромадларига нисбатан ва пасайтирилган ставкада қўллаш таклиф этилган;

яширин айланмаларнинг салмоғи юқори бўлган умумий овқатланиш соҳаси кичик тадбиркорлик субъектларининг нақдсиз ҳисоб-китоблар орқали олган даромадларини умумбелгиланган солиқларни тўлашга мажбурий ўтишда ҳисобга олинувчи умумий даромад ҳажмига киритмаслик таклифи асосланган.

**Тадқиқотнинг амалий натижалари** қуйидагилардан иборат:

норасмий иқтисодиётни келтириб чиқарувчи омилларни бартараф этишда солиқ юкини оптималлаштириш ва ахборот коммуникация технологияларидан фойдаланиш лозимлиги амалий жиҳатдан асослаб берилган;

қўшилган қиймат солиғи (ҚҚС) самарадорлик кўрсаткичининг юқори даражаси норасмий иқтисодиёт улушининг паст даражасига мувофиқ бўлиши таҳлиллар натижасида исботланган;

онлайн НКМ ёки виртуал кассада қайд этилган маълумотларни сунъий тафаккур технологиялари асосида таҳлил қилиш солиқдан қочиш ҳолатларини олдиндан аниқлаш ва бартараф этиши мумкинлиги асосланган;

солиқ комплаенси харажатларини камайтириш, онлайн НКМ амалиётини кенг татбиқ этиш, солиқ органлари фаолиятига рақамли технологияларни чуқурроқ сингдириш яширин иқтисодиёт даражасини камайтириши эконометрик таҳлил асосида исботланган.

**Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги.** Диссертацияда фойдаланилган ахборот базасининг ишончлилиги, уларнинг расмий манбалардан олинганлиги, олинган натижаларнинг ишончлилиги, уларнинг турли статистик усуллар ёрдамида баҳоланганлиги, ишлаб чиқилган таклиф ва тавсиялар республикада норасмий иқтисодиёт улушини камайтириш бўйича қабул қилинган қонунчиликдаги устувор йўналишлар ва дастурларга мувофиқлиги ҳамда тегишли хулосаларнинг мутасадди ташкилотлар томонидан амалиётга жорий этилгани билан изоҳланади.



**Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.** Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти улардан Ўзбекистон солиқ тизимининг норасмий иқтисодиёт кўламини қисқартиришга қаратилган механизмларини такомиллаштиришда, солиқ сиёсати стратегиясининг шу йўналишдаги илмий-назарий ва услубий аппаратини ишлаб чиқишда, шунингдек, илгари сурилган назарий ёндашувлар, илмий таклиф ва амалий тавсиялар мамлакатда норасмий иқтисодиёт улушини камайтириш, бюджет даромадларини ошириш, барқарор иқтисодий ўсишга эришиш ҳамда шу муаммога доир кейинги илмий тадқиқот ишларида фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти улардан норасмий иқтисодиётни жиловлаш ва солиқларни тўлашдан бўйин товлаш ҳолатларини эрта олдини олишга қаратилган йирик ҳажмдаги маълумотларни қайта ишлаш тизимларини йўлга қўйишда, солиқ тизимида рақамли технологияларни қўллашни такомиллаштиришда фойдаланиш мумкинлиги билан белгиланади. Ишнинг илмий ва амалий натижаларидан, шунингдек, олий таълим муассасаларида «Давлат солиқ сиёсати», «Солиқлар ва солиққа тортиш» каби фанларнинг ўқув дастурларини такомиллаштириш, дарслик, ўқув ва услубий қўлланмалар тайёрлашда фойдаланиш мумкин.

**Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши.** Солиқ сиёсатининг норасмий иқтисодиётга қарши курашишга қаратилган механизмларини такомиллаштириш бўйича олинган илмий натижалар асосида:

электрон тижорат субъектларининг Миллий реестрига киритилган солиқ тўловчиларга фойда солиғи ставкасини пасайтириш юзасидан ишлаб чиқилган таклиф Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Солиқ ва божхона имтиёзлари берилишини янада тартибга солиш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПФ-5755-сонли Фармонида ўз аксини топган (Инновацион ривожланиш вазирлигининг 2021 йил 25 январдаги 04-11/457-сонли маълумотномаси). Таклифнинг амалиётга татбиқ этилиши натижасида Электрон тижорат субъектларининг миллий реестрига киритилган солиқ тўловчиларга фойда солиғини 7,5 фоиз ставкада тўлаш имконияти берилганлиги норасмий пул айланмаларининг солиқ ҳисобига олинishiга хизмат қилган;

истеъмолчиларнинг расмий ҳисоб-китоб харид чеклари ва чекка тенглаштирилган ҳужжатларда кўрсатилган суммаларнинг бир қисмини қайтариб бериш амалиётини татбиқ этиш бўйича ишлаб чиқилган таклиф Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 10 июлдаги “Солиқ маъмуриятчилигини такомиллаштириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПҚ-4389-сонли Қарорида ўз аксини топган (Инновацион ривожланиш вазирлигининг 2021 йил 25 январдаги 04-11/457-сонли маълумотномаси). Таклифнинг амалиётга татбиқ этилиши натижасида чакана савдо, умумий овқатланиш ва хизмат кўрсатиш объектларида харидни амалга оширган ва ушбу харидни солиқ органларининг махсус мобиль иловасида рўйхатдан ўтказганларга ўша харид суммасининг 1 фоизи бюджетдан қайтарилмоқда ҳамда бу истеъмолчилар томонидан тўловларни расмий тарзда амалга оширилишини таъминлашига эришилган;

телекоммуникациялар операторлари ва провайдерларига воситачилик хизматларини кўрсатувчи кичик бизнес субъектларига солиқ юкини

камайтиришда айланмадан солиқни фақат воситачилик ҳақи тарзидаги даромадларига нисбатан ва пасайтирилган ставкада қўллаш таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Солиқ ва божхона имтиёзлари берилишини янада тартибга солиш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПФ-5755-сонли Фармонида ўз аксини топган (Инновацион ривожланиш вазирлигининг 2021 йил 25 январдаги 04-11/457-сонли маълумотномаси). Мазкур таклифнинг жорий этилиши натижасида йиллик тушуми юз миллион сўмдан ошган, бироқ бир миллиард сўмдан кўп бўлмаган телекоммуникациялар операторлари ва (ёки) провайдерларига воситачилик хизматларини кўрсатувчи якка тартибдаги тадбиркорлар хизмат ҳақи суммасидан 25 фоиз ставкада ягона солиқ тўловини тўлашга ўтиши орқали бундай фаолиятдаги норасмий тушумларни солиқ базасига киритиш имконияти ва солиқ солишдаги адолат мезонлари таъминланган;

яширин айланмаларнинг салмоғи юқори бўлган умумий овқатланиш соҳаси кичик тадбиркорлик субъектларининг нақдсиз ҳисоб-китоблар орқали олган даромадларини умумбелгиланган солиқларни тўлашга мажбурий ўтишда ҳисобга олинувчи умумий даромад ҳажмига киритмаслик таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 30 октябрдаги ПФ-6098-сон “Яширин иқтисодий қисқартириш ва солиқ органлари фаолияти самарадорлигини ошириш бўйича ташкилий чора-тадбирлар тўғрисида”ги Фармонида ўз аксини топган (Инновацион ривожланиш вазирлигининг 2021 йил 25 январдаги 04-11/457-сонли маълумотномаси). Мазкур таклифнинг жорий этилиши натижасида умумий овқатланиш соҳасидаги кичик тадбиркорлик субъектларининг банк карталари ва контактсиз тўловлардан фойдаланган ҳолда жисмоний шахслардан олинган даромадлари умумбелгиланган солиқларни тўлашга мажбурий тартибда ўтиш мақсадида умумий даромадга киритилмаслиги белгиланиб, мазкур соҳада норасмий тўловларни расмий тарзда амалга оширишга ўтилиши рағбатлантирилган.

**Тадқиқот натижаларининг апробацияси.** Мазкур тадқиқот натижалари 12 та, жумладан 10 та республика ва 2 та халқаро илмий-амалий конференцияларда муҳокамадан ўтказилган.

**Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги.** Диссертация мавзуси бўйича жами 19 та илмий иш, шу жумладан, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш бўйича тавсия этган илмий нашрларда 7 та илмий мақола, шундан 4 таси республика ва 3 таси нуфузли хорижий журналларда нашр этилган ҳамда 12 та маъруза тезислари чоп этилган.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми.** Диссертация иши кириш, учта боб, 7 та параграф, хулоса ва фойдаланилган адабиётлар рўйхатини ўз ичига олган ҳолда 156 бетдан иборат.

## ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

**Кириш** қисмида диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқотнинг мақсади ва вазифалари, объекти ва предмети тавсифланган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган, илмий янгилиги ва амалий натижалари баён

қилиниб, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти ёритиб берилган, тадқиқот натижаларини амалиётга жорий этиш, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг **“Норасмий иқтисодиёт шаклланиши шарт-шароитлари ва уни солиқ воситасида жиловлашнинг назарий асослари”** номли биринчи бобида норасмий иқтисодиётнинг моҳияти, юзага келиш сабаблари ва таркибий элементлари, солиқ сиёсатининг норасмий иқтисодиёт билан боғлиқ механизмлари, шунингдек, норасмий иқтисодиётни солиқ воситасида жиловлашнинг назарий асослари тадқиқ этилган.

Норасмий иқтисодиёт дунё миқёсида кўпдан бери ўрганилаётган масала ҳисоблансада, XX асрнинг охирида уни ўрганиш бўйича илмий ишлар оммалашди. Аммо шундай бўлсада, мазкур йўналишда нафақат мамлакатимизда, балки жаҳонда амалга оширилган илмий ишлар ҳам етарли даражада эмас.

Норасмий иқтисодиёт бўйича хорижий олимлар томонидан 1930 йиллардан сўнг илмий изланишлар бошланиб, 1970 йилларнинг охирида йирик тадқиқот лойиҳалари предметига ҳамда 1980 йиллардан халқаро конференциялар мавзусига айланди. 1980 йилда БМТнинг Европа иқтисодий комиссияси доирасида Евростатда яширин иқтисодиёт масалалари бўйича махсус ишчи гуруҳ ташкил этилган. Аммо шу пайтга қадар норасмий иқтисодиётнинг ягона умумий таърифи ишлаб чиқилмаган. Шундай бўлсада, замонавий адабиётда иқтисодиётнинг норасмий секторини "соя иқтисодиёти", "норасмий иқтисодиёт", "ноқонуний иқтисодиёт", "яширин иқтисодиёт", "жиноий иқтисодиёт", "иккинчи иқтисодиёт", "кулранг иқтисодиёт" ва шу каби бошқа номларда учратиш мумкин.<sup>6</sup>

Халқаро валюта жамғармасининг 2018 йилда эълон қилинган “Дунёдаги яширин иқтисодиётлар” номли тадқиқотига кўра норасмий иқтисодиёт ўзида пул, тартибга солиш ва институционал мақсадларга кўра расмий ҳокимиятдан яширин бўлган барча кўринишдаги иқтисодий фаолиятни акс эттиради.<sup>7</sup>

Бунда, пул билан боғлиқ мақсад солиқ ва ижтимоий таъминот учун ажратмаларни тўлашдан бўйин товлашни, тартибга солиш мақсади ҳукумат бюрократияси ёки қонун ҳужжатларига бўйсунмасликни, институционал мақсад эса коррупциялашган сиёсий институтлар ва саёз ҳуқуқий базани ўз ичига олади.

Халқаро валюта жамғармасининг ушбу тадқиқот ишида 1991 йилдан 2015 йилга қадар бўлган даврда 158 та давлат маълумотлари асосида норасмий иқтисодиётни баҳолашнинг мавжуд ва янги усуллари орқали натижалар олинган бўлиб, ушбу даврда мамлакатлар бўйича ўртача қиймат 31,9 фоизни ташкил этган. Бунда норасмий иқтисодиётнинг энг юқори улуши Зимбабве (60,6 фоиз) ва Боливияга (62,3 фоиз) тўғри келган. Энг қуйи кўрсаткичлар эса Австрия (8,9 фоиз) ва Швецарияда (7,2 фоиз) кузатилган.<sup>8</sup>

Шунингдек, Medina ва Schneiderнинг 158 та мамлакат кесимида 1991-2015 йиллар бўйича ўтказган тадқиқотларига кўра 2007 йилгача барқарор

<sup>6</sup> Седова Н.Н. Неформальная экономика в теории и российской практике // Общественные науки и современность. 2002, № 3.

<sup>7</sup> Medina L., Schneider F., Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years?// IMF Working Paper, 2018, WP/18/17.

<sup>8</sup> Medina L., Schneider F., Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years?// IMF Working Paper, 2018, WP/18/17, Б-76.

пасайиб келган хуфёна иқтисодиёт даражаси 2009 йилдан 108 та мамлакатда кўтарилиб кетган. Шунингдек, жами 158 та мамлакат бўйича 2007 йилда хуфёна иқтисодиёт кўрсаткичи ўртача 29,69 фоизни ташкил қилган бўлса, 2008 йилда 28,98 фоиз ва 2009 йилда 30,56 фоизга кўтарилган. Бундан кўринадики, айнан 2008 йилда юз берган жаҳон молиявий-иқтисодий инқирозидан кейин дунё мамлакатларининг аксарият кўпчилигида яширин иқтисодиёт даражаси ошган.<sup>9</sup>

Бу иқтисодий инқирозлар шароитида мамлакатларда хуфёна иқтисодиёт улуши янада ошиши мумкинлигини кўрсатади. Бунинг сабабини қуйидагиларда ифодалаш мумкин:

инқироз шароитида иқтисодиётнинг айрим тармоқлари ва соҳаларида фаолиятнинг тўхташи ёки сустлашиши натижасида корхоналарнинг ўзгармас (доимий) харажатлари, шу жумладан ўзгармас солиқларини қоплаш зарурати;

бизнес ҳамкорларининг фаолияти тўхташи ва (ёки) таъминот бозорини йўқотиш оқибатида корхоналар фойда меъёрининг қисқариб кетиши;

ишчиларга мажбурий отгуллар берилиши ёки ишдан бўшатилиши муносабати билан уларга ишланмаган вақт учун пул ёки маълум муддатгача ишсизлик нафақасини тўлаш харажатларини қоплаш зарурати;

ишсиз қолган фуқаролар ёки бозори касод бўлган якка тадбиркорларнинг тирикчиликни таъминлашга бўлган ҳаракати ва бошқалар.

Шунингдек, ўтказилган тадқиқотлардан маълум бўлишича, хуфёна иқтисодиёт ривожланишига қуйидаги асосий омиллар сабаб бўлиши мумкин (1-жадвалга қаранг).

#### 1-жадвал

#### Хуфёна иқтисодиётнинг ривожланишига сабаб бўлувчи асосий омиллар<sup>10</sup>

	Омиллар	<u>1-вариант</u> 12 та тадқиқот (%)	<u>2-вариант</u> 22 та эмпирик тадқиқот (%)
1	Солиқ юки	35-38	45-52
2	Солиқ маданияти	22-25	-
3	Ҳукумат фаолиятининг сифати	10-12	12-17
4	Меҳнат бозори ҳолати	7-9	7-9
5	Пул ўтказмалари ҳолати	5-7	7-9
6	Давлат секторининг хизматлари	5-7	7-9

1-жадвалга кўра, солиққа тортишнинг юқори даражаси ҳар иккала тадқиқот натижасида ҳам яширин иқтисодиётнинг ривожланишига асосий сабаблардан эканлиги аниқланган. Солиқ омили мамлакатда хуфёна иқтисодиёт даражасини ошишига 35-50 фоиз даражада таъсир қилиши маълум бўлган. Бундан норасмий иқтисодиёт кўлами мамлакат солиқ тизими ҳамда солиқ маъмурчилигининг ҳолатига кўп жиҳатдан боғлиқ эканлиги ойдинлашади. Чунки, айнан ривожланаётган мамлакатлар иқтисодиётида, яъни солиқ тизими ва солиқ

<sup>9</sup> L.Medina, F. Schneider. Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years?// International Monetary Fund. WP/18/17. 2018 й.

<sup>10</sup> Schneider F., Williams C.C. The Shadow Economy. The Institute of Economic Affairs, London 2013. P. 44

маъмурчилиги лозим даражада такомиллашмаган мамлакатларда хуфёна иқтисодиёт кўлами каттароқ бўлади.

Мамлакатнинг иқтисодий шарт-шароитларига мувофиқ ишлаб чиқилган солиқ сиёсати солиқ органларига ўз вазифаларини, яъни қонунга мувофиқ тўланиши лозим бўлган солиқ ва йиғимларни солиқ тизими ва унинг маъмурчилигига бўлган ишончни йўқотмаган ҳолда ундириш имконини беради.

Хорижий ва миллий иқтисодчилар томонидан ўтказилган илмий ўрганишлар норасмий иқтисодиётнинг солиқ сиёсати ва маъмурчилиги орқали тартибга солинадиган омиллари асосан солиқ комплаенси билан боғлиқ эканлигини кўрсатади. ИХТТга аъзо ва ўтиш даври иқтисодиёти мамлакатларининг тажрибаси солиқ комплаенсини яхшилашда солиқ юкига таъсирчан соҳа ва фаолият турларини турли солиқ механизмлари орқали рағбатлантириш ва солиқ маъмурчилигини илғор ахборот технологиялари асосида такомиллаштириш каби иккита йўналишда ишлар амалга оширилганлигини кўрсатади.

Норасмий иқтисодиётнинг солиқ комплаенси билан боғлиқ омиллари ва уларни бартараф этишда тажрибаси ўрганилган мамлакатлар томонидан амалга оширилган чора-тадбирлар 1-расмда жамланган.

1-расмга асосан норасмий иқтисодиётда шаклланган ёки унга оқиб ўтган даромадларни ҳам маълум даражада солиққа жалб қилиш мумкин бўлиб, бунинг учун икки хил йўналишда чора-тадбирлар амалга оширилиши лозим.<sup>11</sup>

иқтисодий, шу жумладан солиқ қонунчилиги рамкасини кенгайтириш;  
давлатнинг амалдаги солиқ механизмлари ва солиқ маъмурчилигини такомиллаштириш.

Диссертациянинг **“Норасмий иқтисодиёт кўламини солиқ сиёсати механизмлари воситасида жиловлашнинг халқаро ва миллий амалиёти таҳлили”** деб номланган иккинчи бобида солиқлар воситасида норасмий иқтисодиёт кўламини қисқартириш борасида хорижий давлатларда амалга ошириб келинган ишлар, Ўзбекистонда норасмий иқтисодиёт ҳолати, юзага келиш сабаблари ўрганилган, шунингдек, яширин иқтисодиёт кўламини ошишига сабаб бўлаётган омилларни бартараф этишда амалга оширилган чора-тадбирлар таъсири эмпирик жиҳатдан таҳлил қилинган ҳамда хулосалар асослаб берилган.

