

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

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI HUZURIDAGI
“O‘ZBEKISTON IQTISODIYOTINI RIVOJLANTIRISHNING ILMIY
ASOSLARI VA MUAMMOLARI” ILMIY-TADQIQOT MARKAZI**

ALIMARDONOV G‘AYRATJON NURALIYEVICH

**O‘ZBEKISTONDA SOLIQQA TORTISH VA NORASMIY IQTISODIYOT
MUAMMOLARI**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

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

Toshkent – 2025

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

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

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

Alimardonov G'ayratjon Nuraliyevich

O'zbekistonda soliqqa tortish va norasmiy iqtisodiyot muammolari.....3

Алимардонов Гайратжон Нуралиевич

Проблемы налогообложения и неформальной экономики в Узбекистане.....27

Alimardonov Gayratjon Nuralievich

Problems of taxation and informal economy in Uzbekistan.....55

E'lon qilingan ishlar ro'uxati

Список опубликованных работ

List of published works.....60

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

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI HUZURIDAGI
“O‘ZBEKISTON IQTISODIYOTINI RIVOJLANTIRISHNING ILMIY
ASOSLARI VA MUAMMOLARI” ILMIY-TADQIQOT MARKAZI**

ALIMARDONOV G‘AYRATJON NURALIYEVICH

**O‘ZBEKISTONDA SOLIQQA TORTISH VA NORASMIY IQTISODIYOT
MUAMMOLARI**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

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

Toshkent – 2025

**Falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasi tomonidan
B2024.3.PhD/Iqt3243 raqam bilan ro'yxatga olingan.**

Dissertatsiya ishi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi "O'zbekiston iqtisodiyotini rivojlantirishning ilmiy asoslari va muammolari" ilmiy-tadqiqot markazida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash web-sahifasi (www.tsue.uz) va «ZiyoNet» axborot-ta'lim portaliga (www.ziynet.uz) joylashtirilgan.

Ilmiy rahbar:

Isayev Faxriddin Ikromovich
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Rasmiy opponentlar:

Alimardonov Ilxom Muzrabshoxovich
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Xusanov Durbek Nishonovich
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Yetakchi tashkilot:

Toshkent Kimyo xalqaro universiteti

Dissertatsiya himoyasi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSc.03/10.12.2019.I.16.01 raqamli ilmiy kengashning 2025-yil «__»_____soat ____dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100066, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi 49-uy. Tel.: (99871) 239-28-72, faks: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.

Dissertatsiya bilan Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (____raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 100066, Toshkent shahri, Ислон Каримов ко'часи 49-уй. Tel.: (99871) 239-28-72, faks: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.

Dissertatsiya avtoreferati 2025-yil «__»_____kuni tarqatildi.
(2025-yil «__»_____dagi ____raqamli reyestr bayonnomasi).

S.U. Mexmonov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
raisi, i.f.d., professor

U.V. Gafurov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
kotibi, i.f.d., professor

S.K. Xudoykulov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
qoshidagi ilmiy seminar raisi,
i.f.d., professor

KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Jahon mamalakatlari iqtisodiyotida norasmiy faoliyat ko‘pincha iqtisodiy subyektlarning soliqqa tortish va tartibga solishdan qochishi sababli, ular to‘g‘risidagi iqtisodiy ma‘lumotlarni buzib, siyosatni ishlab chiqish va resurslarni taqsimlash jarayonlarini murakkablashtiradi. Xalqaro mehnat tashkiloti ma‘lumotlariga ko‘ra, “Jahon ishchi kuchining yarmidan ko‘pi norasmiy ishlarda band. XVJ barcha ishchilarning 60 foizi tartibga solinmagan ishlarga jalb qilinganligini aytadi. Bu norasmiy ishlarda ishlaydigan ikki milliard nafarga yaqin ishchini tashkil etadi va har beshta korxonadan to‘rttasi rasmiy ro‘yxatdan o‘tmagan”¹. Demak, norasmiy iqtisodiyotni hal qilish shaffoflikni oshirish, korrupsiyani kamaytirish va barqaror o‘shishni rag‘batlantirishi mumkin, bu esa adolatli iqtisodiy tizimlarga intilayotgan rivojlanayotgan mamlakatlar va ilg‘or davlatlar uchun ustuvor vazifaga aylanib bormoqda.

Xalqaro amaliyotda norasmiy iqtisodiyot bo‘yicha tadqiqotlar uning murakkabligi, milliy va global iqtisodiyotga ta‘sirini aks ettiruvchi turli muhim mavzularni qamrab oladi. Asosiy yo‘nalishlar sifatida norasmiy iqtisodiy faoliyatni o‘lchash va hajmi, norasmiylikning sabablari va oqibatlari, mehnat bozori dinamikasi, norasmiylik va qashshoqlik o‘rtasidagi munosabatlarni o‘z ichiga oladi. Tadqiqotlar, shuningdek, soliqqa tortish muammolari, tartibga solish muammolari va bandlikni yaratishda norasmiy iqtisodiyotning rolini o‘rganmoqda. Shuningdek, tadqiqotchilar norasmiylikka ta‘sir ko‘rsatadigan ijtimoiy va iqtisodiy siyosatlarni, korrupsiya va boshqaruv bilan aloqalarni va norasmiy iqtisodiyotni rasmiylashtirish strategiyalari, iqtisodiy nomutanosibliklarni hal qilish va inklyuziv o‘shishni rag‘batlantirish bo‘yicha dolzarb masalalar muhim tadqiqot yo‘nalishlari hisoblanadi.

O‘zbekistondagi norasmiy iqtisodiyot ish o‘rinlari va daromadlar yaratish orqali qisqa muddatli iqtisodiy yengillik taqdim etadi, biroq soliq tushumlarini kamaytirish, davlat xizmatlarini cheklash va tartibga solishdan bo‘yin tovlashni rag‘batlantirish orqali uzoq muddatli o‘shishga salbiy ta‘sir ko‘rsatadi. Bu sohani rasmiylashtirish mamlakatda shaffoflik, iqtisodiy barqarorlik va jadal rivojlanishni ta‘minlashda muhim ahamiyatga ega. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining ““O‘zbekiston – 2030” strategiyasi to‘g‘risida”gi Farmonida ““Yashirin iqtisodiyot”ni qisqartirish orqali soliq bazasini qo‘shimcha kengaytirish imkoniyatidan foydalanish”² kabi vazifalar belgilab berilgan. Mazkur tadqiqot ishi mamlakatdagi norasmiy iqtisodiyotni bartaraf etishga va rasmiy iqtisodiyotning salmog‘ini oshirishga qaratilgan.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 11-sentyabrdagi PF–158-son ““O‘zbekiston – 2030” strategiyasi to‘g‘risida”, 2022-yil-28 iyundagi PF–162-son “Soliq ma‘muriyatchiligini isloh qilish davrida biznes uchun qulay shart-sharoitlar yaratish chora-tadbirlari to‘g‘risida”, 2020-yil 30-oktyabrdagi PF–6098-son “Yashirin iqtisodiyotni qisqartirish va soliq organlari faoliyati samaradorligini oshirish bo‘yicha tashkiliy chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi farmonlari, 2024-yil 4-