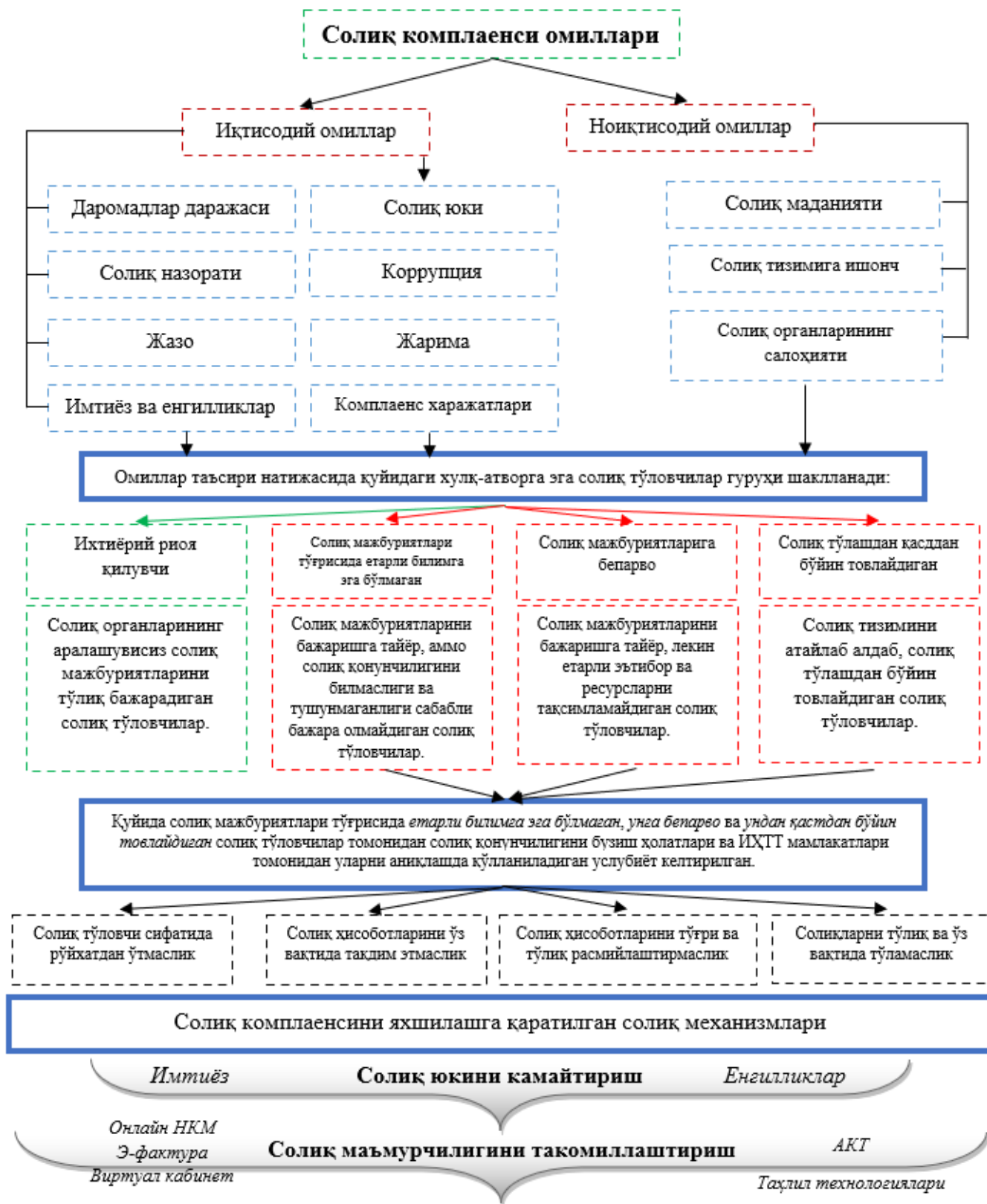
Диссертация ишида норасмий иқтисодиёт кўламини солиқ механизмлари воситасида жиловлаш бўйича Иқтисодий ҳамкорлик ва тараққиёт ташкилоти (ИХТТ)га аъзо мамлакатлар ва ўтиш даври иқтисодиёти мамлакатлари тажрибаси ўрганилган. Хорижий мамлакатлар тажрибаси бу борада билвосита солиқ механизмлари, жумладан ҚҚС катта аҳамият касб этишини кўрсатади.

Хусусан, Schneider ва Buehn томонидан амалга оширилган ИХТТга аъзо 38 та мамлакатни қамраб олган эконометрик таҳлиллар билвосита солиқлар ва даромад солиқлари яширин иқтисодий фаолият юритишнинг асосий сабабларидан эканлигини кўрсатади. Муаллифларнинг ҳисоб-китобларига кўра хуфёна

---

<sup>11</sup> Ниязметов И.М. Солиққа тортиш механизмларини такомиллаштириш орқали солиқ тизимини барқарорлигини таъминлаш: и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. - Тошкент, 2018.- 230-231-б.

иқтисодиёт ҳажмининг 29,4 фоизини эгри солиқлар (айланмадан солиқ ёки ҚҚС) ва 13 фоизини даромад солиғи билан изоҳлаш мумкин.<sup>12</sup>

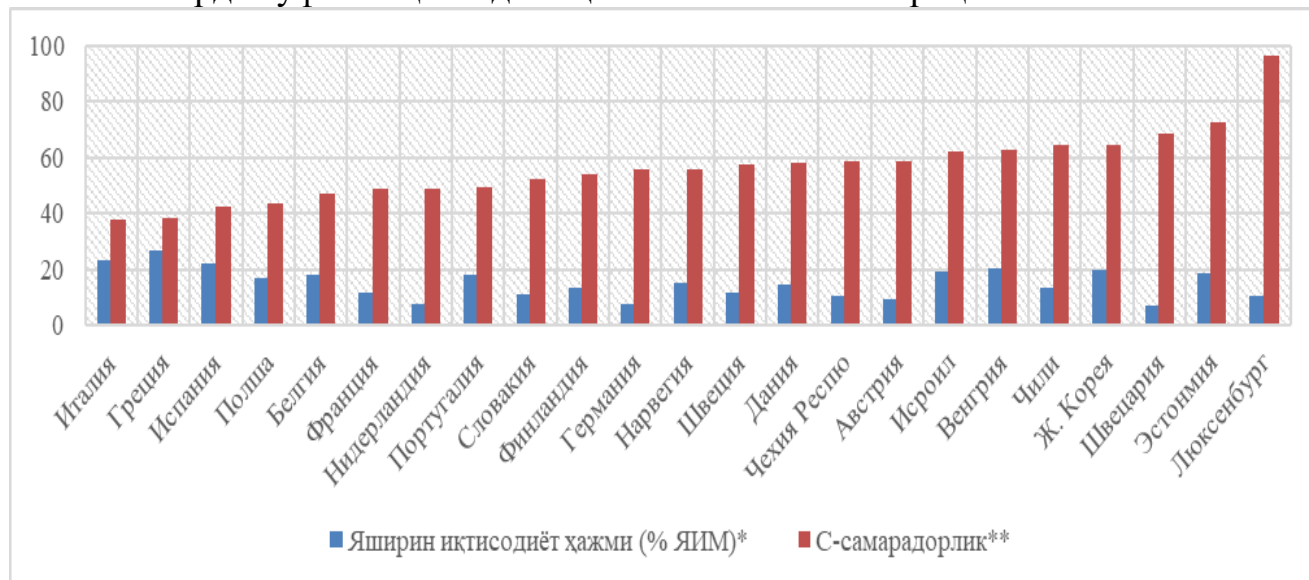


**1-расм. Солиқ комплаенсига таъсир этувчи омиллар ва мамлакатлар томонидан уни яхшилашга қаратилган солиқ механизмлари<sup>13</sup>**

<sup>12</sup> Schneider, F. and A. Buehn (2012a), "Shadow Economies in Highly Developed OECD Countries: What Are the Driving Forces?", IZA Discussion Paper no. 6891.

ҚҚС кенг солиқ базасига эга бўлиши ва чакана савдо босқичига қадар етиб бора олиши ҳамда у орқали ҳисоб-фактураларни мониторинг қилиш имкониятининг мавжудлиги савдо муносабатларида солиқ қонунчилигига риоя этилиши устидан самарали назорат қилиш имконини беради<sup>14</sup>. Бу ўз навбатида нафақат ҚҚС, балки бошқа солиқларнинг ҳам ҳисобланиши ва тўланиши устидан самарали назорат қилиш ҳамда солиқ маъмурчилиги сабабли юзага келиши мумкин бўлган яширин иқтисодиётга қарши курашиш имконини беради.

Бундан кўрамизки, ҚҚС самарадорлик кўрсаткичи юқори бўлган мамлакатларда хуфёна иқтисодиёт ҳажми нисбатан пастроқ.



**2-расм. ИХТТга аъзо мамлакатлардаги яширин иқтисодиёт ва ҚҚС самарадорлиги ҳолати <sup>15</sup>**

ҚҚСнинг йиғилувчанлик салоҳиятини оширишда ушбу мамлакатлар томонидан амалга оширилган чора-тадбирлар асосан солиқ комплаенсини яхшилашга қаратилган бўлиб, бу чора-тадбирлар нафақат ҚҚС, балки бошқа солиқларнинг йиғилувчанлик даражасини яхшилашга ҳамда яширин иқтисодиёт ҳажмини қисқартиришга хизмат қилади.

3-расмда солиқ комплаенсини яхшилаш мақсадида ИХТТга аъзо мамлакатлар ва бошқа хорижий мамлакатлар томонидан солиқ юкини камайтириш ва солиқ маъмурчилигини такомиллаштириш борасида амалга оширилган ислохотлар йўналишлари ҳамда яширин иқтисодиётга қарши курашишда кенг қўлланилиб келинаётган солиқ инструментлари жамланган.

ИХТТ мамлакатлари тажрибаси дастлабки эътиборни солиқ юкини оптималлаштиришга қаратишни кўзда тутди. Бу солиқ тизими фаолияти адолатлилик ва тенглик тамойилларига асосланганлигига ишончни кучайтиради. Бу, ўз навбатида, инсофли солиқ тўловчиларга, солиқ юки сабабли хуфёна фаолият юритаётган ва унга ўтишни мақсад қилган ҳамда фаолиятини тўхтатишга

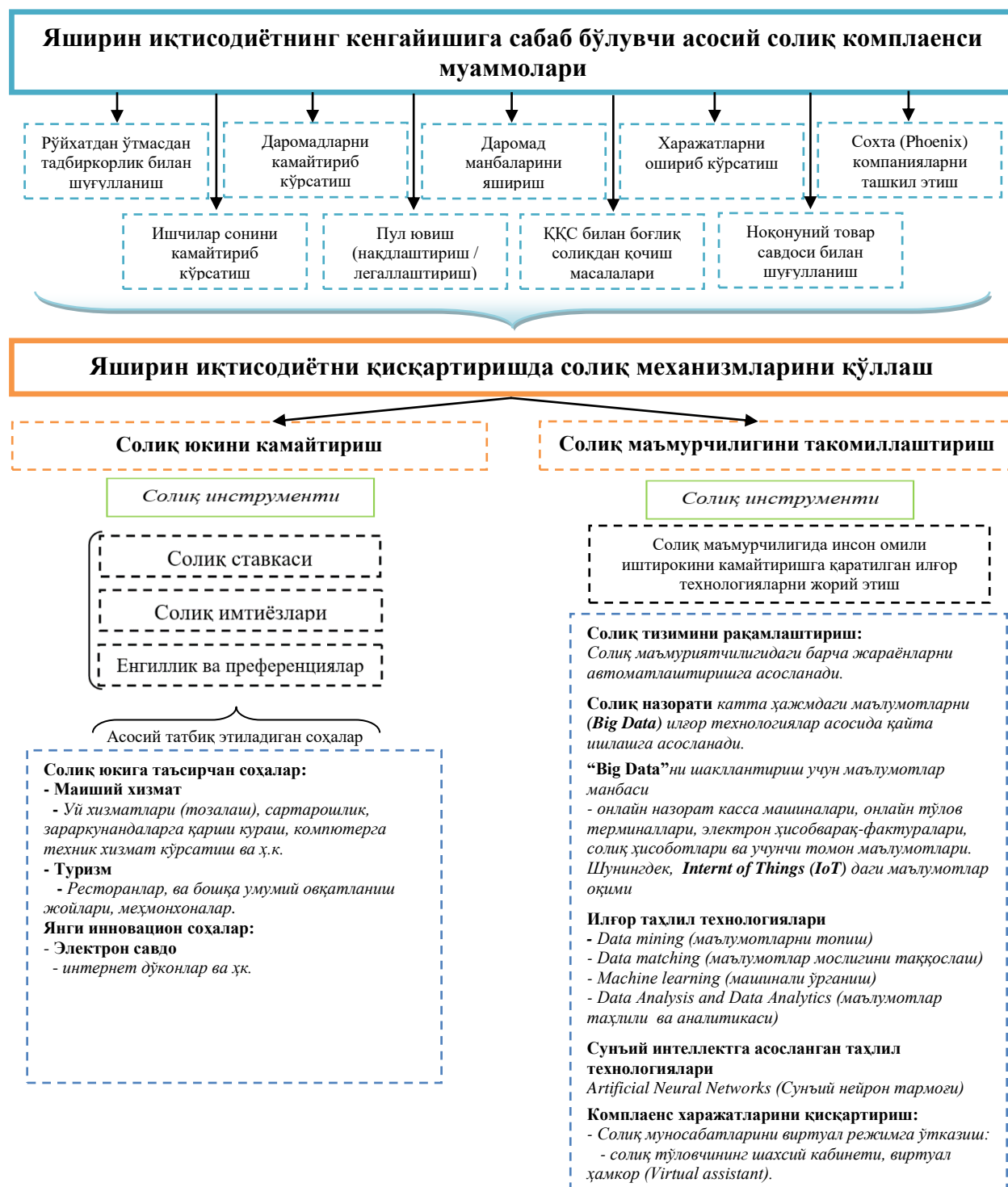
<sup>13</sup> Муаллиф томонидан тузилган

<sup>14</sup> Liam Ebrill, Michael Keen, Jean-Paul Bodin, and Victoria Summer, *The Modern VAT* // Washington, D.C. International Monetary Fund. ISBN 1-58906-026-1. 2001.

<sup>15</sup> Leandro Medina and Friedrich Schneider. *Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years?* // IMF Working Paper WP/18/17. 2020.

қарор қилмоқчи бўлган бизнес субъектларига расмий иқтисодиётдаги муҳитни жозибадор қилишга ёрдам беради.

Бу йўналишдаги сиёсатлар асосан солиқ юкига таъсирчан соҳаларни бошқаришда кенг қўлланилади. Чунки, солиқ юкининг ошиши баъзи соҳалар учун норасмий иқтисодиёт жозибадорлигини оширади.



**3-расм. ИХТТга аъзо ва бошқа хорижий мамлакатларда солиқ сиёсатининг яширин иқтисодиётни қисқартиришга қартилган механизмлари<sup>16</sup>.**

<sup>16</sup> Муаллиф томонидан тайёрланган.

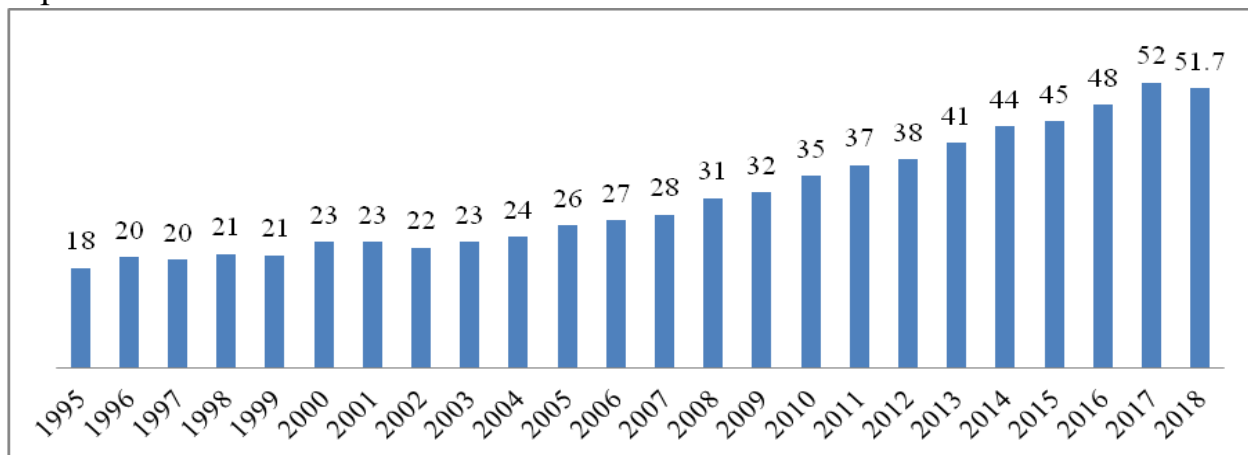


Хорижий мамлакатларда бу йўналишдаги ислохотлар асосан солиқ маъмурчилигидаги барча жараёнларни рақамли технологиялар асосида такомиллаштириш ва бу орқали солиқ мониторинги ҳамда назоратини сунъий интеллектга боғлашни ўз ичига олди.

ҚҚС ҳамда бошқа солиқларни тўлашдан бўйин товлаш ҳолатларини олдини олиш мақсадида Жанубий Корея йирик ҳажмдаги маълумотларни (Big Data) илғор технологияларга асосланган “Data mining” (маълумотларни топиш), “Data matching” (маълумотлар мослигини таққослаш), “Data Analysis and Data Analytics” (маълумотлар таҳлили ва аналитикаси) ва сунъий интеллектга асосланган “Artificial Neural Networks” (Сунъий нейрон тармоғи) технологиялари асосида таҳлил қилиш имконини берадиган Early Warning System (эрта огоҳлантириш) тизимини ишлаб чиққан.

Таъкидлаш жоизки, Ўзбекистонда яширин иқтисодиётнинг даражаси бирор халқаро рейтингларда акс этмаган. Бу борадаги маълумотлар 2018 йилга қадар тегишли вазирликлар томонидан берилган маълумотлар доирасида чекланган бўлиб, ялпи ички маҳсулотнинг 50 фоизидан кўпроғини ташкил этиши ва бу ўз навбатида иқтисодиётнинг ривожланишига ҳамда бюджет тушумларига ҳалал бераётганлиги маълум қилинган.<sup>17</sup>

Ўзбекистон учун норасмий иқтисодиёт ҳажмини ҳисоблаш бўйича кенг қамровли биринчи изланиш 2018 йилда Бирлашган Миллатлар Ташкилотининг Тараққиёт дастури (БМТТД) томонидан амалга оширилди. Ушбу тадқиқотда МІМІС (Multiple Indicator and Multiple Cause) модели асосида мамлакатимиздаги норасмий иқтисодиёт ҳажми ҳисобланган. Тадқиқот натижалари 4-расмда акс этирилган.



**4-расм. Ўзбекистонда яширин иқтисодиёт ҳажми (ЯИМ, %) <sup>18</sup>**

4-расмдан кўрамизки, Ўзбекистонда сўнги йилларда норасмий иқтисодиёт ҳажми ЯИМнинг 50 фоизидан юқори бўлиб келган ва 2018 йилда бу кўрсаткич 51,7 фоизни ташкил этган. Тадқиқотлар хуфёна иқтисодиётнинг юқори даражасига сабаб бўлаётган омиллар асосан солиқ юкининг оғирлиги ва солиқ маъмурчилигининг заифлиги билан боғлиқлигини кўрсатади.