¹ “What is the informal economy and how many people work in it?” The World Economic Forum. Jun 4, 2024. <https://www.weforum.org/agenda/2024/06/what-is-the-informal-economy/>

² O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 11.09.2023 yildagi ““O‘zbekiston – 2030” strategiyasi to‘g‘risida”gi PF–158-son Farmoni.

martdagi PQ–109-son ““O‘zbekiston – 2030” strategiyasida belgilangan asosiy yo‘nalishlar bo‘yicha islohotlarni amalga oshirishning 2024-yildagi ustuvor chora-tadbirlari to‘g‘risida”, 2023-yil 14-iyundagi PQ–192-son “Faol ishbilarmonlik muhitini shakllantirishni yanada rag‘batlantirish, soliq majburiyatini bajarishda aholi tomonidan ortiqcha xarajatlarga yo‘l qo‘ymaslik hamda qo‘shimcha ish o‘rinlarini yaratishga doir chora-tadbirlar to‘g‘risida”, 2023-yil 11-sentyabrdagi PF–101-son ““O‘zbekiston – 2030” strategiyasini 2023-yilda sifatli va o‘z vaqtida amalga oshirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”, 2023-yil 29-dekabrdagi PQ–471-son “O‘zbekiston Respublikasining “2024-yil uchun O‘zbekiston Respublikasining davlat budjeti to‘g‘risida”gi qonuni ijrosini ta‘minlash chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi qarorlari hamda mazkur sohaga tegishli boshqa me‘yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishda mazkur dissertatsiya tadqiqoti muayyan darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishi ustuvor yo‘nalishlariga mosligi. Mazkur tadqiqot respublika fan va texnologiyalar rivojlanishining I. “Demokratik va huquqiy jamiyatni ma‘naviy-axloqiy hamda madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish” ustuvor yo‘nalishi doirasida bajarilgan.

Muammoning o‘rganilganlik darajasi. Soliqqa tortish va norasmiy iqtisodiyot muammolarining nazariy-uslubiy masalalari xorijlik iqtisodchi olimlar J.Alm, N.Baporikar, A.Cirman, E.Hofmann, E.Kirchler, T.M.Montenegro, J.Slemrod, I.Wahl, I.A.Mayburov, E.Yefrimova, E.Ofcharova va boshqalarning ishlarida tadqiq etilgan³.

Respublikamiz iqtisodchi olimlaridan O.O.Olimjonov, E.F.Gadoyev, Sh.A.Toshmatov, T.S.Malikov, N.H.Xaydarov⁴ va boshqa olimlarning ilmiy va o‘quv-uslubiy ishlarida o‘z aksini topgan. H.P.Abulqosimov, J.J.Urmonov, I.M.Niyazmetov, S.K.Xudoykulov, A.A.G‘iyosov, U.H.Abdug‘aniyev, F.B.Ahmedov, R.R.Ergashev, F.I.Isayev, M.A.Qurbonovlarning⁵ ilmiy ishlarida

³ J.Alm (2018) What motivates tax compliance? Journal of economic surveys 33 (2), 353-388; N.Baporikar, (2022). Tax Education to Enhance Tax Compliance for Socio-Economic Development. International Journal of Sustainable Economies Management. <https://doi.org/10.4018/ijsem.313045>; A.Cirman, M.Pahor, S.Starček (2021). Addressing evasion and tax morale by educating young taxpayers. EDUvision38.; E.Hofmann, M.Voracek, C.Bock, & E.Kirchler, (2017). Tax compliance across sociodemographic categories: Meta-analyses of survey studies in 111 countries. Journal of Economic Psychology, 62, 63-71. <https://doi.org/10.1016/J.JOEP.2017.06.005>; E.Kirchler, E.Hoelzl, I.Wahl (2008). Enforced versus voluntary tax compliance: The “slippery slope” framework. Journal of Economic Psychology, 29(2), 210–225. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2007.05.004>; T.M.Montenegro, (2021). Tax Evasion, Corporate Social Responsibility and National Governance: A Country-Level Study. Sustainability, 13(20), 11166. <https://doi.org/10.3390/su132011166>; J.Slemrod, (2018). Tax Compliance and Enforcement. NBER Working Paper Series. <https://doi.org/10.1257/JEL.20181437>; I.Wahl, B.Kastlunger, E.Kirchler (2010). Trust in authorities and power to enforce tax compliance: An empirical analysis of the “slippery slope” framework. Law & Policy, 32(4), 383–406. <https://doi.org/10.1111/j.1467-9930.2010.00327.x>; И.А.Майбуров Теория налогообложения./ И.А.Майбуров, А.М. Соколовская. – М.: ЮНИТА-ДАНА, 2020.-591 с.; A.Demin, & E.Efremova, (2021). Tax Compliance and its Enforcement Instruments: Russian Approach. Journal of Siberian Federal University. Humanities & Social Sciences. <https://doi.org/10.17516/1997-1370-0846>; Ovcharova, E., Tasalov, K., & Osina, D. (2019). Tax Compliance in the Russian Federation, the United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland, and the United States of America: Forcing and Encouraging Lawful Conduct of Taxpayers. Russian Law Journal. <https://doi.org/10.17589/2309-8678-2019-7-1-4-54>.

⁴ О.О.Олимжонов Адолатли солиқ-мамлакат таянчи. Солиқ тўловчи журнали, 2006. № 6; Э.Ф.Гадоев ва б. Билвосита солиқлар: қўшилган қиймат солиғи, акциз солиғи. Тошкент: «NORMA», 2011. 327 б.; Ш.А.Тошматов Қўшилган қиймат солиғи. Монография. Тошкент.: «Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси», 2004. -160 б.; Т.С.Маликов, Н.Х.Хайдаров Молия: умумдавлат молияси. Ўқув қўлланма. Т.: «Иқтисод-молия», 2009. -556 б.

⁵ Ҳ.П.Абулқосимов, Абулқосимов М.Ҳ. Иқтисодий хавфсизлик: назария ва амалиёт. Ўқув қўлланма.-Т.: Ноширлик ёғдуси, 2019.-485-бет.; Ж.Ж.Урмонов. Тадбиркорлик субъектларини солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш масалалари: Монография/ Т.: “Иқтисод-Молия”, 2018 й. 240 б.; И.М.Ниязметов “Солиқ юкини оптималлаштириш: назария, услубият ва амалиёт”. Монография.-Тошкент: “Молия”, 2016. 192 б.; Худойкулов

norasmiy iqtisodiyotga oid nazariy va metodologik asoslarining ayrim jihatlarini o'rganilgan.

U.H.Abdug'aniyev ilmiy ishida yashirin iqtisodiyot darajasi va soliq bazasiga hamda budjet daromadlarini shakllantirish masalalariga ta'sirini, F.B.Axmedov iqtisodiy taraqqiyotning bugungi sharoitida yashirin iqtisodiyotni qisqartirishga qaratilgan keng qamrovli iqtisodiy-huquqiy mexanizmlarni amalga oshirilayotgan davrda soliq to'lovchilarning soliqdan qochish va uni to'lashdan bo'yin tovlash holatlarining ijtimoiy-iqtisodiy va sotsial jihatlarini kengroq tahlil qilishga ilmiy jihatdan katta ehtiyoj tug'ilayotganligini ko'rsatib o'tgan bo'lsa, R.R.Ergashev o'z ishida soliq siyosatining norasmiy iqtisodiyot ko'lamini qisqartirishga qaratilgan mexanizmlari alohida va yaxlit tadqiqot obyekti sifatida o'rgangan.

Ushbu ilmiy ishlarda norasmiy iqtisodiyotning soliqqa tortishga oid muammolar kompleks tarzda tadqiq etilmagan. Hozirda rasmiy sektorni kengaytirish, budjet tushumlarini oshirish, ishsizlikni kamaytirish, qonun ustuvorligini ta'minlash va iqtisodiy barqarorlikni qo'llab-quvvatlashga doir ilmiy takliflar ishlab chiqishga zarurat oshgan.

Tadqiqotning dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy tadqiqot ishlari rejalari bilan bog'liqligi. Dissertatsiya tadqiqoti Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi "O'zbekiston iqtisodiyotini rivojlantirishning ilmiy asoslari va muammolari" ilmiy-tadqiqot markazining ilmiy-tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq "Milliy iqtisodiyotni davlat tomonidan tartibga solish tizimi transformatsiyasining uslubiy asoslari" mavzusidagi ilmiy-tadqiqot loyihasi doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi O'zbekistonda soliqqa tortish va norasmiy iqtisodiyot muammolariga qaratilgan ilmiy taklif va amaliy tavsiyalarni ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

norasmiy iqtisodiyot tushunchasining nazariy asoslarini ilmiy jihatdan tadqiq qilish;

xorijiy mamlakatlarning norasmiy iqtisodiyot darajasini pasaytirishdagi tajribasi o'rganish;

soliq siyosatining rasmiy va norasmiy iqtisodiy faoliyatga ta'sirini tahlil qilish;

norasmiy iqtisodiyot hajmi va tarkibini baholash uslubiyotini ishlab chiqish;

norasmiy iqtisodiy faoliyat yuritishga undaydigan ijtimoiy-iqtisodiy omillarni o'rganish;

soliq ma'muriyatchiligini kuchaytirish orqali norasmiy iqtisodiyotni bartaraf etish chora-tadbirlarini ishlab chiqish;

С.К. Солиқ тушумларини прогноз қилиш методологиясини такомиллаштириш. и.ф.д. дисс. автореферати. Т., 2019. 77 б.; А.А.Ғиёсов Норасмий бандликни легаллаштиришда жавобгарлик чораларини тартибга солиш масалалари. "Солиқ ва ҳаёт" электрон илмий-оммабоп журнали. № 4. 2023. 74-82 б.; U.H.Abdug'aniyev "Yashirin iqtisodiyot darajasini fiskal siyosat instrumentlari yordamida pasaytirish yo'llari" Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. Toshkent – 2023; Axmedov F.B. Soliq to'lashdan qochish xavflarini aniqlashda zamonaviy fiskal nazorati mexanizmlarini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. Toshkent – 2023; Эргашев Р.Р. Солиқ сиёсатининг норасмий иқтисодиёт кўламини қисқартиришга қаратилган механизмларини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати. Тошкент – 2022; Ф.И.Исаев (2024). Рақамли иқтисодиёт шароитида солиқ таҳлилининг методологик ёндашувлари. Монография, 156 б. <https://e-itt.uz/index.php/editions/article/view/667>; М.А.Курбонов Норасмий иқтисодиёт кўламини қисқартиришда солиқ тизимининг рақамли технологияларидан фойдаланиш "XXI аср: фан ва таълим масалалари" илмий электрон журнали. №2, 2022 йил. ISSN: 2181-9874 SJIF 2022: 6.698

norasmiy iqtisodiyotni rasmiy sektorga o'tishini rag'batlantirish bo'yicha tavsiyalar ishlab chiqish.

Tadqiqotning obyekti sifatida O'zbekistonda Respublikasi iqtisodiyotining norasmiy sektori faoliyati olingan.

Tadqiqotning predmeti bo'lib soliqqa tortish va norasmiy iqtisodiyot muammolari bilan bog'liq iqtisodiy munosabatlar hisoblanadi.

Tadqiqotning usullari. Tadqiqotda dialektik yondashuv, induksiya, deduksiya, tahlil va sintez, tizimli tahlil, qiyosiy tahlil, tarmoq tahlili, statistik tahlil, so'rovnomalar va boshqa usullardan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

norasmiy iqtisodiyot va yashirin (xufiyona) iqtisodiyot o'rtasidagi tafovutli jihatlarni belgilash orqali norasmiy iqtisodiyot tushunchasi soliqqa tortilmaydigan va hukumat tomonidan nazorat qilinmaydigan barcha iqtisodiy faoliyat turi sifatida ilmiy asoslangan;

yangi ish o'rinlari yaratadigan kichik biznes subyektlariga nisbatan har bir yangi ish o'rnini uchun oylik ish haqi bo'yicha to'langan jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'ining 50 foizini respublika budjetidan ish beruvchiga (har bir ishchi uchun bazaviy hisoblash miqdorining ikki barobaridan oshmagan miqdorda) qaytarib berish hamda ularga ijtimoiy soliq stavkasini 50 foizga kamaytirilgan holda qo'llash taklifi asoslangan;

norasmiy iqtisodiyotning rasmiy iqtisodiyotga o'tishini rag'batlantirishda soliq siyosatini yaxshilash, majburiy ijro mexanizmlarini kuchaytirish, hamkorlik va maslahatlashuvni yo'lga qo'yish, moliyaviy savodxonlikni oshirish yo'nalishlari doirasida norasmiy biznesning rasmiy sektorga o'tishining samarali amalga oshirilishi va korxonalarning o'zgaruvchan ehtiyojlari va iqtisodiy holatiga moslashuvini ta'minlash asoslangan;

norasmiy sektordagi iqtisodiy subyektlarni aniqlashning tarmoq tahlili usullaridan foydalangan holda norasmiy iqtisodiyot sharoitida noqonuniy moliyaviy oqimlar, soliq to'lashdan bo'yin tovlash va noqonuniy savdo kabi xavflarning o'zaro bog'langan tarmoqlar orqali tarqalishining oldini olish taklif etilgan.