<sup>17</sup> <https://www.gazeta.uz/uz/2018/01/12/yashirin-iqtisodiyot/>

<sup>18</sup> Программа развития Организации Объединённых Наций Теневая экономика в Узбекистане: причины, масштабы и пути сокращения. Аналитический доклад. ПРООН, 2018 (www.undp.org)

Норасмий иқтисодиётни келтириб чиқарувчи омиллар ва уларни бартараф этиш бўйича қилинган ишларнинг таъсирини чуқурок таҳлил қилиш мақсадида эмпирик таҳлилларни амалга оширдик.

Таҳлиллар норасмий иқтисодиётга ўтиш учун сабаб бўлаётган омиллар ва шарт-шароитларни аниқлашда 2004-2015 йиллар давомида 44 мамлакат (34 та ИХТТ ва 10 та МДХ мамлакатлари) кўрсаткичларини ўз ичига олади.

Эконометрик таҳлилдан фойдаланиш учун норасмий иқтисодиёт улуши ва унга таъсир этувчи омиллар қуйидаги кўрсаткичлар орқали таснифланди (2-жадвалга қаранг).

2-жадвал

### Яширин иқтисодиёт ва унга таъсир этувчи омиллар таснифи<sup>19</sup>

Кўрсаткичлар номи ва қисқартма белгилари	Қисқача таърифи ва манбаси	Кутилаётган натижа
<b>Тобе ўзгарувчи (<math>Y_{it}</math>)</b>		
Норасмий иқтисодиёт ҳажми ( $SE$ )	Норасмий иқтисодиётнинг улуши ЯИМдаги улуши (%да). Манба: Medina ва Schneider (2018); ПРООН (2018).	
<b>Асосий ўзгарувчилар, (<math>X_{it}</math>)</b>		
Start-up харажатлари ( $CS$ )	Бизнесни расмийлаштириш билан боғлиқ барча харажатлар, аҳоли жон бошига ЯИМнинг улуши сифатида (%да). Манба: Жаҳон банки (worldbank.org)	+
Комплаенс харажатлари ( $CC$ )	Солиқ мажбуриятларини бажариш билан боғлиқ вақт сарфи индекси. (0 – паст; 10 - юқори) Манба: Fraser Institute (fraserinstitute.org)	+
Солиқ юки ( $TB$ )	Фойдадан ундириладиган жами солиқ ва мажбурий тўловлар ставкасининг йиғиндиси (%). Манба: Жаҳон банки (worldbank.org)	+
Ахборот- коммуникация технологиялари ( $ICT$ )	Ахборот-коммуникация технологияларини ривожланганлик даражаси индекси (1 - паст; 50 - юқори). Манба: UNCTAD (unctad.org)	-
Э-фактура ( $EI$ )	Электрон ҳисобварақ-фактура амалиёти жорий этилган давр (1) ва жорий этилмаган даврларни (0) акс эттирувчи кўрсаткич. Манба: Муаллиф томонидан интернет маълумотлари асосида шакллантирилди.	-
<b>Назорат қилувчи (<i>controlling</i>) ўзгарувчилар, (<math>Z_{it}</math>)</b>		
Коррупция назорати ( $CC$ )	Мамлакатдаги коррупция даражасининг ўлчови индекси (-2.5 – заиф; 2.5 – кучли)	-
Даромадлар даражаси ( $IL$ )	Аҳоли жон бошига ҳисобланган ЯИМ улуши (%да). Манба: Жаҳон банки (worldbank.org)	-
Таълим даражаси ( $EL$ )	Ўрта таълимга қабул даражаси, таълим олиш ҳуқуқига эга бўлган барча болалар сонига нисбатан (%да). Манба: Жаҳон банки (worldbank.org)	-

<sup>19</sup> Муаллиф томонидан шакллантирилди

Юқорида танлаб олинган ўзгарувчиларнинг норасмий иқтисодиёт улушига таъсирини таҳлил қилишда қуйидаги бошланғич тенглама (1) шакллантирилди:

$$Y_{it} = \alpha + \beta X_{it} + \delta Z_{it} + \varepsilon_{it} \quad (1)$$
$$i = 1, 2, 3, \dots, N$$
$$t = 2015, 2016, \dots, T$$

бунда,

$Y_{it}$  –  $t$  мамлакатда  $i$  йилда мавжуд норасмий иқтисодиёт ҳажми;  $\alpha$  – кесишиш нуқтаси (*intercept*);  $\beta$  ва  $\delta$  коэффициентлар;  $X$  – асосий ўзгарувчилар;  $Z$  – назорат қилувчи (*controlling*) ўзгарувчилар тўплами;  $\varepsilon_{it}$  – стандарт хатоликни (*composite error term*) акс эттиради.

Таҳлилларни амалга оширишда Ordinary Least Squares (OLS), Fixed Effects (FE) ва Random Effects (RE) моделларидан фойдаланилган бўлиб, Hausman ва Breusch and Pagan Lagrangian multiplier тестлари Fixed Effects (FE) моделини бизнинг маълумотлар тўплами хусусиятига энг мос модел эканлигини кўрсатди (6-жадвалга қаранг).

Fixed Effects (FE) модели ихтиёрий ўзгарувчилар ўртасида ҳеч қандай боғлиқлик мавжуд эмаслигини тахмин қилади ва мамлакатларнинг ўзига хослигини ҳисобга олмасдан фақат омилларнинг вақт ўтиши билан норасмий иқтисодиёт улушига қандай таъсир қилиши мумкинлигини кўриб чиқишга имкон беради.

Шунингдек, мавжуд “ҳетероскедастиклик” муаммосини бартараф этиш мақсадида robust спецификацияси танланди (5-жадвалга қаранг).

6-жадвалдаги таҳлилар натижаларидан кўришимиз мумкинки асосий ўзгарувчилар ( $X$ ), жумладан start-up харажатлари, комплаенс харажатлари, солиқ юки, ахборот-коммуникация технологиялари, е-фактура ва коррупция назорати статистик жиҳатдан аҳамиятли бўлиб, 3-жадвалда келтирилган кутилаётган натижалар билан мувофиқдир.

Диссертациянинг **“Норасмий иқтисодиёт кўламини қисқартиришга қаратилган солиқ механизмларини такомиллаштириш йўллари”** деб номланган бобида норасмий иқтисодиётни солиқ механизмлари воситасида жиловлаш бўйича Ўзбекистон амалиёти ўрганилди, шунингдек, уни такомиллаштириш бўйича хулоса ва таклифлар шакллантирилди.

Солиқ комплаенсини яхшилаш борасида Ўзбекистон солиқ сиёсати ва маъмурчилигида амалга оширилган ислохотлар ва уларнинг норасмий иқтисодиёт улушини қисқартиришдаги самараси кутилган натижаларни бермаган.

Бу хулосамизни изоҳлаш учун солиқ комплаенси даражасини белгиловчи тўрт компонент, жумладан, солиқ тўловчи сифатида рўйхатдан ўтиш, бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботини юритиш, солиқ ҳисоботларини ўз вақтида, тўлиқ ва тўғри тақдим этиш ҳамда солиқ ва бошқа мажбурий тўловларни ўз вақтида тўлаш каби кўрсаткичларнинг республика бўйича ҳолатини кўриб чиқамиз (5-расмга қаранг).

Норасмий иқтисодиётнинг омиллари регрессион таҳлил натижалари<sup>1</sup>

Ўзгарувчилар	Барча мамлакатлар			ИХТТ мамлакатлари			МДХ мамлакатлари		
	OLS	Random Effect	Fixed Effect	OLS	Random Effect	Fixed Effect	OLS	Random Effect	Fixed Effect
Start-up харажатлари	0.008 (0.009)	0.008*** (0.002)	<b>0.008***</b> <b>(0.002)</b>	0.019*** (0.005)	0.011*** (0.002)	<b>0.011***</b> <b>(0.002)</b>	0.129* (0.114)	0.129*** (0.114)	<b>0.045***</b> <b>(0.040)</b>
Комплаенс харажатлари	0.020 (0.310)	0.384*** (0.131)	<b>0.365***</b> <b>(0.131)</b>	0.633*** (0.209)	0.233** (0.126)	<b>0.198**</b> <b>(0.126)</b>	0.535** (0.822)	0.535* (0.822)	<b>0.166*</b> <b>(0.644)</b>
Солиқ юки	0.115*** (0.027)	0.025* (0.015)	<b>0.032**</b> <b>(0.015)</b>	-0.017 (0.019)	0.011* (0.018)	<b>0.004**</b> <b>(0.019)</b>	0.247*** (0.071)	0.247*** (0.071)	<b>0.078**</b> <b>(0.048)</b>
АКТ	-0.351*** (0.066)	-0.318*** (0.039)	<b>-0.304***</b> <b>(0.039)</b>	-0.053 (0.044)	-0.205*** (0.036)	<b>-0.202***</b> <b>(0.037)</b>	-0.014 (0.176)	-0.014 (0.176)	<b>-0.675***</b> <b>(0.198)</b>
Э-фактура	-0.986 (0.994)	-0.800** (0.322)	<b>-0.775**</b> <b>(0.322)</b>	1.489** (0.617)	-0.562* (0.310)	<b>-0.539*</b> <b>(0.305)</b>	-3.009* (3.009)	-3.009** (3.009)	<b>-1.611**</b> <b>(1.156)</b>
Коррупция назорати	-8.560*** (0.449)	-5.624*** (0.488)	<b>-5.054***</b> <b>(0.549)</b>	-7.106*** (0.375)	-3.639*** (0.463)	<b>-2.728***</b> <b>(0.556)</b>	19.229*** (2.642)	19.229*** (2.642)	<b>-10.572***</b> <b>(1.808)</b>
Даромадлар даражаси	-0.019 (0.093)	-0.146*** (0.020)	<b>-0.147***</b> <b>(0.020)</b>	-0.198*** (0.062)	-0.142*** (0.020)	<b>-0.141***</b> <b>(0.020)</b>	-0.112 (0.183)	-0.112 (0.183)	<b>-0.156***</b> <b>(0.053)</b>
Таълим даражаси	-0.127*** (0.028)	-0.014 (0.012)	<b>-0.016</b> <b>(0.013)</b>	-0.092*** (0.017)	-0.002 (0.011)	<b>-0.001</b> <b>(0.011)</b>	-0.037 (0.157)	-0.037 (0.157)	<b>-0.179</b> <b>(0.109)</b>
Constant	25.933*** (3.439)	31.499*** (2.286)	<b>29.935***</b> <b>(2.079)</b>	11.632*** (2.138)	25.408*** (2.054)	<b>24.466***</b> <b>(2.081)</b>	52.552*** (17.363)	52.552*** (17.363)	<b>27.494**</b> <b>(12.334)</b>
Кузатувлар сони	382	382	<b>382</b>	329	329	<b>329</b>	53	53	<b>53</b>
Мамлакатлар сони	44	44	<b>44</b>	34	34	<b>34</b>	10	10	<b>10</b>
R-squared	0.646	0.592	<b>0.472</b>	0.635	0.509	<b>0.357</b>	0.704	0.703***	<b>0.786</b>
F-statistics	84.92***	354.32***	<b>37.26***</b>	69.61***	196.55***	<b>19.98***</b>	13.07***	104.58***	<b>17.48***</b>
Cook-Weisberg тести	105.48***			19.86***			25.69***		
Breusch and Pagan LM тести		1115.80***			853.02***			102.93***	
Hausman тести			<b>14.99**</b>			<b>6.82***</b>			<b>1272.82***</b>

«Robust» стандарт хатоликлар қавсда () берилган.

\*\*\* - аҳамиятлилик даражаси  $p < 0.01$  (99%); \*\* - аҳамиятлилик даражаси  $p < 0.05$  (95%); \* - аҳамиятлилик даражаси  $p < 0.1$  (90%).

<sup>1</sup>Breusch va Pagan LM тест:  $H_0 - OLS$  модели мос. <sup>2</sup>Hausman тест:  $H_0 - RE$  модели мос. <sup>3</sup>Cook-Weisberg тест -  $H_0 -$  ҳетероскедастиклик мавжуд эмас.

<sup>1</sup> Муаллиф томонидан STATA дастурида ҳисобланди



**5-расм. Ўзбекистонда солиқ комплаенси компонентларининг ҳолати, 2016-2020 йй.<sup>1</sup>**

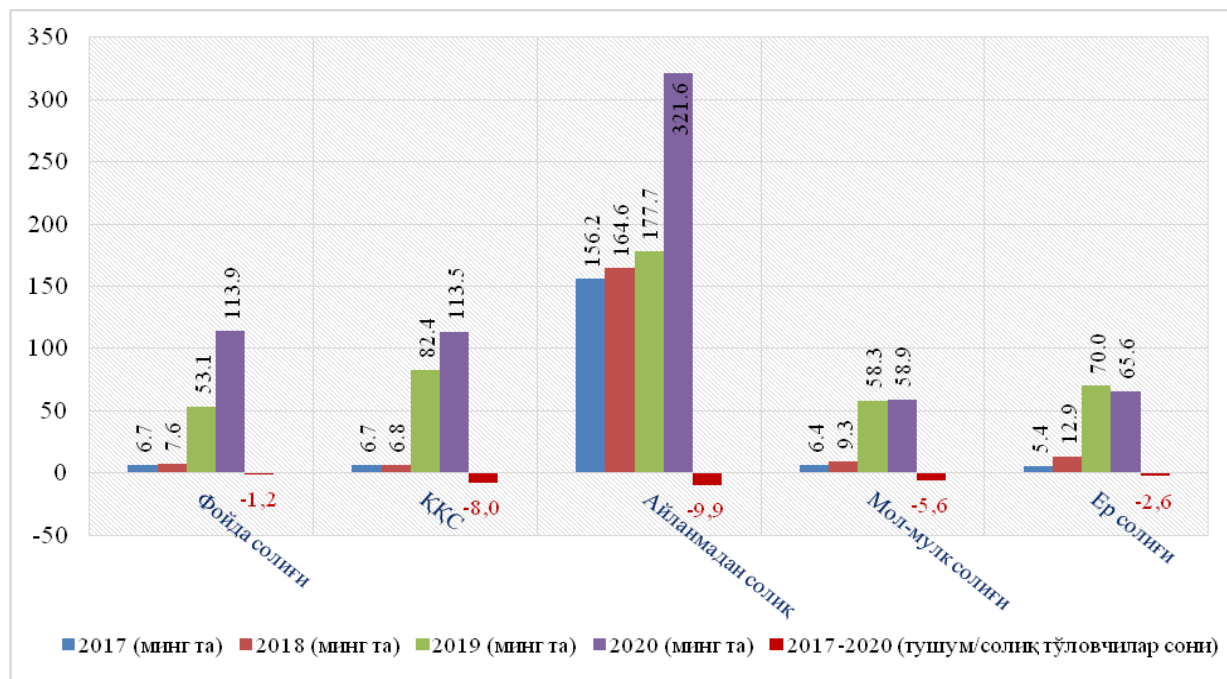
5-расмдан кўришимиз мумкинки, амалга оширилган ислохотларга қарамасдан сўнги йилларда солиқ комплаенси кўрсаткичларининг аксариятида салбий ўзгаришлар юз берган. Хусусан, 2016-2020 йилларда рўйхатдан ўтмасдан тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланиш ҳолатлари жами 17 071 тага ошган бўлса, бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботини юритиш қоидаларини бузиш бўйича аниқланган ҳолатлар сони 499 тага ошган. Солиқ ҳисоботларини тақдим этмаслик ёки белгиланган тартибда ва муддатда тақдим этмаслик билан боғлиқ солиқдан бўйин товлаш ҳолатлари энг кўп такрорланган ҳуқуқбузарлик бўлиб, 2016 йилда жами 1585 тани ташкил этган бўлса, 2020 йилга келиб бу сон 48 881 тага, яъни 31 баробарга ошганлигини кўришимиз мумкин. Худди шунингдек, солиқ декларацияларини топширмаслик даражаси ҳам сўнги йилларда сезиларли даражада ошган.

Солиқ мажбуриятларини ўз вақтида ва тўлиқ бажармаслик ҳолатлари ҳам 2016-2020 йиллар оралиғида жуда катта ўсишга юз тутган бўлиб, деярли 19 баробарга (йиллар бўйича мос равишда 1850 ва 34 398 тани ташкил этган) ошганини гувоҳи бўламиз.

Солиқ комплаенси кўрсаткичларидаги бу салбий ўзгаришларни солиқ сиёсати ва маъмурчилигидаги бир қатор камчиликлар орқали изоҳлаш мумкин. Бу камчиликлар ва уларни баргарф этиш бўйича таклифларни қуйида батафсил келтирамиз. Солиқ комплаенси кўрсаткичларидаги қисман солиқ органларининг ҳуқуқбузарликни аниқлашдаги салоҳияти ошганлигини изоҳласа, қисман расмий сектордаги бизнес субъектларининг хуфёна иқтисодиётга кўчиб ўтиш ҳолатлари кучайганлигидан далолат беради.

<sup>1</sup>Давлат солиқ қўмитаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

Солиқ тушумларининг ошиши ҳар доим ҳам ижобий кўрсаткич ёки солиқдан бўйин товлаш ҳолатларининг камайганлигидан далолат бермайди. Хусусан, 6-расмдан кўришимиз мумкинки, 2017-2020 йилларда фойда солиғи тўловчиларнинг сони жами 107 минггага (ёки 17 баробарга) ошган бўлсада ушбу давр оралиғида бир солиқ тўловчига тўғри келадиган фойда солиғи миқдори 1,2 баробарга камайган. Бу ўз навбатида, бир бирлик солиқ тўловчини назорат қилиш маъмурий харажатларининг маржинал фойдасини камайганлигидан далолат беради.



### 6-расм. Солиқлар кесимида солиқ тўловчи юридик шахслар сонининг ўзгариши, 2017-2020<sup>2</sup>

Бундан хулоса шуки, солиқ сиёсатида амалга оширилган ислохотлар солиқ маъмурчилигининг салоҳиятига мувофиқ (маъмурий мувофиқлик принципи) ишлаб чиқилмаганлиги оқибатида, солиқ органларининг солиқдан қочиш ҳолатларини мониторинг қилиш ва аниқлашдаги самарадорлиги пасайиб кетган.