Tadqiqotning amaliy natijasi quyidagilardan iborat:

norasmiy iqtisodiyotni rasmiylashtirish chora-tadbirlari ishlab chiqilgan;

norasmiy iqtisodiyot hajmi va tarkibini baholash bo'yicha amaliy tahlillar amalga oshirilgan;

norasmiy iqtisodiyotning rasmiy iqtisodiyotga o'tishini rag'batlantirish bo'yicha tavsiyalar ishlab chiqilgan;

mahallalarda ishsizlik va norasmiy bandlikni kamaytirish maqsadida tadbirkorlik faoliyati bilan shug'ullanuvchi jismoniy shaxslardan olinadigan ijtimoiy soliqni pasaytirish taklifi asoslangan;

iqtisodiy tahlil usullaridan foydalangan holda norasmiy sektordagi iqtisodiy subyektlarni aniqlash tartibi ishlab chiqilgan.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi. Tadqiqot ishini tayyorlashda O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi, O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasi, Bojxona qo'mitasi, O'zbekiston Respublikasi Hisob palatasi, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi statistika agentligining rasmiy ma'lumotlaridan foydalanilganligi, ishda qo'llanilgan yondashuv va usullarning maqsadga muvofiqligi va ilmiy asoslanganligi, keltirilgan xulosa, taklif

va tavsiyalarning O‘zbekiston Respublikasi Soliq qo‘mitasi tomonidan joriy qilinganligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati soliq majburiyatlari ijrosini ta‘minlash mexanizmini takomillashtirishga oid nazariy-metodologik va soliq tizimiga oid maxsus ilmiy tadqiqotlarni amalga oshirishda foydalanish mumkinligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati ishlab chiqilgan ilmiy taklif va amaliy tavsiyalardan mamlakatimizda soliqqa tortish tizimini takomillashtirish, soliq majburiyatlari ijrosini ta‘minlash mexanizmini takomillashtirish, soliq ma‘muriyatchiligini takomillashtirish, soliq qonunchiligi va budget-soliq siyosati konsepsiyasi loyihalarini ishlab chiqishda, ilmiy takliflar va amaliy tavsiyalardan respublikada faoliyat ko‘rsatayotgan davlat soliq xizmati organlari xodimlariga metodik qo‘llanma sifatida soliqqa tortish va soliqqa tortishni takomillashtirish, soliq majburiyatlarini ijrosini ta‘minlash mexanizmini takomillashtirish bo‘yicha darsliklar, o‘quv va uslubiy qo‘llanmalar ishlab chiqishda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. O‘zbekistonda soliqqa tortish va norasmiy iqtisodiyot muammolari bo‘yicha ishlab chiqilgan takliflar asosida:

norasmiy iqtisodiyot va yashirin (xufiyona) iqtisodiyot o‘rtasidagi tafovutli jihatlarini belgilash orqali norasmiy iqtisodiyot tushunchasi soliqqa tortilmaydigan va hukumat tomonidan nazorat qilinmaydigan barcha iqtisodiy faoliyat turi sifatida ilmiy asoslash taklifi O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi huzuridagi Soliq qo‘mitasi tomonidan 2024-yil 26-iyuldagi 239-sonli buyrug‘i bilan tasdiqlanib amaliyotga joriy etildi (O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi huzuridagi Soliq qo‘mitasining 2024-yil 10-sentyabrdagi 31-90136-son ma‘lumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida norasmiy iqtisodiyot tushunchasi alohida iqtisodiy kategoriya sifatida yashirin (xufiyona) iqtisodiyot tushunchasidan farqlanishi ilmiy asoslantirilgan;

yangi ish o‘rinlari yaratadigan kichik biznes subyektlariga nisbatan har bir yangi ish o‘rni uchun oylik ish haqi bo‘yicha to‘langan jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘ining 50 foizini respublika budgetidan ish beruvchiga (har bir ishchi uchun bazaviy hisoblash miqdorining ikki barobaridan oshmagan miqdorda) qaytarib berish hamda ularga ijtimoiy soliq stavkasini 50 foizga kamaytirilgan holda qo‘llash taklifi O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2024-yil 9-yanvardagi “2024-yilda yangi ish o‘rinlarini tashkil etish va aholi bandligiga ko‘maklashish dasturi to‘g‘risida”gi PQ–7-son qarorida o‘z aksini topib amaliyotga joriy etilgan (O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi huzuridagi Soliq qo‘mitasining 2024-yil 10-sentyabrdagi 31-90136-son ma‘lumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida 2024-yil 1-yanvardan 2025-yil 1-yanvarga qadar mikrofirma va kichik korxonalar tomonidan yaratilgan har bir yangi ish o‘rni uchun oylik ish haqi bo‘yicha to‘langan jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘ining 50 foizi respublika budgetidan ish beruvchiga (har bir ishchi uchun bazaviy hisoblash miqdorining ikki barobaridan oshmagan miqdorda) qaytarib beriladi hamda ularga ijtimoiy soliq stavkasi 50 foizga kamaytirilgan holda qo‘llanadigan tartib joriy etilgan;

norasmiy iqtisodiyotning rasmiy iqtisodiyotga o‘tishini rag‘batlantirishda soliq siyosatini yaxshilash, majburiy ijro mexanizmlarini kuchaytirish, hamkorlik va maslahatlashuvni yo‘lga qo‘yish, moliyaviy savodxonlikni oshirish yo‘nalishlari

doirasida norasmiy biznesning rasmiy sektorga o'tishining samarali amalga oshirilishi va korxonalarning o'zgaruvchan ehtiyojlari va iqtisodiy holatiga moslashuvini ta'minlash taklifi O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi huzuridagi Soliq qo'mitasi tomonidan 2024-yil 26-iyuldagi 239-sonli buyrug'i bilan tasdiqlanib amaliyotga joriy etilgan (O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi huzuridagi Soliq qo'mitasining 2024-yil 10-sentyabrdagi 31-90136-son ma'lumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida norasmiy biznesning rasmiy sektorga utishining samarali amalga oshirilishi va korxonalarning o'zgaruvchan ehtiyojlari va iqtisodiy holatiga moslashuvi ta'minlangan;

norasmiy sektordagi iqtisodiy subyektlarni aniqlashning tarmoq tahlili usullaridan foydalangan holda norasmiy iqtisodiyot sharoitida noqonuniy moliyaviy oqimlar, soliq to'lashdan bo'yin tovlash va noqonuniy savdo kabi xavflarning o'zaro bog'langan tarmoqlar orqali tarqalishining oldini olish taklifi O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi huzuridagi Soliq qo'mitasi tomonidan 2024-yil 24-yanvardagi 029-sonli buyrug'i bilan O'zbekiston Respublikasi Prezidentining "2024-yilda yangi ish o'rinlarini tashkil etish va aholi bandligiga ko'maklashish dasturi to'g'risida" 2024-yil 9-yanvardagi PQ-7-son qarori ijrosini ta'minlash yuzasidan Soliq qo'mitasining nazorat rejasi tasdiqlanib amaliyotga joriy etilgan (O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi huzuridagi Soliq qo'mitasining 2024-yil 10-sentyabrdagi 31-90136-son ma'lumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida norasmiy iqtisodiyot sharoitida noqonuniy moliyaviy oqimlar, soliq to'lashdan bo'yin tovlash va noqonuniy savdo kabi xavflarning o'zaro bog'langan tarmoqlar orqali tarqalishi bartaraf etilgan.