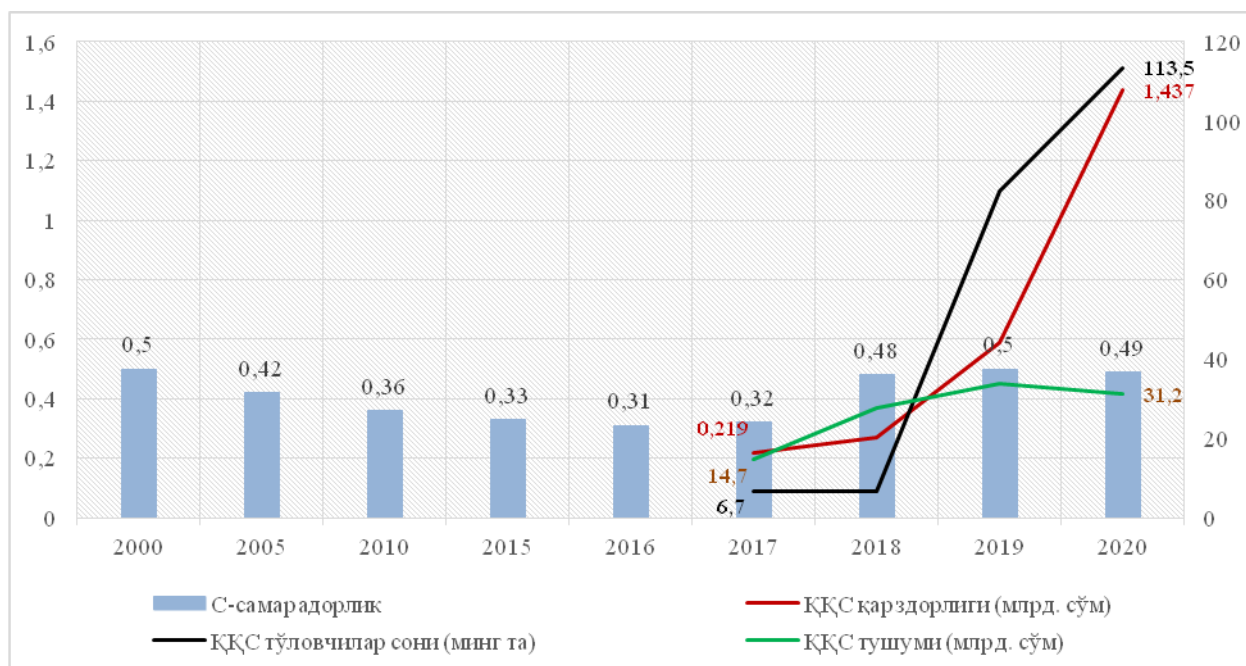
Ўзбекистонда амал қилиб келаётган ҚҚС механизмнинг қай даражада ўз функциясини бажариш салоҳиятига эга эканлигини ўрганиш мақсадида М. Кеен томонидан таклиф этилган С-самарадорлик (Collection efficiency (C-efficiency)) кўрсаткичини таҳлил қилинди. Бу кўрсаткич ҳақиқий ҚҚС тушуми билан ягона солиқ ставкаси орқали иқтисодиётдаги барча якуний истеъмол харажатларини солиққа тортиш натижасида ундирилиши мумкин бўлган (назарий) солиқ тушуми орасидаги фарқни баҳолашга асосланади. Бунда барча якуний истеъмол харажатларини солиқ базасига киритилишига сабаб, ҚҚС бюджет харажатларини молиялаштириш манбаларини кенгайтиришга қаратилган солиқ бўлиб, у давлат бюджети учун “пул машинаси” вазифасини бажариш мақсадида лойиҳаланганлиги ҳисобланади.<sup>3</sup>

<sup>2</sup> Давлат солиқ қўмитаси маълумотлари асосида тайёрланди.

<sup>3</sup> Keen M. & Lockwood B. Is the VAT a Money Machine? National Tax Journal, Vol. 59(4) Published By: The University of Chicago Press, 2006. P. 905-928.



ХВЖнинг ҳисоб китобларига кўра, Ўзбекистондаги ҚҚС механизми ўзининг идеал салоҳиятига нисбатан икки барабар самарасиз эканлиги аниқланган (7-расмга қаранг).



### 7-расм. ҚҚСнинг С-самарадорлик ва бошқа кўрсаткичлари<sup>4</sup>

7-расмдан кўрамизки гарчи солиқ тўловчилар сони ва солиқ тушуми сўнги йилларда ошган бўлсада, С-самарадорлик кўрсаткичи ўртача 0,5 (50 фоиз)га тенг бўлган. Бу ҚҚСнинг занжирида узилишлар борлиги ва солиқ маъмурчилигининг назорат ва солиқни ундириш борасидаги салоҳияти пастлигидан далолат беради.

Бунга асосий сабаб сифатида қуйидагиларни келтиришимиз мумкин.

Солиқ тизимида бир вақтнинг ўзида ҳам ҚҚС, ҳам айланмадан солиқ амал қилиши назарий жиҳатдан нотўғри амалиёт бўлиб, ҚҚС занжирида узилишларни юзага келтиради. Халқаро солиқ амалиёти таҳлили шуни кўрсатдики, солиқ тизимида бир пайтнинг ўзида универсал акцизларнинг фақат бир тури амал қилади. Мисол учун, тизимда ҚҚС мавжуд бўлса, у билан параллел равишда қўшимча яна оборот солиғи (сотувдан солиқ) қўлланилмайди.

А. Раҳмонов ва У. Сафаровларнинг тадқиқотларига кўра, ҚҚС механизмининг паст С-самарадорлигига сабаб бўлаётган камчиликлар асосан иккита бўлиб, булар:

солиқ сиёсатидаги тафовут – амалдаги ҚҚС тизимининг барча ва фақат якуний истеъмол харажатларини (ҳеч қандай имтиёзларсиз ҳамда оралик маҳсулотлар учун ҚҚС чегирмаларини ҳисобга олган ҳолда) ягона ставкада солиққа тортиш механизmidан четга чиқиши;

комплаенсдаги тафовут – амалдаги ҚҚС тизими ижросини таъминлаш даражасининг номукамаллиги, яъни солиқ маъмурчилиги назорат салоҳияти ҳамда солиқ тўловчилар маданиятининг пастлиги сабабли юзага келади.<sup>5</sup>

<sup>4</sup> Халқаро Валюта жамғармаси ва Давлат солиқ қўмитаси маълумотлари асосида тайёрланди.

Ушбу камчиликларни бартарф этиш ва ҚҚС механизмининг яширин иқтисодиётга қарши курашишдаги самарадорлигини ошириш мақсадада қуйидагиларни амалга ошириш мақсадга мувоуқ ҳисобланади:

Биринчидан, солиқ маъмуриятчилигида катта ҳажмдаги маълумотларни сақлаш, қайта ишлаш ва улардан самарали фойдаланишни ташкил этиш ҳамда иқтисодиётда хуфёна фаолиятни қисқартириш, шаффофлик даражасини ошириш ҳамда тадбиркорлик учун тенг рақобат муҳитини яратиш мақсадида солиқ органлари фаолиятига ахборот-коммуникация технологияларини кенг жорий этиш таклифи берилган бўлиб, бу таклифимиз Вазирлар Маҳкамасининг 2020 йилнинг 5 июндаги “Солиқ маъмуриятчилигида замонавий ахборот-коммуникация технологияларини кенг жорий этишга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги қарорида ўз аксини топган.

Иккинчидан, норасмий иқтисодиётни қисқартириш мақсадида солиқ маъмурчилигида сунъий тафаккур технологияларини жорий этиш бўйича таклифлар ишлаб чиқилиб тегишли вазирлик ва идораларга тақдим этилган бўлиб, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 17 февралдаги ПҚ-4996-сон “Сунъий интеллект технологияларини жадал жорий этиш учун шарт-шароитлар яратиш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Қарорида ўз аксини топган. Ушбу технологияни жорий этишда Жанубий Корея солиқ органларида кенг қўлланилиб келинаётган “Early warning system” (эрта огоҳлантириш) тизимидан фойдаланиш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз.

## ХУЛОСА

Диссертация ишида қуйидаги хулоса ва таклифлар ишлаб чиқилди:

1. Адабиётлар таҳлили орқали хуфёна иқтисодиёт нафақат ижтимоий-иқтисодий тузилмалар, балки жамиятнинг иқтисодий муносабатлари тизимини ўз ичига олган мураккаб ижтимоий-иқтисодий ҳодиса сифатида бутун дунё мамлакатлари ҳаётининг ажралмас қисми эканлиги асосланди. Норасмий иқтисодиёт ресурсларнинг адолатсиз тақсимланиши, тадбиркорлик қобилияти ва солиқ тизими салоҳиятининг емирилишига олиб келади.

2. Ўзбекистон қонунчилигида комплаенс назорати тушунчасининг киритилганлиги аммо унинг қайси турдаги солиқ ҳуқуқбузарликларини мониторинг қилиши борасидаги саволларнинг очиқ қолганлигини инобатга олиб, “солиқ комплаенси” тушунчасига қуйидагича таъриф ишлаб чиқилди.

*Солиқ комплаенси – солиқ тўловчилар томонидан ўз солиқ мажбуриятларини ихтиёрий, ўз вақтида ва тўлиқ бажарилишини таъминлаши демакдир.*

Бунда, солиқ тизимининг адолатлигига, бюджет маблағларининг оқилона ишлатилишига ва солиқ тизимининг салоҳиятига бўлган ишончни шакллантириш ва сақлаб қолиш ислохотларнинг марказини ташкил этиши мақсадга мувофиқдир.

3. Мамлакатимизда солиқ комплаенс рискинни бошқариш тизимини ишлаб чиқиш ва у асосида солиқ тўлашдан бўйин товлаш ҳолатларини тизимли

---

<sup>5</sup> А.Рахмонов, У.Сафаров “Комплаенс и административные проблемы механизма НДС Узбекистана” Общество и инновации. 2, 7/S (авг. 2021), 113–137.



тартибда аниқлаш, баҳолаш, саралаш ва бартараф этиш бугунги кунда ҳал этилиши лозим бўлган энг долзарб масалалардан бири деб ҳисоблаймиз. Бунда солиқ тўловчилар томонидан солиқ мажбуриятларини бажариш ва улар билан боғлиқ маъмурий босим даражасини доимий баҳолаб боришни ташкиллаштириш лозим бўлиб, ҳудудлар кесимида ва миллий даражада **“Солиқ комплаенси”** ва **“Комплаенс харажатлари”** индексини жорий қилиш ва у асосида йиллик кўрсаткичларни ҳисоблаш ҳамда очик маълумотлар базасида эълон қилиш зарурлиги таклиф этилди. Солиқ комплаенсини рўйхатдан ўтмасдан туриб тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланиш, бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботини юритиш, солиқ ҳисоботларини ўз вақтида тақдим этиш, солиқ ва мажбурий тўловларни ўз вақтида ва тўлиқ тўлаш каби кўрсаткичлар асосида баҳолаш зарурлиги асослаб берилди.

4. Амалга оширилган солиқ қонунчилигидаги ўзгаришларга нисбатан солиқ органлари салоҳиятининг мувофиқ эмаслиги исботлаб берилди. Солиқ маъмурчилигини солиқ сиёсати ислоҳотларига мослаштириш ва такомиллаштириш таклиф этилади. Солиқ маъмурчилиги амалга ошириладиган солиқ сиёсати талабларига жавоб бермас экан, норасмий иқтисодиёт улушини камайтиришда ижобий натижаларга эришиб бўлмайди.

5. Қўшилган қиймат занжири бутунлигини сақлаш мақсадида солиқ юкига таъсирчан бўлган соҳаларни солиқ имтиёзлари орқали расмий секторда фаолият юритишни рағбатлантириш мақсадга мувофиқ. Хусусан, электрон тижорат иштирокчиларининг товарларни (хизматлар) электрон сотишдан олган фойдасига қўлланиладиган фойда солиғи ставкасини икки бараварга пасайтириш янги ва истиқболли соҳани ривожлантириш имконини беради. Интеграциялашув ва глобаллашув жараёнида интернет орқали бизнес билан шуғулланиш имкониятларининг кенгайиб бориши солиқ сиёсатидан электрон тижорат иштирокчиларини қўллаб-қувватлаш орқали уларни расмий секторга жалб қилиш чораларини кўришни тақозо этади.

6. Солиқ сиёсати бўйича амалга оширилган солиқ қонунчилигига солиқ маъмурчилигини мослаштириш зарурлигидан келиб чиқиб, қўшилган қиймат солиғи самарадорлик кўрсаткичинини оширилиши норасмий иқтисодиёт улушининг камайишига олиб келиши аниқланди. Шунга кўра, қўшилган қиймат солиғини тартибга солиш механизмларини такомиллаштириш орқали ҚҚСнинг самарадорлик кўрсаткичларини яхшилашга эришиш мумкин ва бу норасмий иқтисодиёт улушининг камайишига олиб келади деб ҳисоблаймиз.

7. Норасмий иқтисодиётнинг энг юқори даражаси жаҳон амалиётида ҳам индивидуал тарзда даромад олаётганлар ҳиссасига тўғри келаётганлиги ҳамда яқка тартибда даромад топаётган фуқаролар учун даромад солиғидаги механизмларини соддалаштириш, оптимал солиқ ставкаларини жорий этиш ва преференциялар ва имтиёзлар орқали расмий секторга ўтишини рағбатлантириш мазкур йўналишдаги норасмий бандликни камайтириш имконини бериши маълум бўлди.

8. Таҳлилларимизда кўрсатилган таклифларимизнинг самарадорлиги биринчи навбатда солиқ маъмурчилигининг иқтисодий субъектлар ўртасидаги муносабаларни қай даражада мониторинг қила олиши ва ҳар бир солиқ бўйича йиғувчанлик салоҳиятига боғлиқ бўлиб ҳисобланади. Солиқ тизимининг бу

борадаги салоҳиятини оширишда уни ахборот-коммуникация технологиялари асосида ривожлантириш тақозо этилади. Хусусан, тадқиқот ишимизда амалга оширилган регрессион таҳлил натижаларида маълум бўлдики, норасмий иқтисодиёт улушининг камайишида Ахборот коммуникация технологияларини ривожланганлигининг аҳамиятлилик даражаси 99 % ни ташкил қилмоқда.

Бунда, солиқ органларида йирик маълумотлар базасини (шакллантириш) такомиллаштириш ва маълумотларни сунъий интеллект асосида таҳлил қилиш имконини берадиган таҳлилий технологиялар, хусусан “Сунъий нейрон тармоғи”ни жорий этиш зарур деб ҳисоблаймиз.

Бу технология комплаенс рискинни реал вақт режимида таҳлил қилиш, аниқлаш ва у тўғрисида “эрта огоҳлантириш” (**“Early warning system”**) бериш имконига эга бўлиб, бизнес субъектлари томонидан яширин тадбиркорлик фаолиятини амалга ошириш билан боғлиқ ҳатти-ҳаракатларини чеклаш имконини беради.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЁНЫХ СТЕПЕНЕЙ  
№ DSc. 03/10.12.2019.I.16.01 ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ  
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

---

**БАНКОВСКО-ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**ЭРГАШЕВ РУСТАМ РАЖАБОВИЧ**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ,  
НАПРАВЛЕННЫХ НА СОКРАЩЕНИЕ МАСШТАБА НЕФОРМАЛЬНОЙ  
ЭКОНОМИКИ**

**08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит**

**АВТОРЕФЕРАТ  
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам**

**Ташкент – 2022 год**

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована под номером В2020.1.PhD/Iqt1237 в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан.

Диссертация выполнена в Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан.

Автореферат диссертации на трех языках (русский, узбекский, английский (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета ([www.tsue.uz](http://www.tsue.uz)) и информационно-образовательном портале «Ziyonet» ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)).

**Научный руководитель:** Ниязметов Исламбек Машарипович  
доктор экономических наук

**Официальные оппоненты:** Бурханов Ақтам Усманович  
доктор экономических наук, профессор

Жуманиязов Иномжон Тураевич  
доктор философии по экономическим наукам


**Ведущая организация:** Академия государственного управления при  
Президенте Республики Узбекистан

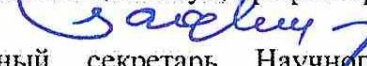
Защита диссертации состоится 26 10 2022 года в 14<sup>00</sup> часов на заседании Научного совета по присуждению научных степеней № DSc.03/10.12.2019.I.16.01 при Ташкентском государственном экономическом университете. (Адрес: 100003, г. Ташкент, улица Ислама Каримова, д. 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51; e-mail: [info@tsue.uz](mailto:info@tsue.uz)).

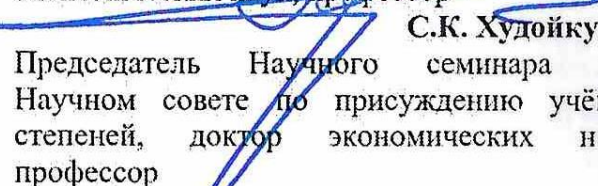
С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (зарегистрировано под номером 1191). (Адрес: 100003, г. Ташкент, улица Ислама Каримова, д. 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51; e-mail: [info@tsue.uz](mailto:info@tsue.uz)).

Автореферат диссертации разослан 10 10 2022 года  
(протокол реестра № 47 от 10 10 2022 года).



  
М.П. Эшов  
Председатель Научного совета по  
присуждению учёных степеней, доктор  
экономических наук, профессор

  
У.В. Гафуров  
Учёный секретарь Научного совета по  
присуждению учёных степеней, доктор  
экономических наук, профессор

  
С.К. Худойкулов  
Председатель Научного семинара при  
Научном совете по присуждению учёных  
степеней, доктор экономических наук,  
профессор

**Актуальность и необходимость темы диссертации.** В соответствии с мировой практикой низкая доля неформальной экономики в большинстве стран влияет на относительно высокие темпы экономического роста и увеличение доходов бюджета. “В мире тенденция экономики с 1970-х годов сместилась к системе государственного управления, а с 1990-х годов к системе, основанной на рыночных механизмах, и по состоянию на 2022 год становится все более интегрированной и глобализированной, при этом во многих странах наблюдается переход на мировой экономический рост с доминированием доли неформальной экономики”<sup>6</sup>. В странах с высокой долей неформальной экономики чаще наблюдается уменьшение доходов государственного бюджета и снижение темпов экономического роста. На сегодняшний день в мировой практике также проводятся широкомасштабные работы по разработке механизмов регулирования экономической деятельности с целью определения и снижения реального уровня теневой экономики. При этом налоговая политика, как наиболее действенный механизм регулирования экономики, обретает особое значение при достижении целей сдерживания неформальной экономики. При уменьшении доли неформальной экономики с помощью налоговых механизмов правительствами уделяется особое внимание совершенствованию налогов на потребление и на доходы, а также установлению налоговой нагрузки на оптимальном уровне. Это, в свою очередь, обуславливает необходимость постоянного осуществления на международном уровне научных исследований по снижению доли неформальной экономики.

В мировой практике в последние годы приоритет отдаётся научно-исследовательским работам по использованию финансовых механизмов, как одного из эффективных путей снижения уровня теневой экономики, в частности, исследованиям по совершенствованию механизмов налоговой политики, направленных на эффективное управление и сокращение неформальной экономики. В этой связи осуществляются научные исследования по разработке конкретных и рациональных правил и порядков для определения и предотвращения обстоятельств, создающих условия для неформальной экономики, а также уменьшению сложных процессов, имеющих в законодательстве, по цифровизации экономики, совершенствованию налогового администрирования на основе высоких информационных технологий.

Направленность широкомасштабных реформ, реализуемых в Узбекистане, на совершенствование здоровой конкурентной среды в стране, предотвращение случаев уклонения от налогов, на увеличение доли честных и добросовестных налогоплательщиков, наряду со снижением уровня неформальной экономики, повысит возможность достижения ожидаемых экономических перспектив в будущем. В частности, в стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы в качестве одной из приоритетных целей обозначено создание новых рабочих мест в стране, повышение доходов населения и посредством этого достижение к концу 2026 года сокращения бедности не менее, чем в 2 раза. При

---

<sup>6</sup> I.Ngouhou, L. Njoya, S. Asongu, “Corruption, Economic Growth and the Informal Sector: Empirical Evidence from Developing Countries” African Governance and Development Institute, 2022, WP/22/014, P-3.

осуществлении этих задач важное значение имеет расширение масштабов научных исследований по совершенствованию механизмов налоговой политики, направленных на сокращение теневой экономики и уменьшение занятости в неформальном секторе.

Данное диссертационное исследование в определённой степени служит реализации задач, обозначенных в Указах Президента Республики Узбекистан №УП-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы» от 28 января 2022 года, № УП-6098 «Об организационных мерах по сокращению теневой экономики и повышению эффективности деятельности налоговых органов» от 30 декабря 2020 года, № УП-5755 «О мерах по дальнейшему упорядочению предоставления налоговых и таможенных льгот» от 27 июня 2019 года, в Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан № 359 «О дополнительных мерах по широкому внедрению в налоговое администрирование современных информационно-коммуникационных технологий» от 5 июня 2020 года и в других нормативно-правовых актах, касающихся данной деятельности.

**Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики.** Данное исследование выполнено в рамках приоритетного направления развития науки и технологий республики I.«Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

**Степень изученности проблемы.** Исследования причин неформальной экономики и проблем сокращения её масштабов осуществлены рядом зарубежных экспертов, в частности, Feld, Friedman, Ioana, Johnson, Kaufmann, Kucera, Medina, Roncolato, Schneider, Shleifer, Zoido-Lobaton, Williams и другими<sup>7</sup>.

Налоговые механизмы, направленные на сокращение неформальной экономики, исследованы на различных уровнях учёными и исследователями Узбекистана, такими как И.Жамолов, И.Ниязметов, А.Рахмонов, У.Сафаров и др<sup>8</sup>.

И.Жамолов, проводивший исследование по вопросам устранения теневой экономики именно посредством налогового механизма, в своей диссертации

---

<sup>7</sup> Johnson, S., Kaufmann, D., Shleifer, A., Goldman, M.I. & Weitzman, M.L. (1997). The unofficial economy in transition. *Brookings papers on economic activity* 1997(2): 159-239; Johnson, S., Kaufmann, D. & Zoido-Lobaton, P. (1998a). Regulatory discretion and the unofficial economy. *The American Economic Review* 88(2): 387-392; Friedman, E., Johnson, S., Kaufmann, D. & Zoido-Lobaton, P. (2000). Dodging the grabbing hand: The determinants of unofficial activity in 69 countries. *Journal of public economics* 76(3): 459-493; Kucera, D. & Roncolato, L. (2008). Informal employment: Two contested policy issues. *International Labor Review* 147(3): 321–348; Schneider, F. (2015). Size and development of shadow economy of 31 European and 5 other OECD countries from 2013 to 2014: Different developments? *Journal of Self-Governance and Management Economics* 3(4): 7-29; Schneider, F. (2010). The Influence of public institutions on the shadow economy: An empirical investigation for OECD countries. *European Journal of Law and Economics* 6(3): 441–468; Schneider, F. & Williams, C.C. (2013). *The Shadow Economy*. IEA, London; Ioana M. The Effects of Economic Sanctions on the Informal Economy. *Management Dynamics in the Knowledge Economy* Vol.4 (4), 2016. P.623-648.

<sup>8</sup> Жамолов И.З. Хуфиёна иктисодиётни бартараф этишда солиқ механизмининг таъсири: и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. - Тошкент, 2005. С.3.; Ниязметов И.М. Солиққа тортиш механизмларини такомиллаштириш орқали солиқ тизимини барқарорлигини таъминлаш: и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. - Тошкент, 2018.-230-231-б; Рахмонов А., Сафаров У. Комплаенс и административные проблемы механизма НДС Узбекистана / Общество и инновации. 2, 7/S (авг. 2021), 113–137;

останавливался на последствиях расширения масштабов теневого сектора экономики<sup>9</sup>.

И.Ниязметов разработал при сокращении масштабов неформальной экономики предложения по устранению диспропорций в налоговой нагрузке по налоговым режимам субъектов предпринимательства, правильной постановке механизма налога на добавленную стоимость, по переходу на систему всеобщего декларирования налогообложения доходов, основанную на социальных вычетах<sup>10</sup>.

Однако в вышеприведённых научно-исследовательских работах механизмы налоговой политики, направленные на сокращение масштабов неформальной экономики, не изучены в качестве отдельного и целостного объекта исследования. В данном исследовании приняты во внимание современный потенциал и особенности налоговой политики Узбекистана по снижению уровня неформальной экономики посредством налоговых механизмов, что создает широкие возможности для обоснования актуальности выбранной темы исследования, установления его цели и круга решаемых вопросов.

**Связь диссертационного исследования с планом научно-исследовательских работ высшего учебного заведения, в котором выполнена диссертация.** Данная исследовательская работа выполнена в соответствии с планом научно-исследовательских работ Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан в рамках темы «Научные основы координации финансовой, банковской и учётной системы в условиях модернизации экономики».

**Целью исследования** является разработка научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию механизмов налоговой политики, направленных на сокращение объёмов неформальной экономики.

**Задачи исследования:**

изучение сущности, причин возникновения и структурных элементов неформальной экономики;

исследование теоретических основ сдерживания неформальной экономики посредством налогов;

классификация налоговых факторов, способствующих формированию неформальной экономики, и анализ степени их воздействия;

анализ международной практики сокращения масштабов неформальной экономики посредством налогов;

критический анализ практики Узбекистана по сдерживанию неформальной экономики посредством налоговых механизмов;

научное обоснование путей уменьшения масштабов неформальной экономики посредством налоговых механизмов, основанных на цифровых технологиях;

---

<sup>9</sup> Жамолов И.З. Хуфиёна иқтисодиётни бартараф этишда солиқ механизмнинг таъсири: и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. – Тошкент, 2005. – 3-б.

<sup>10</sup> Ниязметов И.М. Солиққа тортиш механизмларини такомиллаштириш орқали солиқ тизимини барқарорлигини таъминлаш: и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. - Тошкент, 2018.- 53-б.



разработка научных предложений по эффективному использованию механизма налогов на потребление при привлечении неформальной экономики к налогообложению.

**Объектом исследования** являются механизмы налоговой политики, направленные на сокращение масштабов неформальной экономики в Узбекистане.

**Предмет исследования** составляют социально-экономические отношения, связанные с совершенствованием налоговых механизмов, направленных на сдерживание неформальной экономики.

**Методы исследования.** В диссертационной работе широко использованы такие методы, как научная абстракция, анализ и синтез, индукция и дедукция, статистическая группировка, наблюдение, экспертная оценка, сравнительный анализ, эконометрический анализ и другие методы.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

посредством снижения в 2 раза ставки налога на прибыль, взимаемого с налогоплательщиков, включенных в Национальный реестр субъектов электронной торговли, обосновано стимулирование государственной регистрации участников электронной торговли;

обосновано уменьшение в экономике нелегальных денежных оборотов посредством внедрения практики возврата части сумм, указанных в официальных рассчитанных покупных чеках потребителей и документах, приравненных к чекам;

при снижении налоговой нагрузки для субъектов малого бизнеса, оказывающих посреднические услуги операторам телекоммуникаций и провайдером, предложено применять налог с оборота только в отношении их доходов в виде посреднического вознаграждения и по пониженной ставке;

обосновано предложение не включать в общую сумму доходов, учитываемых при обязательном переходе на уплату общеустановленных налогов, доходы, полученные по безналичным расчётам субъектами малого предпринимательства в сфере общественного питания с высокой долей теневых оборотов.

**Практические результаты исследования** заключаются в следующем:

при устранении факторов, способствующих формированию неформальной экономики, с практической точки зрения обоснована необходимость оптимизации налоговой нагрузки и использования информационно-коммуникационных технологий;

по результатам анализа доказано, что высокий уровень показателя эффективности налога на добавленную стоимость (НДС) соответствует низкому уровню доли неформальной экономики;

обосновано, что анализ на основе технологий искусственного интеллекта данных, зафиксированных в онлайн ККМ или виртуальной кассе, позволит заранее выявить и устранить случаи уклонения от уплаты налогов;

на основе эконометрического анализа доказано, что снижение расходов на налоговый комплаенс, широкое применение практики онлайн ККМ, более глубокое внедрение цифровых технологий в деятельность налоговых органов



снизит уровень скрытой экономики.

**Достоверность результатов исследования** подтверждается достоверностью использованной в диссертации информационной базы, получением данных из официальных источников, достоверностью полученных результатов, их оценкой с помощью различных статистических методов, соответствием разработанных предложений и рекомендаций приоритетным направлениям и программам в законодательстве, принятом по снижению доли неформальной экономики в республике, а также внедрением в практику уполномоченными организациями соответствующих выводов.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования заключается в возможности их использования при совершенствовании механизмов налоговой системы Узбекистана, направленных на сокращение масштабов неформальной экономики, при разработке научно-теоретического и методологического аппарата данного направления стратегии налоговой политики, а также предложенные теоретические подходы, научные предложения и практические рекомендации могут быть использованы в дальнейших научно-исследовательских работах по снижению доли неформальной экономики в стране, увеличению доходов бюджета, достижению устойчивого экономического роста и схожей проблематике.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их использования при запуске систем обработки больших данных, направленных на сдерживание неформальной экономики и раннее предупреждение случаев уклонения от уплаты налогов, а также при совершенствовании применения цифровых технологий в налоговой системе. Научные и практические результаты работы могут быть использованы также при совершенствовании учебных программ по таким предметам, как «Государственная налоговая политика», «Налоги и налогообложение», подготовке учебников, учебных и методических пособий в высших учебных заведениях.

**Внедрение результатов исследования.** На основе полученных научных результатов по совершенствованию механизмов налоговой политики, направленных на борьбу с неформальной экономикой:

предложение по снижению ставки налога на прибыль для налогоплательщиков, включенных в Национальный реестр субъектов электронной коммерции, отражено в Указе Президента Республики Узбекистан №УП-5755 «О мерах по дальнейшему упорядочению предоставления налоговых и таможенных льгот» от 27 июня 2019 года (справка № 04-11/457 Министерства инновационного развития от 25 января 2021 года). В результате внедрения предложения в практику предоставление возможности уплачивать налог на прибыль по ставке 7,5 процента налогоплательщикам, включенным в Национальный реестр субъектов электронной торговли, послужило изъятию с помощью налогов нелегальных денежных оборотов;

предложение по внедрению практики возврата части сумм, указанных в официальных рассчитанных покупных чеках потребителей и документах,

приравненных к чекам, отражено в Постановлении Президента Республики Узбекистан № ПП-4389 от 10 июля 2019 года «О дополнительных мерах по совершенствованию налогового администрирования» (справка № 04-11/457 Министерства инновационного развития от 25 января 2021 года). В результате внедрения предложения в практику тем, кто совершил покупку в объектах розничной торговли, общественного питания и оказания услуг и зарегистрировал эту покупку на специальном мобильном приложении налоговых органов, возвращается из бюджета 1 процент от суммы покупки, а также достигнуто обеспечение легального осуществления платежей потребителями;

при снижении налоговой нагрузки для субъектов малого бизнеса, оказывающих посреднические услуги операторам телекоммуникаций и провайдерам, предложение по применению налога с оборота только в отношении их доходов в виде посреднического вознаграждения и по пониженной ставке отражено в Указе Президента Республики Узбекистан № УП-5755 «О мерах по дальнейшему упорядочению предоставления налоговых и таможенных льгот» от 27 июня 2019 года (справка № 04-11/457 Министерства инновационного развития от 25 января 2021 года). В результате внедрения данного предложения индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги операторам и (или) провайдерам телекоммуникаций, годовой доход которых превышает сто миллионов сумов, но не более одного миллиарда сумов, посредством перехода на уплату единого налогового платежа в размере 25 процентов от суммы вознаграждения за услугу обеспечена возможность для включения неформальных поступлений от такой деятельности в налоговую базу и соблюдения критериев справедливости в налогообложении;

предложение не включать в общую сумму доходов, учитываемых при обязательном переходе на уплату общеустановленных налогов, доходы, полученные по безналичным расчётам субъектами малого предпринимательства в сфере общественного питания с высокой долей теневых оборотов, отражено в Указе Президента Республики Узбекистан № УП-6098 «Об организационных мерах по сокращению теневой экономики и повышению эффективности деятельности налоговых органов» от 30 октября 2020 года (справка № 04-11/457 Министерства инновационного развития от 25 января 2021 года). В результате внедрения данного предложения установлено, что доходы, полученные с использованием банковских карт и бесконтактных платежей от физических лиц субъектами малого предпринимательства в сфере общественного питания, не будут включаться в состав общих доходов в целях осуществления обязательного перехода к уплате общеустановленных налогов, тем самым стимулирован переход к легальному осуществлению неформальных платежей в этой сфере.

**Апробация результатов исследования.** Результаты данного исследования прошли обсуждение на 12, в том числе 10 республиканских и 2 международных научно-практических конференциях.

**Публикация результатов исследования.** По теме диссертации опубликовано всего 19 научных работ, из них 7 статей в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан по публикации основных научных результатов докторских диссертаций, в том числе

4 научные статьи в республиканских и 3 статьи в престижных зарубежных журналах, а также 12 тезисов докладов.

**Структура и объём диссертации.** Диссертационная работа состоит из введения, трёх глав, 7 параграфов, заключения и списка использованной литературы, и общий её объём составляет 156 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

**Во введении** обоснована актуальность и необходимость темы диссертации, охарактеризованы цель и задачи, объект и предмет исследования, показано соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики, изложены научная новизна и практические результаты, раскрыты научная и практическая значимость полученных результатов, приведены сведения о внедрении результатов исследования в практику, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации под названием **«Условия формирования неформальной экономики и теоретические основы её сдерживания посредством налогов»** исследованы сущность неформальной экономики, причины её возникновения и структурные элементы, механизмы налоговой политики, связанные с неформальной экономикой, а также теоретические основы сдерживания неформальной экономики посредством налогов.

Несмотря на то, что неформальная экономика в мировом масштабе считается давно изучаемым вопросом, научные работы по ее изучению стали популярными в конце XX века. Но даже при этом недостаточно научных работ, проведённых в этом направлении не только в нашей стране, но и в мире.

Зарубежными учёными начались исследования по неформальной экономике после 1930-х годов, а в конце 1970-х гг. она стала предметом крупных исследовательских проектов и, начиная с 1980-х годов, темой международных конференций. В 1980 году в Евростате в рамках Европейской экономической комиссии ООН была создана специальная рабочая группа по вопросам теневой экономики. Но до сих пор не выработано единого общего определения неформальной экономики. Несмотря на это, в современной литературе можно встретить неформальный сектор экономики под названиями «теневая экономика», «неформальная экономика», «нелегальная экономика», «скрытая экономика», «криминальная экономика», «вторая экономика», «серая экономика» и так далее.<sup>11</sup>

Согласно исследованию Международного валютного фонда 2018 года под названием «Теневые экономики в мире», неформальная экономика включает все формы экономической деятельности, которые скрыты от официальных властей в денежных, регулирующих и институциональных целях.<sup>12</sup> При этом цель, связанная с деньгами, включает уклонение от уплаты налогов и отчислений для социального обеспечения, регулирующая цель включает неповиновение

<sup>11</sup> Седова Н.Н. Неформальная экономика в теории и российской практике // *Общественные науки и современность*. 2002, № 3.

<sup>12</sup> Medina L., Schneider F., *Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years?*// IMF Working Paper, 2018, WP/18/17.

правительственной бюрократии или законодательным актам, а институциональная цель включает коррумпированные политические институты и слабую правовую базу.

В данной исследовательской работе Международного валютного фонда на основе данных 158 стран с 1991 по 2015 год получены результаты посредством имеющихся и новых методов оценки неформальной экономики, и за этот период среднее значение по странам составило 31,9 процентов. При этом Зимбабве (60,6 процентов) и Боливия (62,3 процентов) имели самую высокую долю неформальной экономики. Самые низкие показатели наблюдались в Австрии (8,9 процента) и Швейцарии (7,2 процента).<sup>13</sup>

Также, согласно исследованиям Medina и Schneider, проведенных в разрезе 158 стран за 1991-2015 годы, уровень неформальной экономики, неуклонно снижавшийся до 2007 года, с 2009 года резко увеличился в 108 странах. Также в 2007 году показатель неформальной экономики по 158 странам составлял в среднем 29,69 процентов, в 2008 году он увеличился до 28,98 процентов, а в 2009 году до 30,56 процентов. Из этого видно, что после глобального финансово-экономического кризиса 2008 года, уровень теневой экономики увеличился в большинстве стран мира.<sup>14</sup>

Это свидетельствует о том, что доля теневой экономики может ещё больше вырасти в странах в период экономических кризисов. Причина этого может заключаться в следующем:

необходимость покрытия постоянных (неизменных) расходов предприятий, в том числе постоянных налогов, в результате прекращения или замедления деятельности в отдельных отраслях и сферах экономики в условиях кризиса;

снижение нормы прибыли предприятий в связи с прекращением деятельности бизнес партнёров и (или) потери рынка сбыта;

необходимость покрытия расходов на выплату работникам денег за время, когда они не работали, или пособия по безработице до определенного периода в связи с принудительной выдачей отгулов или увольнения;

действия безработных граждан или индивидуальных предпринимателей, рынок которых находится в кризисе, по обеспечению их жизнедеятельности и др.

Также из проведённых исследований стало известно, что причиной развития теневой экономики могут быть следующие основные факторы (см. таблицу 1).

Согласно таблице 1, среди результатов обоих исследований одной из основных причин развития теневой экономики является высокий уровень налогообложения. Стало известно, что налоговый фактор оказывает влияние на 35-50 процентов на повышение уровня неформальной экономики в стране. Отсюда очевидно, что масштабы неформальной экономики во многом зависят от состояния налоговой системы страны и налогового администрирования. Потому что именно в экономике развивающихся стран, то есть в странах, где налоговая

<sup>13</sup> Medina L., Schneider F, Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years?// IMF Working Paper, 2018, WP/18/17, Б-76.

<sup>14</sup> L.Medina, F. Schneider. Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years?// International Monetary Fund. WP/18/17. 2018 й.

система и налоговое администрирование недостаточно совершенны, масштабы теневой экономики как правило больше.

**Таблица 1**

**Основные факторы, являющиеся причиной развития теневой экономики<sup>15</sup>**

	Факторы	<u>1-вариант</u> 12 исследований (%)	<u>2-вариант</u> 22 эмпирических исследований (%)
1	Налоговая нагрузка	35-38	45-52
2	Налоговая культура	22-25	-
3	Качество деятельности Правительства	10-12	12-17
4	Состояние рынка труда	7-9	7-9
5	Состояние денежных переводов	5-7	7-9
6	Услуги государственного сектора	5-7	7-9

Налоговая политика, разработанная в соответствии с экономическими условиями страны, позволяет налоговым органам выполнять свои функции, то есть облагать причитающиеся в соответствии с законом налогами и сборами, не теряя доверия к налоговой системе и её администрированию.

Научные исследования, проведенные зарубежными и отечественными экономистами показывают, что факторы неформальной экономики, регулируемые налоговой политикой и администрированием, в основном связаны с налоговым комплаенсом. Опыт государств-членов ОЭСР и стран с переходной экономикой показывает, что в улучшении налогового комплаенса работы проводились в двух направлениях, таких как стимулирование посредством различных налоговых механизмов секторов и видов деятельности, подверженных влиянию налоговой нагрузки, и совершенствование налогового администрирования на основе передовых информационных технологий.