Tadqiqot natijalarining aprobatyasi. Mazkur tadqiqot natijalari 6 ta, jumladan, 2 ta xalqaro va 4 ta respublika ilmiy-amaliy konferensiyalarida muhokama qilingan va ijobiy xulosalar olingan.

Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi bo'yicha jami 16 ta ilmiy ish, shu jumladan, O'zbekiston Respublikasi Oliy attestatsiya komissiyasining doktorlik dissertatsiyalari asosiy ilmiy natijalarini chop etish tavsiya etilgan ilmiy nashrlarda 10 ta, shundan, nufuzli xorijiy jurnallarda 2 ta ilmiy maqola chop etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya tarkibi kirish, uchta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati va ilovalardan iborat. Dissertatsiyaning hajmi 121 betni tashkil etadi.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Dissertatsiyaning **kirish** qismida ilmiy tadqiqotning dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi va vazifalari, obyekti va predmeti tavsiflangan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga mosligi ko'rsatilgan, ilmiy yangiligi va amaliy natijalari bayon qilinib, olingan natijalarning ilmiy va amaliy ahamiyati yoritib berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy etish, nashr etilgan ishlar va dissertatsiya tuzilishi bo'yicha ma'lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning **"O'zbekistonda soliqqa tortish tizimi: norasmiy iqtisodiyot masalalari"** deb nomlangan birinchi bobida O'zbekistonda norasmiy

iqtisodiyot va soliqqa tortish tizimi xususida, norasmiy iqtisodiyotning mavjudligining nazariy masalalari va uni aniqlashning uslubiy yondashuvlari va xorijiy mamlakatlarning norasmiy iqtisodiyot darajasini pasaytirishdagi tajribasi kabi masalalar o'rganilgan.

O'zbekistondagi norasmiy iqtisodiyot va soliq tizimi mamlakat iqtisodiy manzarasini shakllantirishda muhim rol o'ynaydi. Norasmiy iqtisod, ko'pincha "soya" yoki "qora" iqtisodiyot deb ataladi, rasmiy institutlar tomonidan tartibga solinmagan va rasmiy statistika tomonidan to'liq qamrab olinmagan iqtisodiy faoliyatni o'z ichiga oladi. U tartibga solinmagan va qayd etilmagan iqtisodiy faoliyatning keng doirasini o'z ichiga oladi, bu ko'pincha rasmiy ishga kirishning cheklanganligi va soliqlardan qochish istagi kabi omillar bilan izohlanadi. O'zbekistonda norasmiy iqtisodiy faoliyat ko'cha savdolari, ro'yxatdan o'tmagan kichik biznes, qishloq xo'jaligidagi tirikchilik va norasmiy mehnatni o'z ichiga oladi. O'zining norasmiy tabiatiga qaramay, ushbu sektor, ayniqsa, aholining zaif qatlamlari uchun bandlik va daromad olish imkonini beradi. Norasmiy iqtisodiyot rasmiy iqtisodiyot bilan bir qatorda mavjud bo'lib, mamlakatning iqtisodiy rivojlanishiga ham ijobiy, ham salbiy ta'sir ko'rsatishi mumkin.

Bugun mamlakatimizda norasmiy iqtisodiyot tushunchasi emas, balki yashirin (xufiyona) iqtisodiyot degan tushunchalar keng qo'llanilib kelinmoqda. Aslida esa har bir tushuncha bir-biridan tubdan farq qilib, qonunga amal qilishga oid faoliyati bilan farqlanadi. Yashirin (xufiyona) iqtisodiyot davlat nazoratidan tashqarida faoliyat yurituvchi milliy iqtisodiyotning turli jabhalarini qamrab oladi, jamiyat nazoratidan ham, rasmiy nazoratdan ham qochadi. Ushbu tartibga solinmagan iqtisodiy faoliyatni uchta asosiy turga bo'lish mumkin:

Norasmiy iqtisodiyot deganda soliqqa tortilmaydigan va hukumatning biron bir shakli tomonidan nazorat qilinmaydigan barcha iqtisodiy faoliyat tushuniladi deb ta'riflash mumkin. Ushbu sektorga O'zbekiston Respublikasi qonunlarida qonuniy yo'l qo'yilgan, lekin rasmiy ro'yxatga olinmagan tadbirkorlik faoliyati kiradi. Xususan, biznesni rasmiy ro'yxatdan o'tkazmasdan ishlab chiqarish, chakana savdo, xizmat ko'rsatish yoki umumiy ovqatlanish bilan shug'ullanadigan jismoniy shaxslar, o'zini-o'zi ish bilan ta'minlash orqali amalga oshiriladigan faoliyat, fuqarolar oziq-ovqat va nooziq-ovqat mahsulotlarini yetishtirish va ularni bevosita sotish.

Yashirin iqtisodiyot – bu soliqlar to'lashdan bo'yin tovlash amaliyoti bilan shug'ullanuvchi qonuniy ro'yxatdan o'tgan xo'jalik yurituvchi subyektlarni (ham yuridik shaxslar, ham xususiy korxonalar) o'z ichiga oladi. Asosiy amaliyotlarga ishlab chiqarish natijalarini yashirish yoki kam hisobot berish, xodimlarni ro'yxatdan o'tkazmaslik, ijtimoiy soliq bazasini kamaytirish uchun ish haqini naqd pulda to'lash (ko'pincha "konvert" to'lovlar deb ataladi), chakana savdo, umumiy ovqatlanish va xizmat ko'rsatish sohalarida ko'rsatilayotgan xizmatlar, shu jumladan shaxsiy plastik kartalar (P2P) bo'yicha to'lovlarni qabul qilish uchun to'lov yozuvlarini olib tashlash va h.k.

Noqonuniy iqtisodiyotga O'zbekiston qonunchiligida aniq qilib taqiqlangan faoliyat turlari kiradi (noqonuniy harbiy texnika, qurol va o'q-dorilarni ishlab chiqish va sotish, jinoiy daromadlarni legallashtirish, terrorizمنى moliyalashtirish va ommaviy qirg'in qurollarini tarqatish, odam savdosi, giyohvandlik vositalari va psixotrop moddalarni noqonuniy ishlab chiqarish va tarqatish, O'zbekistonga noqonuniy tovarlarni olib kirish yoki olib chiqish). Ushbu tarmoqlarning har biri

huquqiy nazorat va soliqqa tortish doirasidan tashqarida faoliyat yuritib, yashirin iqtisodiyotga hissa qo'shadi. Biz shu yuqorida keltirib o'tganimiz norasmiy iqtisodiyot masalasiga alohida urg'u qaratgan holda, tadqiqot ishimizning asosiy maqsadi sifatida ushbu faoliyatni o'rganamiz.