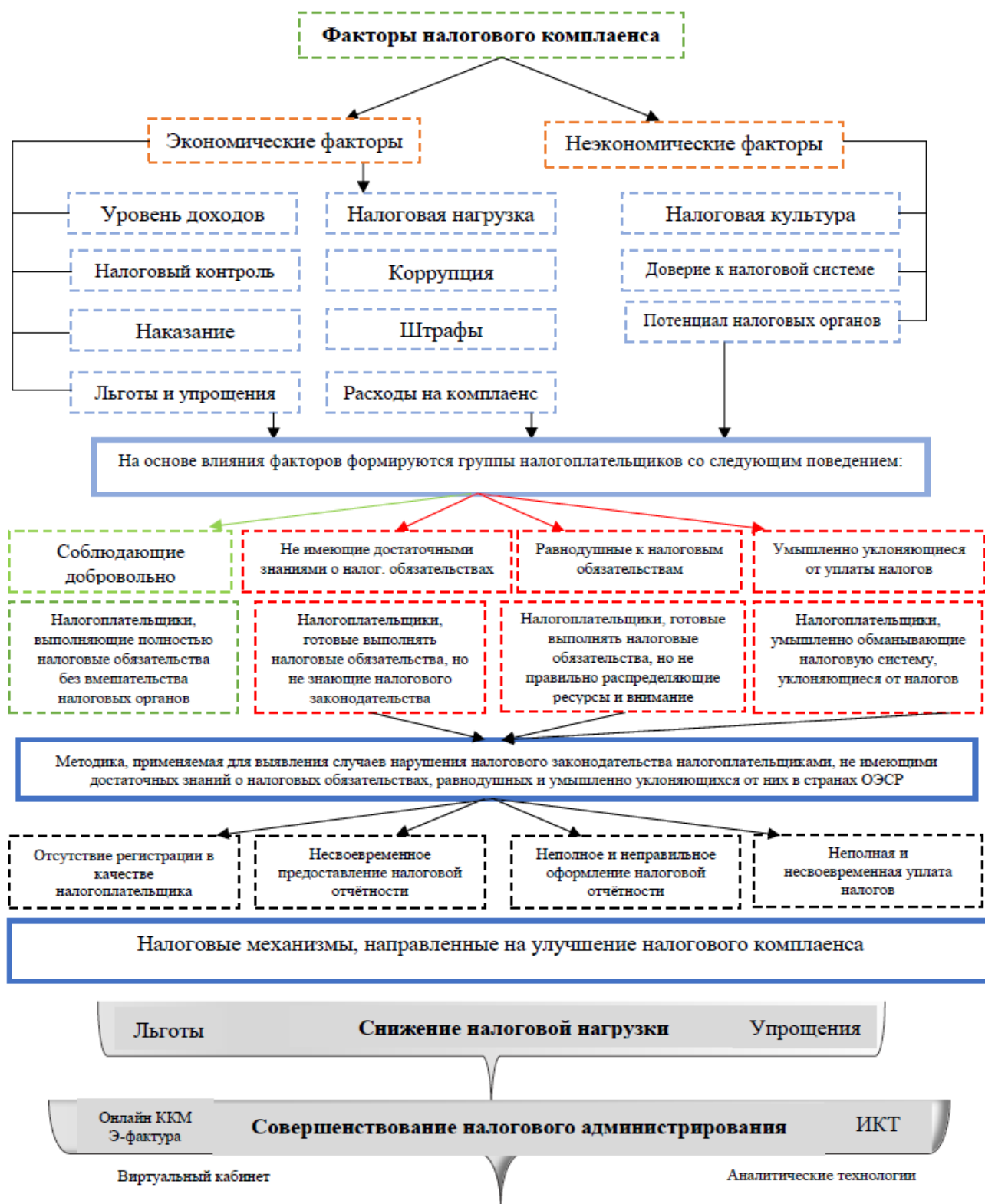
Факторы неформальной экономики, связанные с налоговым комплаенсом, и меры, принятые странами, чей опыт по их устранению был изучен, проиллюстрирован на рисунке 1.

Основываясь на данных рисунка 1, в определённой степени можно привлечь к налогообложению доход, сформированной в неформальной экономике или перетекающий в неё, и для этого следует осуществить мероприятия в двух направлениях<sup>16</sup>:

экономические, в том числе расширение рамок налогового законодательства; совершенствование действующих налоговых механизмов и налогового администрирования государства.

<sup>15</sup> Schneider F., Williams C.C. The Shadow Economy. The Institute of Economic Affairs, London 2013. P. 44

<sup>16</sup> Ниязметов И.М. Солиққа тортиш механизмларини такомиллаштириш орқали солиқ тизимини барқарорлигини таъминлаш: и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. - Тошкент, 2018.- 230-231-б.



**Рисунок 1. Факторы, влияющие на налоговый комплаенс и налоговые механизмы стран, направленные на его улучшение<sup>17</sup>**

Во второй главе диссертации под названием «Анализ международной и отечественной практики сдерживания масштабов неформальной экономики посредством механизмов налоговой политики» изучены работы, проведённые в зарубежных странах по сокращению масштабов неформальной экономики

<sup>17</sup> Составлено автором.

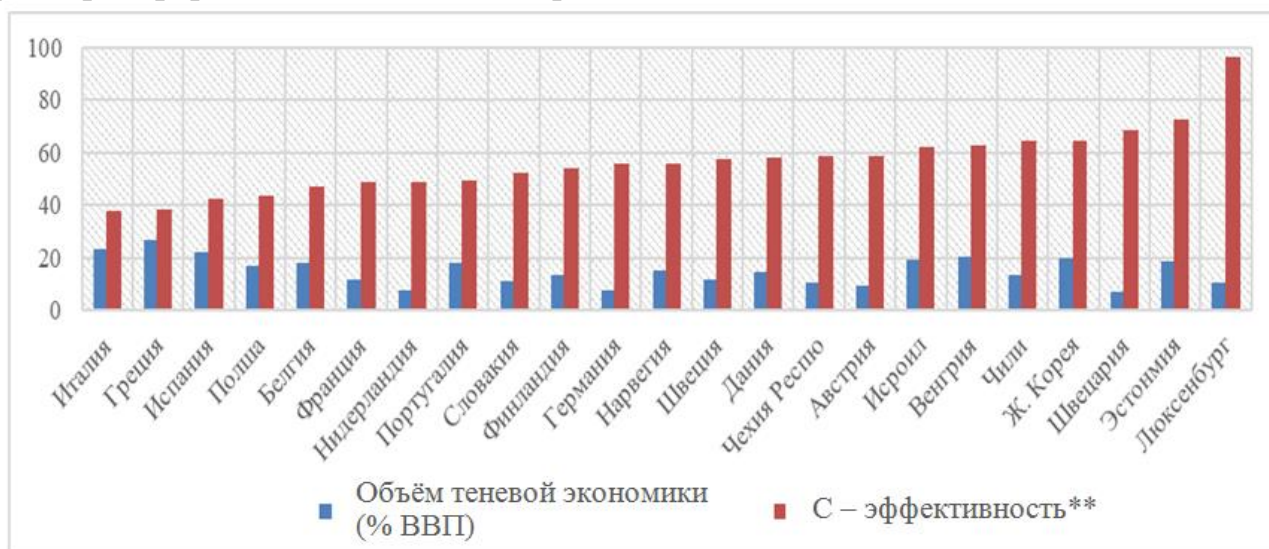
посредством налогов, изучено состояние неформальной экономики в Узбекистане, причины её возникновения, а также эмпирически проанализировано влияние мер, осуществлённых по устранению факторов, способствующих увеличению масштабов теневой экономики, и обоснованы выводы.

В диссертационной работе изучен опыт стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и стран с переходной экономикой по сдерживанию масштабов неформальной экономики посредством налоговых механизмов. Опыт зарубежных стран показывает, что большое значение при этом имеют механизмы косвенного налогообложения, в том числе НДС.

В частности, эконометрический анализ, проведённый со стороны Schneider и Buehn, охватывающий 38 стран-членов ОЭСР показывает, что косвенные налоги и налоги на доход являются одними из основных причин теневой экономической деятельности. По расчетам авторов, 29,4 процентов неформальной экономики можно объяснить косвенными налогами (налогом с оборота или НДС), а 13 процентов – налогом на доход.<sup>18</sup>

НДС имеет широкую налоговую базу и может доходить до этапа розничной продажи, а также возможность его контроля через счет-фактуры позволяет осуществлять эффективный мониторинг за соблюдением налогового законодательства в торговых отношениях<sup>19</sup>. Это, в свою очередь, позволяет эффективно контролировать правильность расчёта и уплаты не только НДС, но и других налогов, а также бороться с теневой экономикой, которая может возникнуть по причине налогового администрирования.

Из этого видно, что в странах с высоким показателем эффективности НДС размер неформальной экономики сравнительно меньше.



**Рисунок 2. Состояние теневой экономики в странах-членах ОЭСР и эффективности НДС<sup>20</sup>**

<sup>18</sup> Schneider, F. and A. Buehn (2012a), “Shadow Economies in Highly Developed OECD Countries: What Are the Driving Forces?”, IZA Discussion Paper no. 6891.

<sup>19</sup> Liam Ebrill, Michael Keen, Jean-Paul Bodin, and Victoria Summer, The Modern VAT // Washington, D.C. International Monetary Fund. ISBN 1-58906-026-1. 2001.

<sup>20</sup> Leandro Medina and Friedrich Schneider. Shadow Economies Around the World: What Did We Learn Over the Last 20 Years? // IMF Working Paper WP/18/17. 2020.



Реализованные этими странами мероприятия по повышению потенциала собираемости НДС в основном направлены на улучшение налогового комплаенса, и эти мероприятия служат повышению уровня собираемости не только НДС, но и других налогов и уменьшению размеров теневой экономики.

На рисунке 3 обобщены направления реформ, осуществлённых странами-членами ОЭСР и другими зарубежными странами по снижению налоговой нагрузки и совершенствованию налогового администрирования, а также налоговые инструменты, широко применяемые для борьбы с теневой экономикой.

Опыт стран ОЭСР предусматривает, что сначала следует уделить внимание оптимизации налоговой нагрузки. Это укрепляет доверие к тому, что деятельность налоговой системы основана на принципах справедливости и равенства. Это, в свою очередь, помогает сделать привлекательной среду в формальной экономике для добросовестных налогоплательщиков, а также бизнес субъектов, действующих нелегально из-за налоговой нагрузки, намеревающихся перейти на неё и принявших решение о прекращении своей деятельности.

Политика в этом направлении широко применяется в управлении сферами, подверженными влиянию налоговой нагрузки. Потому что рост налоговой нагрузки повышает привлекательность неформальной экономики для некоторых секторов.

В целях предотвращения случаев уклонения от уплаты НДС и других налогов Южная Корея разработала систему Early Warning System (систему раннего предупреждения), позволяющая проводить анализ больших объёмов данных (Big Data) на основе передовых технологий “Data mining” (сбор данных), “Data matching” (сравнение сопоставимости данных), “Data Analysis and Data Analytics” (анализ и аналитика данных) и технологии “Artificial Neural Networks” (Искусственная нейронная сеть), основанную на искусственном интеллекте.

Следует отметить, что уровень теневой экономики в Узбекистане не отражается ни в каких международных рейтингах. Сведения по этому поводу ограничиваются информацией, предоставленной до 2018 года соответствующими министерствами, где сообщается, что она составляла более 50 процентов валового внутреннего продукта страны, что в свою очередь, препятствует развитию экономики и росту поступлений в бюджет.<sup>21</sup>

Первое крупное исследование по расчёту объёмов неформальной экономики в Узбекистане было проведено Программой развития Организации Объединённых Наций (ПРООН) в 2018 году. В этом исследовании рассчитан объём неформальной экономики в нашей стране на основе модели MIMIC (Multiple Indicator and Multiple Cause). Результаты исследования приведены на рисунке 4.

---

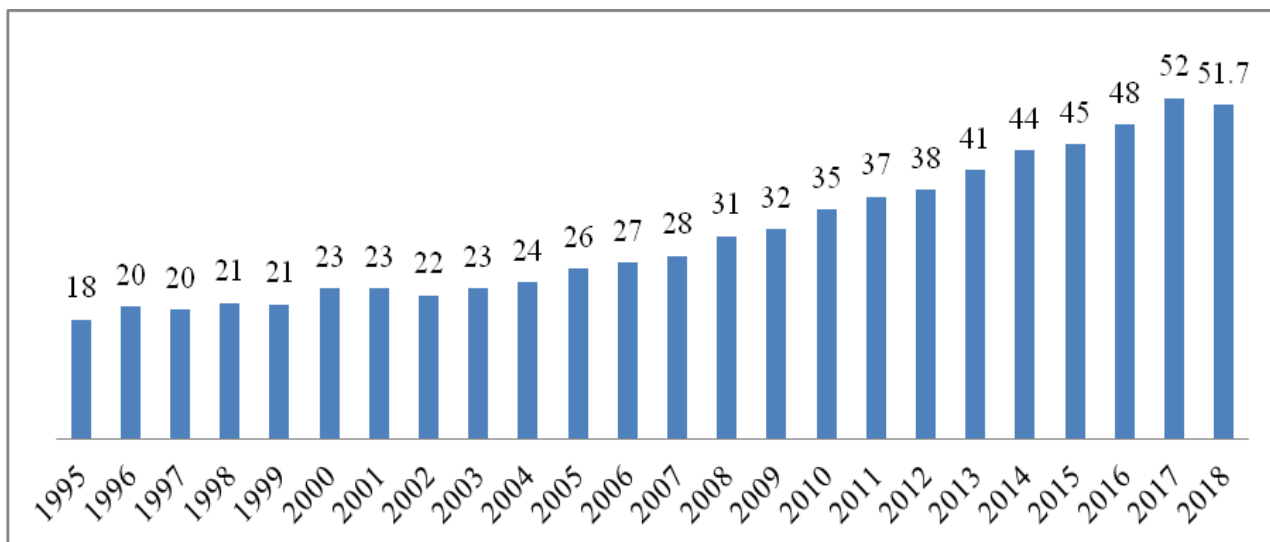
<sup>21</sup> <https://www.gazeta.uz/uz/2018/01/12/yashirin-iqtisodiyot/>





**Рисунок 3. Механизмы налоговой политики, направленные на сокращение теневой экономики в странах-членах ОЭСР и других зарубежных государствах<sup>22</sup>**

<sup>22</sup> Составлено автором.



**Рисунок 4. Объём теневой экономики в Узбекистане (ВВП, %) <sup>23</sup>**

Из рисунка 4 видно, что в последние годы объём неформальной экономики в Узбекистане превышал 50 процентов от ВВП, а в 2018 году этот показатель составил 51,7 процентов. Исследования показывают, что факторы, обуславливающие высокий уровень неформальной экономики, в основном связаны с тяжелым налоговым бременем и слабостью налогового администрирования.

Для более углубленного анализа факторов, способствующих возникновению неформальной экономики, и влияния результатов работы, проведённой для их устранения, мы провели эмпирический анализ.

Анализ для определения факторов и условий, обуславливающих переход к неформальной экономике, включает показатели 44 стран (34 стран ОЭСР и 10 стран СНГ) за период 2004-2015 годы.

Для использования эконометрического анализа доля неформальной экономики и факторы, влияющие на неё, были классифицированы по следующим показателям (см. таблицу 2).

При анализе влияния вышевыбранных переменных на долю неформальной экономики было составлено следующее исходное уравнение (1):

$$Y_{it} = \alpha + \beta X_{it} + \delta \dot{Z}_{it} + \varepsilon_{it} \quad (1)$$

$$i = 1, 2, 3, \dots, N$$

$$t = 2015, 2016, \dots, T$$

здесь,

$Y_{it}$  – размер имеющейся неформальной экономики в стране  $t$  за  $i$  год;  $\alpha$  – точка пересечения (*intercept*); коэффициенты  $\beta$  и  $\delta$ ;  $X$  – основные переменные;  $\dot{Z}$  – совокупность контролирующих (*controlling*) переменных;  $\varepsilon_{it}$  – стандартное отклонение (*composite error term*).

<sup>23</sup> Программа развития Организации Объединённых Наций. Теневая экономика в Узбекистане: причины, масштабы и пути сокращения. Аналитический доклад. ПРООН, 2018 ([www.undp.org](http://www.undp.org))

При проведении анализа использованы модели Ordinary Least Squares (OLS), Fixed Effects (FE) и Random Effects (RE), а тесты Hausman и Breusch and Pagan Lagrangian multiplier показали, что модель Fixed Effects (FE) является наиболее подходящей моделью для характеристики нашего набора данных (см. таблицу 6).

Модель Fixed Effects (FE) предполагает отсутствие взаимосвязи между произвольными переменными и позволяет нам рассматривать только то, как факторы могут влиять на долю неформальной экономики во времени, без учета особенностей стран.

Также для устранения существующей проблемы «гетероскедастичности» была выбрана спецификация *robust* (см. таблицу 5).

Из результатов анализа в таблице 6 можно увидеть, что основные переменные (X), в частности расходы на start-up, расходы на комплаенс, налоговая нагрузка, информационно-коммуникационные технологии, e-фактура и коррупционный надзор, статистически значимы и соответствуют ожидаемым результатам, приведённым в таблице 3.

В третьей главе диссертации под названием **«Пути совершенствования налоговых механизмов, направленных на сокращение масштаба неформальной экономики»** изучена практика Узбекистана по сдерживанию неформальной экономики посредством налоговых механизмов, а также сформулированы выводы и предложения по её совершенствованию.

Реформы по улучшению налогового комплаенса, реализованные в налоговой политике и администрировании Узбекистана, и их эффективность в снижении доли неформальной экономики, не дали ожидаемых результатов.

Чтобы объяснить этот вывод, рассмотрим состояние четырех компонентов по республике, определяющих уровень налогового комплаенса, в том числе по таким показателям, как регистрация в качестве налогоплательщика, ведение бухгалтерского учета и отчетности, своевременное, полное и правильное предоставление налоговой отчетности, своевременная уплата налогов и других обязательных платежей (см. рисунок 5).

Из рисунка 5 можно увидеть, что несмотря на проведённые реформы, в последние годы произошли негативные изменения по большинству показателей налогового комплаенса. В частности, в 2016-2020 годах количество ведения предпринимательской деятельности без регистрации выросло на 17071 случаев, а количество случаев нарушения правил ведения бухгалтерского учета и отчетности увеличилось на 499. Случаи уклонения от уплаты налогов, связанные с непредоставлением или представлением налоговой отчетности не в установленном порядке и сроке, являются наиболее распространёнными правонарушениями, и если в 2016 году их количество составляло 1 585, то в 2020 году этот показатель вырос до 48881, то есть можно заметить увеличение в 31 раз. Таким же образом в последние годы значительно увеличился уровень непредставления налоговых деклараций.

Случаи несвоевременного и неполного выполнения налоговых обязательств также имели тенденцию стремительного роста за 2016-2020 годы, увеличившись почти в 19 раз (1 850 и 34 398 за эти годы соответственно).

Таблица 2

Теневая экономика и классификация факторов, влияющих на неё<sup>24</sup>

Название показателей и сокращённое обозначение	Краткое определение и источник	Ожидаемый результат
<b>Зависимая переменная (<math>Y_{it}</math>)</b>		
Объём неформальной экономики ( $SE$ )	Доля неформальной экономики в ВВП (в %). Источник: Medina va Schneider (2018); ПРООН (2018).	
<b>Основные переменные, (<math>X_{it}</math>)</b>		
Расходы на start-up ( $CS$ )	Все расходы, связанные с оформлением бизнеса, как доля ВВП на душу населения (в %). Источник: Всемирный банк (worldbank.org)	+
Расходы на комплаенс ( $CC$ )	Индекс расхода времени, связанного с выполнением налоговых обязательств (0 – низкий; 10 - высокий) Источник: Fraser Institute (fraserinstitute.org)	+
Налоговая нагрузка ( $TB$ )	Сумма ставок всех налоговых и других обязательных платежей, взимаемых с прибыли (%). Источник: Всемирный банк (worldbank.org)	+
Информационно-коммуникационные технологии ( $ICT$ )	Индекс уровня развитости информационно-коммуникационных технологий (1 - низкий; 50 - высокий). Источник: UNCTAD (unctad.org)	-
Э-фактура ( $EI$ )	Показатель, отражающий период внедрения практики электронных счёт-фактур (1) и периоды до внедрения электронных счёт-фактур (0). Источник: сформировано автором на основе данных сети Интернет.	-
<b>Контрольные (<i>controlling</i>) переменные, (<math>Z_{it}</math>)</b>		
Коррупционный надзор ( $CC$ )	Индекс измерения уровня коррупции в стране (- 2.5 – слабый; 2.5 – сильный)	-
Уровень доходов ( $IL$ )	Доля ВВП на душу населения (в %). Источник: Всемирный банк (worldbank.org)	-
Уровень образования ( $EL$ )	Уровень приёма на среднее образование, по отношению к общему количеству детей, имеющих право на получение образования (в %). Источник: Всемирный банк (worldbank.org)	-

<sup>24</sup> Разработано автором.

Таблица 3

Результаты регрессионного анализа факторов неформальной экономики<sup>1</sup>

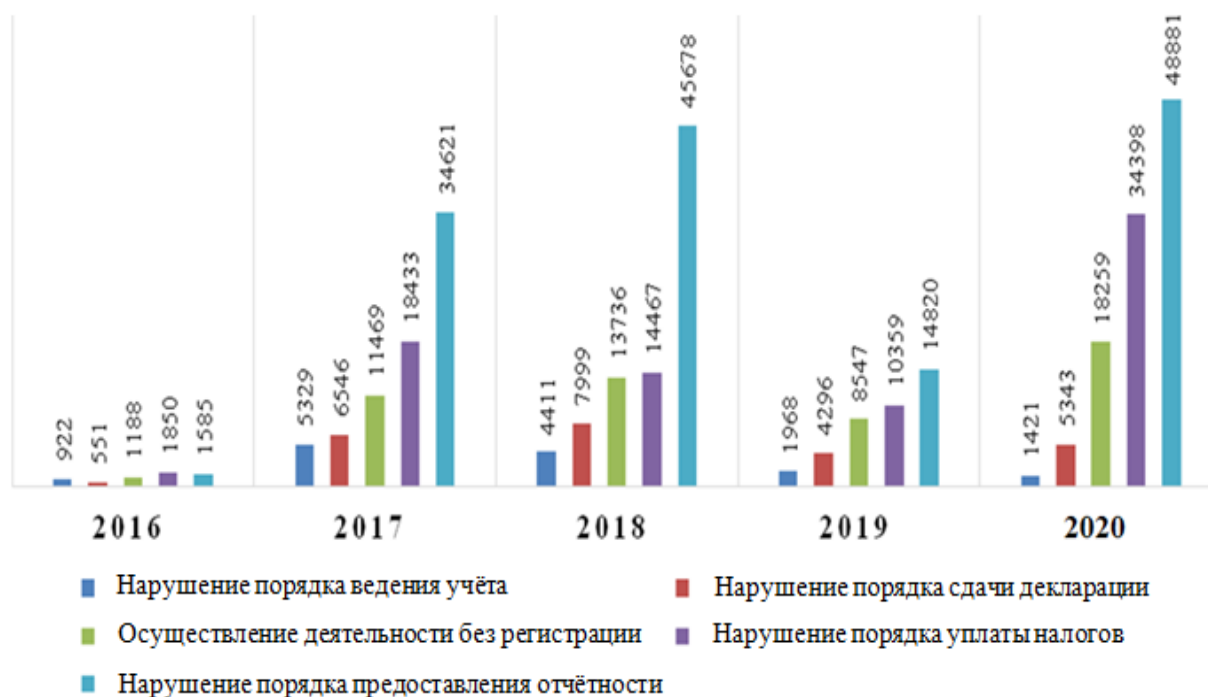
Переменные	Все страны			Страны ОЭСР			Страны СНГ		
	OLS	Random Effect	Fixed Effect	OLS	Random Effect	Fixed Effect	OLS	Random Effect	Fixed Effect
Расходы на start-up	0.008 (0.009)	0.008*** (0.002)	<b>0.008***</b> <b>(0.002)</b>	0.019*** (0.005)	0.011*** (0.002)	<b>0.011***</b> <b>(0.002)</b>	0.129* (0.114)	0.129*** (0.114)	<b>0.045***</b> <b>(0.040)</b>
Расходы на комплаенс	0.020 (0.310)	0.384*** (0.131)	<b>0.365***</b> <b>(0.131)</b>	0.633*** (0.209)	0.233** (0.126)	<b>0.198**</b> <b>(0.126)</b>	0.535** (0.822)	0.535* (0.822)	<b>0.166*</b> <b>(0.644)</b>
Налоговая нагрузка	0.115*** (0.027)	0.025* (0.015)	<b>0.032**</b> <b>(0.015)</b>	-0.017 (0.019)	0.011* (0.018)	<b>0.004**</b> <b>(0.019)</b>	0.247*** (0.071)	0.247*** (0.071)	<b>0.078**</b> <b>(0.048)</b>
ИКТ	-0.351*** (0.066)	-0.318*** (0.039)	<b>-0.304***</b> <b>(0.039)</b>	-0.053 (0.044)	-0.205*** (0.036)	<b>-0.202***</b> <b>(0.037)</b>	-0.014 (0.176)	-0.014 (0.176)	<b>-0.675***</b> <b>(0.198)</b>
Э-фактура	-0.986 (0.994)	-0.800** (0.322)	<b>-0.775**</b> <b>(0.322)</b>	1.489** (0.617)	-0.562* (0.310)	<b>-0.539*</b> <b>(0.305)</b>	-3.009* (3.009)	-3.009** (3.009)	<b>-1.611**</b> <b>(1.156)</b>
Коррупционный надзор	-8.560*** (0.449)	-5.624*** (0.488)	<b>-5.054***</b> <b>(0.549)</b>	-7.106*** (0.375)	-3.639*** (0.463)	<b>-2.728***</b> <b>(0.556)</b>	19.229*** (2.642)	19.229*** (2.642)	<b>-10.572***</b> <b>(1.808)</b>
Уровень доходов	-0.019 (0.093)	-0.146*** (0.020)	<b>-0.147***</b> <b>(0.020)</b>	-0.198*** (0.062)	-0.142*** (0.020)	<b>-0.141***</b> <b>(0.020)</b>	-0.112 (0.183)	-0.112 (0.183)	<b>-0.156***</b> <b>(0.053)</b>
Уровень образования	-0.127*** (0.028)	-0.014 (0.012)	<b>-0.016</b> <b>(0.013)</b>	-0.092*** (0.017)	-0.002 (0.011)	<b>-0.001</b> <b>(0.011)</b>	-0.037 (0.157)	-0.037 (0.157)	<b>-0.179</b> <b>(0.109)</b>
Constant	25.933*** (3.439)	31.499*** (2.286)	<b>29.935***</b> <b>(2.079)</b>	11.632*** (2.138)	25.408*** (2.054)	<b>24.466***</b> <b>(2.081)</b>	52.552*** (17.363)	52.552*** (17.363)	<b>27.494**</b> <b>(12.334)</b>
Число наблюдений	382	382	<b>382</b>	329	329	<b>329</b>	53	53	<b>53</b>
Количество стран	44	44	<b>44</b>	34	34	<b>34</b>	10	10	<b>10</b>
R-squared	0.646	0.592	<b>0.472</b>	0.635	0.509	<b>0.357</b>	0.704	0.703***	<b>0.786</b>
F-statistics	84.92***	354.32***	<b>37.26***</b>	69.61***	196.55***	<b>19.98***</b>	13.07***	104.58***	<b>17.48***</b>
Тест Cook-Weisberg	105.48***			19.86***			25.69***		
Тест Breusch and Pagan LM		1115.80***			853.02***			102.93***	
Тест Hausman			<b>14.99**</b>			<b>6.82***</b>			<b>1272.82***</b>

Стандартные ошибки «Robust» даны в скобках ().

\*\*\* - уровень значимости  $p < 0.01$  (99%); \*\* - уровень значимости  $p < 0.05$  (95%); \* - уровень значимости  $p < 0.1$  (90%).

<sup>1</sup> Тест Breusch и Pagan LM:  $H_0$  – OLS модель соответствует. <sup>2</sup> Тест Hausman:  $H_0$  – RE модель соответствует. <sup>3</sup> Тест Cook-Weisberg -  $H_0$  – гетероскедастичности нет.

<sup>1</sup> Рассчитано автором в программе STATA.



**Рисунок 5. Состояние компонентов налогового комплаенса в Узбекистане, 2016-2020 гг.<sup>1</sup>**

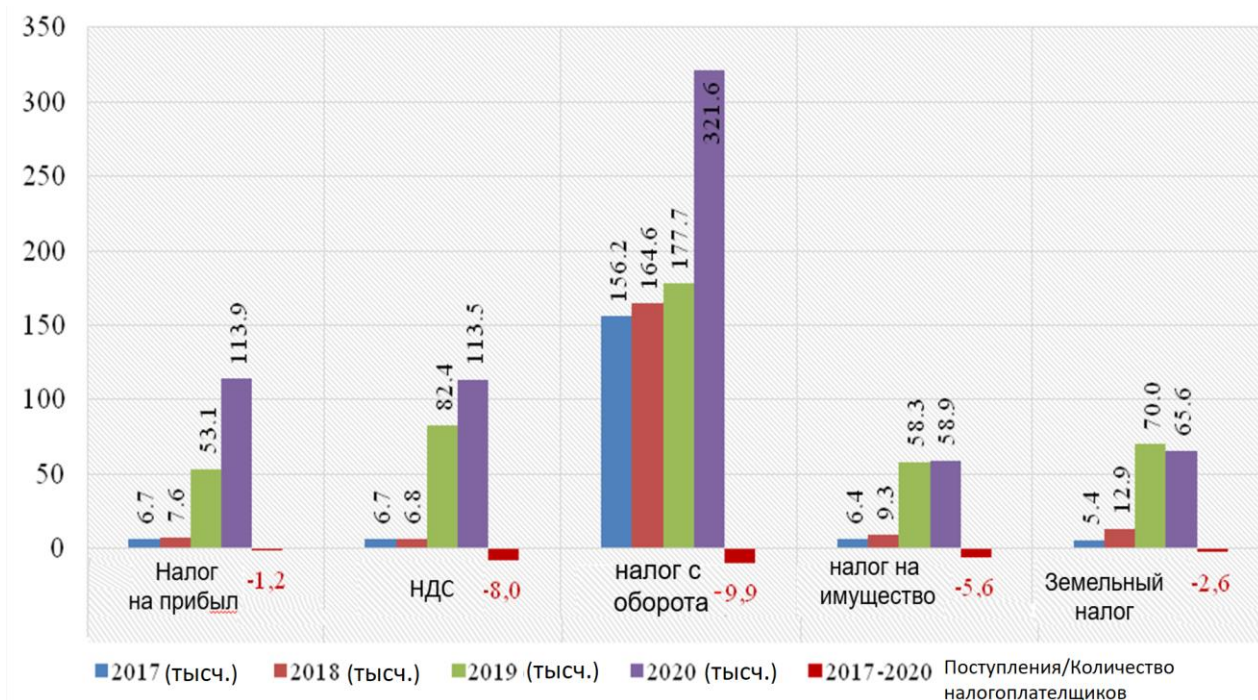
Эти негативные изменения в показателях налогового комплаенса можно объяснить рядом недостатков в налоговой политике и администрировании. Эти недостатки и предложения по их устранению подробно приведём ниже. Показатели налогового комплаенса частично объясняются повышением потенциала налоговых органов к выявлению правонарушений, и частично свидетельствуют об увеличении случаев перехода бизнес субъектов из формального сектора в теневую экономику.

Увеличение налоговых поступлений не всегда является положительным явлением или показателем уменьшения случаев уклонения от уплаты налогов. В частности из рисунка 6 можем увидеть, что несмотря на то, что за 2017-2020 годы количество плательщиков налога на прибыль увеличилось в целом на 107 тысяч (или в 17 раз), за этот период величина налога на прибыль на одного налогоплательщика уменьшилась в 1,2 раза. Это, в свою очередь, свидетельствует о том, что маржинальная выгода административных расходов на проведение контроля за каждой единицей налогоплательщика уменьшилась.

Вывод из этого заключается в том, что проведённые реформы налоговой политики не разрабатывались в соответствии с потенциалом налогового администрирования (принцип административной совместимости), в результате чего эффективность налоговых органов по мониторингу и выявлению случаев уклонения от уплаты налогов снизилась.

<sup>1</sup>Подготовлено автором на основе данных Государственного налогового комитета.





**Рисунок 6. Изменение количества налогоплательщиков - юридических лиц в разрезе налогов, 2017-2020 гг.<sup>2</sup>**

С целью изучения потенциала функционирующего в Узбекистане механизма НДС по выполнению своей функции проведён анализ показателя С-эффективности (Collection efficiency (C-efficiency)), предложенного М.Keen. Этот показатель основывается на оценке разницы между фактическими поступлениями от НДС и (теоретическими) налоговыми поступлениями, которые могли бы быть получены в результате налогообложения всех расходов на конечное потребление в экономике по единой налоговой ставке. Причина включения всех расходов на конечное потребление в налоговую базу заключается в том, что НДС является налогом, направленным на расширение источников финансирования расходов бюджета, и призван выполнять функцию «денежной машины» для государственного бюджета.<sup>3</sup>

Согласно расчётам МВФ выявлено, что механизм НДС в Узбекистане оказался в два раза менее эффективным по сравнению с его потенциалом в идеале (см. рисунок 7).

Из рисунка 7 видно, что хотя количество налогоплательщиков и налоговые поступления за последние годы увеличились, показатель С-эффективности в среднем составил 0,5 (50 процентов). Это свидетельствует о наличии разрывов в цепочке НДС и низком потенциале налогового администрирования в области контроля и изъятия налогов.

В качестве основной причины этому можно привести следующие.

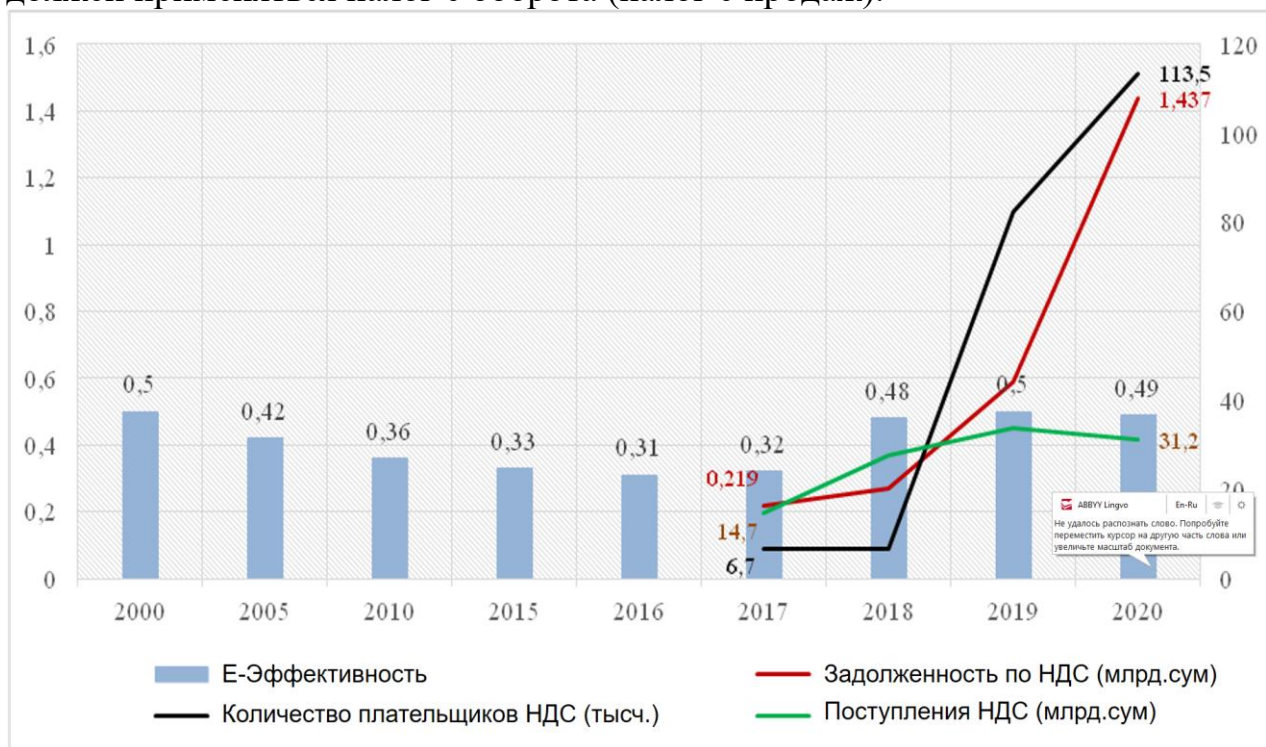
Одновременное применение в налоговой системе и НДС, и налога с оборота с теоретической точки зрения считается неправильной практикой, которая способствует возникновению разрывов в цепочке НДС. Анализ

<sup>2</sup>Подготовлено автором на основе данных Государственного налогового комитета.

<sup>3</sup> Keen M. & Lockwood B. Is the VAT a Money Machine? National Tax Journal, Vol. 59(4) Published By: The University of Chicago Press, 2006. P. 905-928.



международной налоговой практики показал, что в налоговой системе в один и тот же момент времени применяется только один из видов универсальных акцизов. Например, если в системе имеется НДС, то параллельно с ним не должен применяться налог с оборота (налог с продаж).



**Рисунок 7. С-эффективность и другие показатели НДС<sup>4</sup>**

Согласно исследованиям А.Рахмонова и У.Сафарова, существуют следующие два основных недостатка, которые являются причиной низкой С-эффективности механизма НДС:

разница в налоговой политике - отклонение действующей системы НДС от механизма налогообложения по единой ставке всех расходов и только затрат на конечное потребление (без всяких льгот и с учётом вычетов по НДС на промежуточную продукцию);

разница в комплаенсе - несовершенство уровня исполнения действующей системы НДС, то есть значительный контрольный потенциал налогового администрирования и низкая культура налогоплательщиков.<sup>5</sup>

В целях устранения данных недостатков и повышения эффективности механизма НДС в борьбе с теневой экономикой представляется целесообразным осуществить следующее:

Во-первых, в целях организации хранения, обработки и эффективного использования больших данных в налоговом администрировании, а также сокращения теневой деятельности в экономике, повышения уровня прозрачности и создания условий по равной конкуренции для предпринимательства, внесено предложение по широкому внедрению

<sup>4</sup> Подготовлено на основе данных Международного валютного фонда и Государственного налогового комитета.