Norasmiy iqtisodiy faoliyatning yuqori darajasi hukumat uchun soliq tushumlarining kamayishiga olib keladi. Norasmiy faoliyat olib boruvchi korxonalar ko'pincha soliq to'lashdan bo'yin tovlaydi, bu esa rasmiy sektor korxonalari uchun notekis soliq yukiga olib keladi. Murakkab va og'ir soliq qoidalari korxonalarni soliqqa tortishdan qochish uchun norasmiy faoliyat yuritishga undashi mumkin. Soliq tushumlarini ko'paytirish va norasmiy iqtisodiyotni rasmiylashtirishni rag'batlantirish o'rtasidagi muvozanatni saqlash siyosat muammosidir.

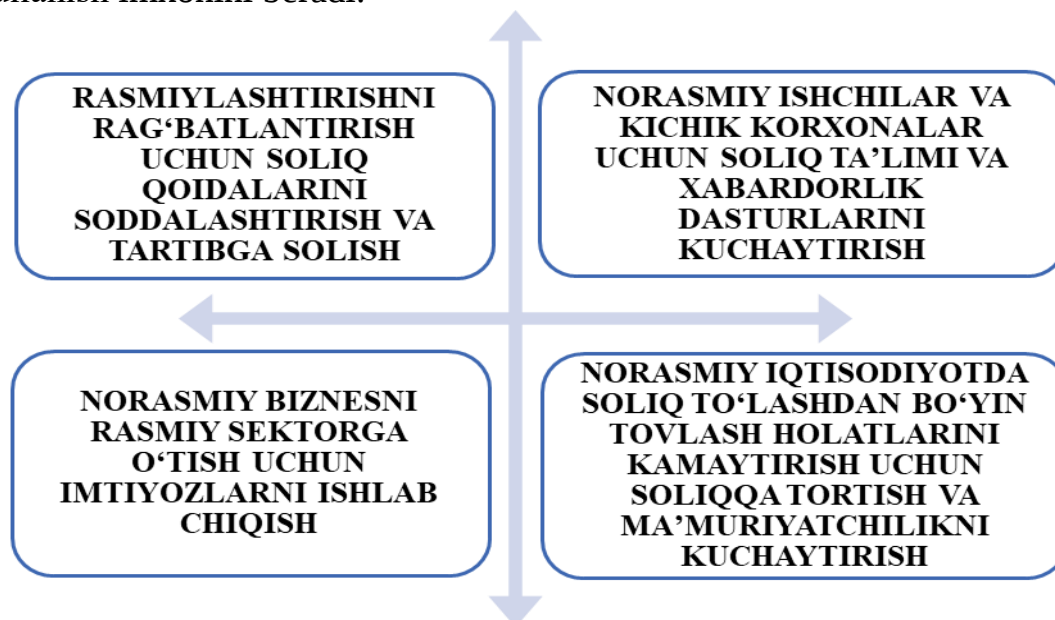
O'zbekistonda norasmiy iqtisodiyotning o'ziga xos xususiyatlari:

O'zbekistonda iqtisodiy faoliyatning ma'lum qismi norasmiy sektorda amalga oshiriladi, bu ko'pincha rasmiy sektorga kirishdagi to'siqlar, kredit olish imkoniyatining yo'qligi va murakkab byurokratik jarayonlar tufayli sodir bo'ladi.

Iqtisodiyotdagi norasmiy operatsiyalar ko'pincha naqd pul to'lovlarini o'z ichiga oladi, bu esa hokimiyat uchun ushbu faoliyatni kuzatish va tartibga solishni qiyinlashtirishi mumkin.

Norasmiy iqtisodiyotdagi ish o'rinlari ijtimoiy ta'minot, sog'liqni saqlash va mehnat huquqlari kabi rasmiy bandlik taqdim etadigan imtiyozlar va himoyalardan mahrum.

Norasmiy iqtisodiyot rasmiy bandlikni ta'minlay olmaydigan shaxslar uchun moslashuvchanlikni ta'minlab, ularga turli xil daromad keltiradigan faoliyat bilan shug'ullanish imkonini beradi.



1-rasm. O'zbekistonda norasmiy iqtisodiyot va soliqqa tortish muammolarini bartaraf etish choralari⁶

O'zbekistonda norasmiy iqtisodiyot va soliqqa tortish bir-biri bilan uzviy bog'liq bo'lib, mamlakat iqtisodiy rivojlanishi uchun muammolar va

⁶ Muallif tomonidan shakllantirilgan.

imkoniyatlarni taqdim etadi. Ushbu muammolarni samarali hal etish rasmiylashtirishga, davlat daromadlarini oshirishga va norasmiy sektor ishchilarining mehnat sharoitlarini yaxshilashga yordam beradi. O'zbekistonda norasmiy iqtisodiyot va soliqqa tortish muammolarini hal qilishda potensial siyosat choralari quyidagilarni o'z ichiga olishi mumkin (1-rasm):

Norasmiy iqtisodiyotning kattaligi tufayli soliq to'lashdan bo'yin tovlash O'zbekiston hukumati uchun jiddiy muammo bo'lib qolmoqda. Ushbu soliqqa tortilmagan tarmoqlardan yo'qotilgan daromadlar mamlakat budjeti va rivojlanish dasturlariga ta'sir qilishi mumkin.

Uy xo'jaliklari so'rovlari daromadlar va xarajatlar to'g'risidagi ma'lumotlarni to'playdi, ulardan norasmiy daromadlar va iste'mol darajasini baholash uchun foydalanish mumkin. Biroq, bu so'rovlar stigma tufayli norasmiy daromadlar to'g'risida kam hisobot berish yoki norasmiy faoliyatdan olinadigan pul bo'lmagan foydalarni o'lchash qiyinligi kabi cheklovlarga duch keladi.

Norasmiy iqtisodiyotning hajmi, ko'lami va ta'sirini aniqlash norasmiy faoliyatning murakkabligi, xilma-xilligi va yashirinligi sababli turli uslubiy yondashuvlarni talab qiladi. Makro- va mikrodarajadagi usullarning kombinatsiyasi texnologik taraqqiyot bilan bir qatorda norasmiy iqtisodiyot dinamikasini yanada aniqroq baholash va chuqurroq tushunishga yordam beradi. Aralash usullardan foydalanish topilmalarning mustahkamligi va keng qamrovliligini oshirishi mumkin, bu esa norasmiy iqtisodiyotning muammolari va potentsiallarini hal qiluvchi yaxshi ma'lumotga ega siyosatga olib keladi.

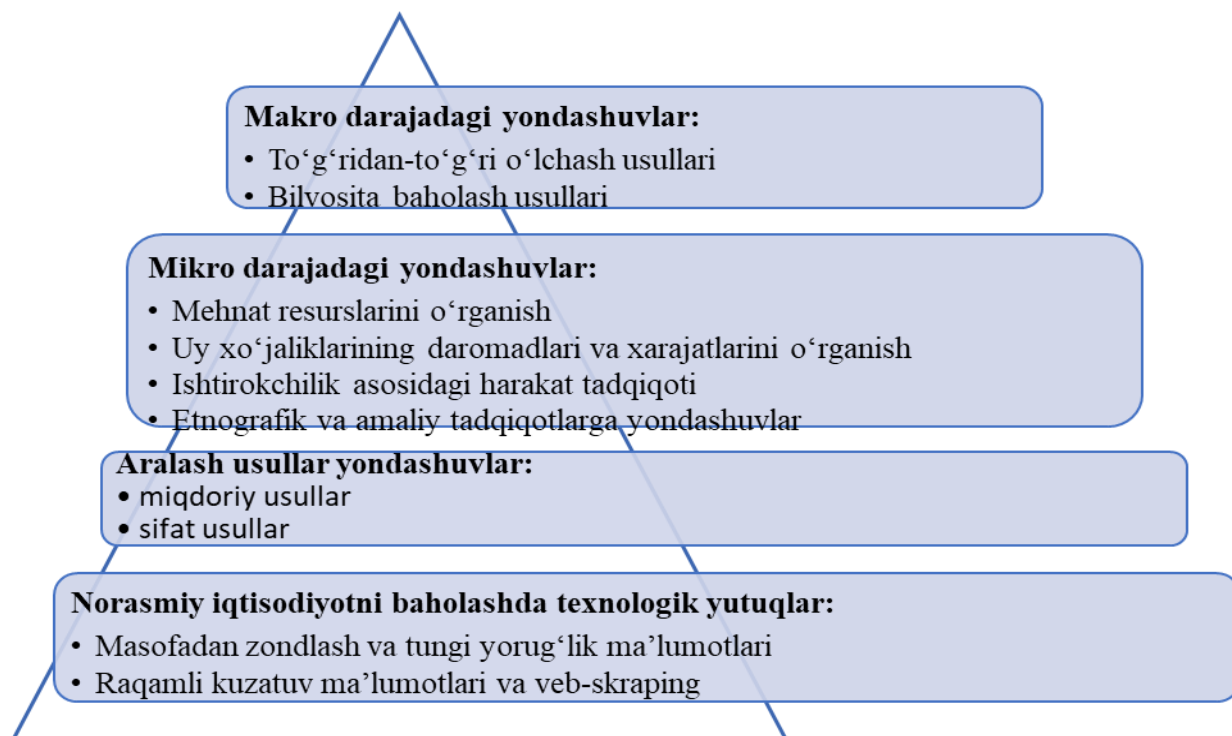
AQSh, Yevropa, Xitoy va Singapurning norasmiy iqtisodiyot darajasini pasaytirish borasidagi tajribalari ko'plab muammolarni bartaraf etishda tajriba sifatida katta ahamiyatga ega bo'lib, kelajakda ushbu tajribani ko'rib chiqish ijobiy ta'sirga ega bo'lishi mumkin. Ushbu mintaqalarda amalga oshirilgan chora-tadbirlarni muhimlariga e'tibor qiladigan bo'lsak, norasmiy iqtisodiyot darajasini pasaytirish bo'yicha zarur choralarni O'zbekistonga amalga oshirish bo'yicha ba'zi tavsiyalar:

normativ-huquqiy bazani mustahkamlash;
majburiy ijro mexanizmlarini takomillashtirish;
jamoatchilikni xabardor qilish va ta'lim;
ijtimoiy himoya va imtiyozlar;
kichik va o'rta korxonalarni qo'llab-quvvatlash;
iqtisodiy diversifikatsiya qilish va h.k.

Dissertatsiyaning **“Soliqlarni undirish mexanizmlari va ularni amalga oshirish muammolari tahlili”** deb nomlangan ikkinchi bobida soliq siyosatining rasmiy va norasmiy iqtisodiy faoliyatga ta'siri tahlili, O'zbekistonda norasmiy iqtisodiyot hajmi va tarkibini baholash, yuridik va jismoniy shaxslarni norasmiy faoliyat yuritishga undaydigan ijtimoiy-iqtisodiy omillar tahlili bo'yicha tadqiqot olib borilgan.

Hozirgi kunda jahon miqyosidagi iqtisodiy faoliyat rasmiy va norasmiy iqtisodiyotni qamrab oluvchi ikki tomonlama xarakterga ega. Rasmiy sektor hukumat tomonidan rasman tan olingan, tartibga solinadigan va nazorat qilinadigan faoliyatni anglatadi. Bunga qonunchilik doirasida faoliyat yurituvchi, soliq to'lovchi va belgilangan me'yoriy-huquqiy hujjatlarga rioya qiluvchi

korxonalar va jismoniy shaxslar kiradi. Rasmiy sektor ko‘pincha yirik, ro‘yxatdan o‘tgan korxonalarni va hujjatlashtirilgan bandligi bo‘lgan shaxslarni o‘z ichiga oladi.



2-rasm. Norasmiy iqtisodiyotni aniqlashning uslubiy yondashuvlari⁷

Boshqa tomondan, norasmiy sektor rasmiy qoidalar va nazorat doirasidan tashqarida ishlaydigan iqtisodiy faoliyatni o‘z ichiga oladi. Norasmiy faoliyat odatda ro‘yxatdan o‘tmagan, rasmiy shartnomalar mavjud emas va ko‘pincha naqd pul operatsiyalari bilan tavsiflanadi. Bu sektorga rasmiy huquqiy va soliq tuzilmalariga rioya qilmasligi mumkin bo‘lgan kichik biznes, ko‘cha sotuvchilari va yakka tartibdagi tadbirkorlar kiradi. Norasmiy iqtisodiy faoliyat ko‘pincha tez daromad olish zarurati, rasmiy bozorlarga kirishning yo‘qligi yoki tartibga solish murakkabliklaridan qochish kabi omillar bilan izohlanadi.

Iqtisodiy faoliyatning ikki tomonlama xususiyati bu ikki sektorning har biri o‘ziga xos afzallik va qiyinchiliklarga ega bo‘lgan birga yashashini ta’kidlaydi. Rasmiy sektor soliqqa tortish orqali davlat daromadlariga hissa qo‘shsa, belgilangan qoidalarga amal qilsa, norasmiy sektor moslashuvchanlik va bandlik imkoniyatlarini ta’minlaydi, ayniqsa rasmiy bandlik kam bo‘lgan iqtisodlarda. Ikkala sektorning o‘zgaruvchanligini tushunish uchun iqtisodiy o‘rishni muvozanatlash, tartibga solish talablariga rioya qilish va ijtimoiy tengsizlikni ta’minlash uchun samarali strategiyalarni ishlab chiqishda juda muhimdir.

Shu o‘rinda O‘zbekistonning so‘nggi 5-yillikdagi soliq tushumlarining davlat budjetidagi ulushini tahlil qilsakda, rasmiy sektor faoliyati natijalari qay holatda ekanligini bayonini mulohaza qilib ko‘rsak (1-jadval). Soliq tushumlarining YaIMga nisbati 2019-yildan 2021-yilgacha biroz ortgan (18.5 %dan 18.8 %gacha), biroq keyingi yillarda pasayish kuzatilgan, 2019-yildan 2023-yilgacha soliq

⁷ Muallif tomonidan shakllantirilgan.

tushumlarining YaIMga nisbati pasayganligi shuni ko'rsatadiki, iqtisodiyot o'sib borayotgan bo'lsada, soliq tushumlarining ulushi ijobiy sur'atda emas. Bu norasmiy sektorning o'sib borayotganini yoki rasmiy sektorda soliq yig'ishdagi samarasizlik va bo'shliqlarni ko'rsatishi mumkin.