<sup>5</sup> А.Рахмонов, У.Сафаров “Комплаенс и административные проблемы механизма НДС Узбекистана” Общество и инновации. 2, 7/S (авг. 2021), 113–137.

информационно-коммуникационных технологий в деятельность налоговых органов, это предложение нашло отражение в постановлении Кабинета Министров от 5 июня 2020 года «О дополнительных мерах по широкому внедрению в налоговое администрирование современных информационно-коммуникационных технологий».

Во-вторых, в целях сокращения неформальной экономики разработаны и направлены в соответствующие министерства и ведомства предложения по внедрению технологий искусственного интеллекта в налоговое администрирование, которые нашли своё отражение в Постановлении Президента Республики Узбекистан № ПП-4996 от 17 февраля 2021 года «О мерах по созданию условий для ускоренного внедрения технологий искусственного интеллекта» нашли отражение. Считаем, что при внедрении данной технологии целесообразно использовать систему “Early warning system” (раннего предупреждения), которая широко применяется в налоговых органах Южной Кореи.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В диссертационной работе разработаны следующие выводы и предложения:

1. Посредством анализа литературы обосновано, что теневая экономика является неотъемлемой частью жизни стран мира, как сложное социально-экономическое явление, включающее не только социально-экономические структуры, но и систему экономических отношений общества. Неформальная экономика приводит к несправедливому распределению экономических ресурсов, потере предпринимательских способностей и истощению потенциала налоговой системы.

2. Принимая во внимание, что понятие комплаенс контроля включено в законодательство Узбекистана, но остаются открытыми вопросы о том, какие виды налоговых правонарушений он контролирует, было разработано следующее определение понятия «налоговый комплаенс».

*Налоговый комплаенс означает добровольное, своевременное и полное выполнение налоговых обязательств налогоплательщиками.*

При этом целесообразно, чтобы в центре реформ было формирование и сохранение доверия к справедливости налоговой системы, рациональному использованию бюджетных средств и к потенциалу налоговой системы.

3. Считаем, что разработка системы управления риском налогового комплаенса в нашей стране и на этой основе системное выявление, оценка, разбор и устранение случаев уклонения от уплаты налогов является на сегодняшний день одним из наиболее актуальных вопросов, требующих решения. При этом необходимо организовать непрерывную оценку уровня выполнения налогоплательщиками налоговых обязательств и связанного с ним административного давления, а также предложено введение на региональном и республиканском уровне индекса «**Налогового комплаенса**» и «**Расходов на комплаенс**», на основе которых необходимо рассчитывать годовые показатели и

публиковать их в открытой базе данных. Обоснована необходимость оценки налогового комплаенса на основе таких показателей, как осуществление предпринимательской деятельности без регистрации, ведение бухгалтерского учета и отчетности, своевременное предоставление налоговой отчетности, своевременная и полная уплата налогов и обязательных платежей.

4. Доказано несоответствие потенциала налоговых органов по отношению к изменениям, осуществлённым в налоговом законодательстве. Предлагается совершенствование и приведение налогового администрирования в соответствии с реформами налоговой политики. Пока налоговое администрирование не отвечает требованиям реализуемой налоговой политики, невозможно добиться положительных результатов по снижению доли неформальной экономики.

5. С целью сохранения целостности цепочки добавленной стоимости целесообразно посредством налоговых льгот стимулировать деятельность секторов, восприимчивых к налоговой нагрузке, для осуществления ими своей деятельности в формальном секторе. В частности, снижение в два раза ставки налога на прибыль, полученной от электронной продажи товаров (услуг) участниками электронной коммерции, даст возможность развивать новую и перспективную сферу. В процессе интеграции и глобализации расширение возможностей ведения бизнеса через Интернет требует принятия мер налоговой политикой по привлечению участников электронной коммерции в формальный сектор путём их поддержки.

6. Исходя из необходимости приведения налогового администрирования, осуществлённого по налоговой политике, в соответствие с налоговым законодательством, выявлено, что повышение показателя эффективности налога на добавленную стоимость приведет к снижению доли неформальной экономики. В связи с этим мы считаем, что посредством совершенствования механизмов регулирования налога на добавленную стоимость можно добиться улучшения показателей эффективности НДС, что приведёт к снижению доли неформальной экономики.

7. Учитывая, что в мировой практике наибольший уровень неформальной экономики приходится на лиц, получающих доход в индивидуальном порядке, а также необходимость упрощения механизмов в налогообложении доходов граждан, получающих доход индивидуально, введения оптимальных налоговых ставок и стимулирования посредством преференций и льгот их перехода в формальный сектор оказывается позволит сократить неформальную занятость в этом направлении.

8. Эффективность наших предложений, приведённых в анализе, зависит, прежде всего от того, насколько налоговое администрирование сможет проводить мониторинг отношений между экономическими субъектами и от потенциала собираемости по каждому налогу. Для повышения потенциала налоговой системы в этом направлении необходимо развивать её на основе информационно-коммуникационных технологий. В частности, результаты регрессионного анализа, проведенного в нашей исследовательской работе, показали, что в снижении доли неформальной экономики степень значимости

развитости информационно-коммуникационных технологий составляет 99 процентов.

При этом считаем необходимым совершенствование (формирование) в налоговых органах базы больших данных и внедрение аналитических технологий, в частности, «Искусственной нейронной сети», которые позволят анализировать данные на основе искусственного интеллекта.

Данная технология имеет возможность проводить анализ, выявлять комплаенс риск в режиме реального времени и осуществлять «Раннее предупреждение» (“**Early warning system**”), позволяя ограничивать действия бизнес субъектов, связанные с осуществлением неформальной предпринимательской деятельности.

**THE SCIENTIFIC COUNCIL № DSc.03/10.12.2019.I.16.01  
AWARDING SCIENTIFIC DEGREES AT THE TASHKENT STATE  
UNIVERSITY OF ECONOMICS**

---

**THE BANKING AND FINANCE ACADEMY OF THE REPUBLIC OF  
UZBEKISTAN**

**ERGASHEV RUSTAM RAJABOVICH**

**IMPROVING THE MECHANISMS OF TAX POLICY AIMED TO  
REDUCING THE SIZE OF THE INFORMAL ECONOMY**

**08.00.07 – Finance, money circulation and credit**

**DISSERTATION ABSTRACT  
of the doctor of philosophy (PhD) on economic science**

**Tashkent – 2022**



The theme of the doctoral dissertation (PhD) on economics was registered at the Supreme Attestation Commission of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan under B2020.1.PhD/Iqt1237.

The dissertation has been prepared at the Banking and Finance Academy of the Republic of Uzbekistan.

The abstract of the dissertation is published in three languages (Uzbek, Russian and English (summary)) on the website of the Scientific Council ([www.tsue.uz](http://www.tsue.uz)) and on the website «Ziyonet» Information and educational portal ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)).

**Scientific supervisor:** Niyazmetov Islambek Masharipovich  
Doctor of economic sciences

**Official opponents:** Burkhanov Aktam Usmanovich  
Doctor of economic sciences, Professor

Jumaniyazov Inomjon Turaevich  
Doctor of Philosophy on economic sciences

**Leading organization:** The Academy of Public Administration under the  
President of the Republic of Uzbekistan

The defense of the dissertation will take place on 10 «26», 2022 at 14 at the meeting of the Scientific Council № DSc.03/10.12.2019.I.16.01 awarding scientific degrees at the Tashkent State University of Economics. (Address: 100003, 49, Islom Karimov Street, Tashkent city; Phone: (99871) 239-28-72, fax: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz).

The dissertation (PhD) is available at the Information resource center of the Tashkent State University of Economics (registered number 1191). (Address: 100003, 49, Islom Karimov Street, Tashkent city; Phone: (99871) 239-28-72, fax: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz).

The abstract of the dissertation was distributed on «10» 10 2022.  
(mailing report № 47 dated «10» 10 2022).



M.P.Eshov  
Chairman of the Scientific Council for  
awarding of scientific degrees, Doctor of  
economic sciences, Professor

U.V. Gafurov  
Scientific Secretary of the Scientific  
Council for awarding of scientific  
degrees, Doctor of economic sciences,  
Professor

S.K. Xudoyqulov  
Chairman of the Scientific seminar under  
the Scientific Council for awarding of  
scientific degrees, Doctor of economic  
sciences, Professor

**The aim of the research work** is to develop scientific proposals and practical recommendations on improving tax policy mechanisms aimed to reducing the size of the informal economy.

**Research objectives are as following:**

- to study the essence, causes and structural elements of the informal economy;
- to research the theoretical basis of curbing the informal economy by taxes;
- to classify tax factors, which are contribute to the formation of an informal economy, and to analyze degree of their impact;
- to analyze an international practice of reducing the size of the informal economy by taxes;
- a critical analysis of Uzbekistan's practice of curbing the informal economy through tax mechanisms;
- to justify scientifically the ways of reducing the size of the informal economy by digital-based tax mechanisms;
- to develop scientific proposals for the affectively using of the consumption tax mechanism in attracting the informal economy to taxation.

**The research object** is tax policy mechanisms aimed to reducing the scale of the informal economy in Uzbekistan.

**The scientific novelty of the research is as follows:**

- by halving the income tax rate levied on taxpayers, which are included in the National Register of e-commerce entities, it is justified to stimulate state registration of e-commerce participants;
- decreasing in illegal cash turnover in the economy is justified by implementation the practice of returning one part of the amounts indicated in the official consumer purchase checks and documents equivalent to checks;
- it is proposed to apply turnover tax only in relation to income in the form of intermediary commission fee and at a reduced rate when reducing the tax burden for small business subjects providing intermediary services to telecom operators and providers;
- the proposal not to include in the total amount of income, which are taken into account during the mandatory transition to the payment of generally established taxes, income received from non-cash payments by small businesses in the field of catering with a high share of shadow turnover is justified.

**Implementation of the research results.** Based on the scientific results obtained to improve tax policy mechanisms aimed at combating the informal economy:

the proposal about halving the income tax rate levied on taxpayers, which are included in the National Register of e-commerce entities reflected in the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan No. 5755 "On Measures to Further Streamline the Provision of Tax and Customs Benefits" of June 27, 2019 (Reference No. 04-11/457 of the Ministry of Innovative Development dated January 25, 2021). As a result of the implementation of this proposal into practice, the provision of the opportunity to pay income tax at a rate of 7.5 percent to taxpayers included in the



National Register of Electronic Commerce Entities served as a tax exemption for illegal monetary transactions;

the proposal to implement the practice of returning one part of the amounts indicated in the official consumer purchase checks and documents equivalent to checks is reflected in the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan No. 4389 of July 10, 2019 "On Additional Measures to Improve Tax Administration" (Reference No. 04-11/457 of the Ministry of Innovative Development dated January 25, 2021). As a result of the implementation of this proposal into practice, those persons who made a purchase in retail, catering and service facilities and registered this purchase on a special mobile application of the tax authorities are returned from the budget 1 percent of the purchase amount, and the provision of legal payment by consumers has been achieved;

the proposal apply turnover tax only in relation to income in the form of intermediary commission fee and at a reduced rate when reducing the tax burden for small business subjects providing intermediary services to telecom operators and providers is reflected in the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan No. 5755 "On measures to further streamline the provision of tax and customs benefits" dated June 27, 2019 (Reference No. 04-11/457 of the Ministry of Innovative Development dated January 25, 2021). As a result of the implementation of this proposal, individual entrepreneurs who provide intermediary services to operators and (or) telecom providers whose annual income exceeds one hundred million soums, but not more than one billion soums, by switching to paying a single tax payment in the amount of 25 percent of the service fee, are provided with the opportunity to include informal income from such activities in the tax base and meeting the criteria for fairness in taxation;

the proposal not to include in the total amount of income taken into account during the mandatory transition to the payment of generally established taxes, income received from non-cash payments by small businesses in the field of catering with a high share of shadow turnover is reflected in the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan No. 6098 "On organizational measures to reduce the shadow economy and increase the efficiency of the tax authorities" dated October 30, 2020 (Reference No. 04-11/457 of the Ministry of Innovative Development dated January 25, 2021). As a result of the implementation of this proposal, it was established that the income received using bank cards and contactless payments from individuals by small businesses in the field of catering will not be included in the total income in order to carry out the mandatory transition to the payment of generally established taxes, thereby stimulating the transition to the legal implementation of informal payments in this area.

**Approbation of scientific results.** The results of this research were discussed at 12 conferences, including 10 republican and 2 international scientific and practical conferences.

**Publication of the research results:** 19 academic papers have been published on the topic of the dissertation, including 7 articles in scientific journals which are recommended by the Supreme Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan

for publication the main scientific results of doctoral dissertations, including 4 scientific articles in republican and 3 articles in prestigious foreign journals, as well as 12 theses of reports.

**Scope and structure of the dissertation.** The dissertation work consists of an introduction, three chapters, 7 paragraphs, conclusion and a list of references, the volume of the dissertation

**ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ**  
**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ**  
**LIST OF PUBLISHED WORKS**

**I бўлим (часть I; part I)**

1. Эргашев Р.Р. Ўзбекистонда норасмий иқтисодиёт ҳолати ва унинг сабаблари. // “Central Asian Research Journal for Interdisciplinary Studies” (CARJIS) илмий журнали. 2022 йил январь 2-сон. 48-65-б.

2. Эргашев Р.Р. The problems of tax administration leading to the increase of the shadow economy in Uzbekistan. // “International Journal of Financial and Economic Sustainability” илмий журнали. 2021 йил сентябрь. 1-14-б.

3. Эргашев Р.Р. Норасмий иқтисодиётга қарши курашишда солиқ механизмларининг самарадорлигини ошириш. // “Логистика ва иқтисодиёт” илмий электрон журнали. 399-409-б.

4. Эргашев Р.Р. Корхоналарнинг инвестицион фаоллигига солиқ механизмнинг таъсири. // “Илм-фан ва инновацион ривожланиш” илмий журнали. 2019 йил 6-сон. “Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи» ДУК 35-43-б.

5. Эргашев Р.Р. Совершенствование механизма налогообложения предприятий-экспортеров в условиях инновационного развития Узбекистана. // Международная межвузовская научно-практическая видеоконференция. Тошкент молия институти, 2019 йил. 297-299-б.

6. Эргашев Р.Р. Яширин иқтисодиёт улушини солиқлар воситасида камайтиришнинг аҳамияти. // Мамлакат иқтисодий хавфсизлигини таъминлашнинг асосий йўналишлари мавзусидаги республика илмий-амалий конференцияси. Тошкент давлат иқтисодиёт университети, 2019 йил. 277-278-б.

7. Эргашев Р.Р. Бюджет-фискал сиёсатда ахборот технологиялардан фойдаланиш самарадорлигини ошириш йўллари. // “Макроиқтисодий барқарор ўсишни таъминлашда статистик усуллар ва ахборотлар ролини кучайтириш” мавзусидаги республика онлайн илмий-амалий конференцияси тезислари тўплами. Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси ҳузуридаги Кадрлар малакасини ошириш ва статистик тадқиқотлар институти 2020 йил. 219-220-б.

8. Эргашев Р.Р. Давлат бюджети барқарорлигини таъминлашда солиқ маъмурчилигини такомиллаштиришнинг долзарблиги. // Ўзбекистонда солиқ ва молия тизимини ривожлантиришнинг концепцияларини амалга ошириш истиқболлари. Илмий-амалий анжуман мақолалари тўплами. ТДИУ, 2019 йил. 395-397-б.

**II бўлим (часть II; part II)**

9. Эргашев Р.Р. Давлат бюджет сиёсатини инновацияларни жорий қилиш орқали такомиллаштириш. // Ўзбекистонда илмий-амалий тадқиқотлар. Ўзбекистонда илмий-амалий тадқиқотлар. Тошкент: Тадқиқот, 2020 йил. 155-157-б.

10. Эргашев Р.Р. The determinants of the informal economy: an empirical study from Uzbekistan. // “Экономика и социум” илмий журнали. 17.02.2022 й. 2 (93) 2022. 35-48-б.
11. Эргашев Р.Р. Роль налогового механизма в сокращении неформальной экономики. // Актуальные вопросы современной науки. ЦПМ “Академия Бизнеса”, Саратов 2020. 107-110-б.
12. Эргашев Р.Р. Банк хизматларида рақамли технологияларни такомиллаштиришнинг долзарблиги. // “Банкларга молиявий маблағларни жалб қилиш ва уларнинг инновацион хизматлари самарадорлигини ошириш” мавзусидаги вазирлик микёсида ўтказиладиган илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. 2020 йил. 335-337-б.
13. Эргашев Р.Р. Мирова практика в эффективного налогообложения малых предприятий, осваивающих выпуск инновационной продукции. // Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси магистрантлари илмий-амалий конференцияси тезислари тўплами. – Тошкент.: «Молия» нашриёти, 2018 й. 259-261-б.
14. Эргашев Р.Р. Инвестицияларни рағбатлантириш иқтисодий тараққиётнинг муҳим омилidir. // Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси магистрантлари илмий-амалий конференцияси тезислари тўплами. – Тошкент.: «Молия» нашриёти, 2018 йил, 263-265-б.
15. Эргашев Р.Р. Иқтисодиётни ривожлантиришда стартап ва венчур фондларнинг аҳамияти. // Кичик бизнес субъектлари фаолиятида логистик инфратузилмани ривожлантириш омиллари. Республика илмий-амалий конференцияси маъруза тезислари тўплами. Т.: ТДИУ, 2019 йил, 356-360-б.
16. Эргашев Р.Р. Инвестицияларни рағбатлантириш иқтисодий тараққиётнинг муҳим омили. // “Истикболли инвестиция лойиҳалари ҳамда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини янада кенгайтириш йўллари” мавзусидаги республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. “Adabiyot uchqunlari”, 2018 йил, 831-832-б.
17. Эргашев Р.Р., И.Ниязметов. Informal employment and income taxation in Uzbekistan. // International Journal of Research in Social Sciences. Сони № 10. 2020 йил. 108-118-б.
18. Эргашев Р.Р. Инновацион фаолиятни солиқлар воситасида рағбатлантириш масалалари. // “Иқтисодиётни стратегик ривожлантириш шароитида инновацион тадбиркорлик соҳасидаги долзарб масалалар” мавзусидаги республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. “Adabiyot uchqunlari”, 2019 йил. 85-87-б.
19. Эргашев Р.Р., Ниязметов И.М. “Пандемия шароитида бюджет барқарорлигини таъминлашда яширин иқтисодиётни камайтиришнинг объектив зарурлиги”. // “Молия ва банк иши” илмий журнали. 2020 йил. 2/2020-сон. Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси. 414-421-б.

Автореферат «Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи» давлат  
унитар корхонаси таҳририят бўлимида таҳрирдан ўтказилди  
(07.10.2022 йил).

Босишга рухсат этилди: 11.10.2022 йил.  
Бичими 60x84 1/16, «Times New Roman»  
гарнитурда рақамли босма усулида босилди.  
Шартли босма табоғи 4,0. Адади: 100. Буюртма: №3/5

«Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи»  
Давлат унитар корхонаси босмахонасида чоп этилди  
100174, Тошкент, Университет кўчаси, 7.