1-jadval

2019–2023-yillardagi soliq tushumlari ulushi tahlili⁸, mlrd.so'mda

Ko'rsatkichlar	2019y	2020y	2021y	2022y	2023y
YaIM miqdori	529 391,4	602 193,0	734 587,7	888 342	1 066 569,0
Davlat budjeti daromadlari	112 165,4	132 938,0	164 680,3	202042,9	183442,8
Soliq tushumlari	97 784,7	112 892,2	138 257,3	159 750	175 954,8
Boshqa daromadlar	14 380,7	20 045,8	26 423	43112,8	7 488,0
Soliq tushumlarining YaIMga nisbati, foizda	18,5	18,7	18,8	17,9	16,5

O'zbekistonda yashirin iqtisodiyot ulushi 2003-yilda – 35 foiz, 2007-yilda – 50 foiz, 2011-2017-yillarda – 45-50 foiz atrofida bo'lgan⁹. Rasmiy qoidalar va tuzilmalardan tashqarida faoliyat yurituvchi iqtisodiy faoliyat bilan tavsiflangan norasmiy sektorga soliq siyosati sezilarli darajada ta'sir ko'rsatadi. Soliq siyosatining norasmiy iqtisodiyotga ta'sirini tushunish norasmiylik, soliq to'lashdan bo'yin tovlash va kengroq iqtisodiyotning umumiy dinamikasi bilan bog'liq muammolarni hal qilishda juda muhimdir.

2-jadval

2019-2023-yillarda soliqdan bo'yin tovlash bo'yicha soliq to'lovchilarning faoliyati tahlili, mlrd.so'mda¹⁰

Ko'rsatkichlar	Yillar kesimida				
	2019	2020	2021	2022	2023
Buxgalteriya hisobini yuritmagan korxonalar soni	615	358	1 160	491	574
Soliq obyektini yashirgan korxonalar soni (SK-223)	6871	2 323	20 031	7 406	8 665
Soliq tekshiruvlarida qo'shimcha soliq hisoblangan korxonalar soni	32444	41 105	88 404	107 197	125420
Nazorat kassa mashinalarini yuritmagan korxonalar soni	9888	11854	8 241	65 764	76 944
Soliq turlari bo'yicha soliq bazasini asossiz kamaytirib ko'rsatgan korxonalar soni	687	2 323	1 160	7 406	8 665

2-jadvaldagi ma'lumotlar bilan ta'kidlangan xatti-harakatlar – buxgalteriya hisobini yuritmaslik, soliq ro'yxatidan o'tmasdan faoliyat yuritish, nazorat-kassa mashinalaridan foydalanmaslik, soliq bazasini kam hisobot berish kabi norasmiy

⁸ Iqtisodiyot va moliya vazirligi ma'lumotlari asosida shakllantirilgan.

⁹ <https://www.gazeta.uz/uz/2021/06/30/economy/>

¹⁰ O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi ma'lumotlari asosida muallif hisob-kitoblari.

iqtisodiyotga xosdir. Bu faoliyatlar rasmiy tartibga solish va soliqqa tortish tizimidan qochib, davlat daromadlarining yo‘qolishiga olib keladi va iqtisodiy siyosat va tartibga solish uchun qiyinchiliklar tug‘diradi. Ma’lumotlar iqtisodiy faoliyatni rasmiylashtirishni rag‘batlantiradigan siyosat zarurligini ta’kidlaydi.

Keling endi ushbu holat natijasida budget qancha zarar ko‘rganini ham tahlilini ko‘rib chiqsak, shundagina norasmiy iqtisodiyotning davlat budgetiga yetkazib kelayotgan zararini qisman bo‘lsada anglashimiz mumkin (3-jadval).

3-jadvalda 2019-2023-yillar davomida ushbu faoliyatdan davlat budgetiga jamlangan zarar norasmiy iqtisodiy faoliyatning sezilarli moliyaviy ta‘sirini ko‘rsatadi. Tekshiruvlar davomida hisoblangan qo‘shimcha soliqlar hajmining o‘shish tendensiyalari, yashirin soliq obyektlari va kam hisobot berilgan soliq bazalaridan 2021-, 2022- va 2023-yillarda ko‘p zarar ko‘rishi soliq organlari tomonidan soliq to‘lashdan bo‘yin tovlash holatlarini aniqlash ishlari takomillashayotgan bo‘lsada, muammo ko‘lami jiddiyligicha qolayotganidan dalolat beradi.

3-jadval

2019-2023-yillarda soliq to‘lovchi holatlari natijasida budget manfaatlarining zarar ko‘rilishi tahlili¹¹ (mlrd.so‘m)

Ko‘rsatkichlar	Yillar kesimida				
	2019	2020	2021	2022	2023
Buxgalteriya hisobini yuritmaganligi uchun ko‘rilgan zarar summasi	2471,32	1 599,85	3 659,87	1 352,13	1581,99
Soliq obyektni yashirganligi uchun ko‘rilgan zarar summasi	2987,66	1 597,4	4 561,5	2 630,5	3 077,69
Soliq tekshiruvlarida qo‘shimcha soliq hisoblangan soliq summasi	8881,94	9 694,0	10 000,7	11 292,3	13 211,99
Nazorat kassa mashinalarini yuritmaganligi uchun yashirilgan soliq summasi	84,78	12,2	69,58	90,98	106,45
Soliq turlari bo‘yicha soliq bazasini asossiz kamaytirib ko‘rsatganlik uchun zarar summasi	2226,9	1 597,4	4 561,5	2 630,5	3 077,69

Tahlillarga suyanadigan bo‘lsak, samarali soliq siyosati daromadlarni maksimal darajada yig‘ish, qonunchilikka rioya qilishni rag‘batlantirish va norasmiy iqtisodiy faoliyatni qisqartirishda muhim ahamiyatga ega. Ammo soliq siyosati haqiqatan ham samarali bo‘lishi uchun u ijro va rag‘batlantirish, soddalashtirish va adolatlilik, davlat ehtiyojlari va soliq to‘lovchilarning imkoniyatlari o‘rtasida muvozanatni saqlashi kerak.

4-jadval asoslanib, 2021-yildan 2023-yilga qadar O‘zbekistondagi norasmiy iqtisodiyot bo‘yicha taqdim etilgan ma’lumotlarni ilmiy tahlil qilib ko‘ramiz.

¹¹ O‘zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo‘mitasi ma’lumotlari asosida muallif hisob-kitoblari.

4-jadval

Norasmiy iqtisodiy faoliyat yuritgan subyektlarning 2021-2023-yillardagi holati tahlili¹², mlrd.so‘m

Hudud nomi	2021-2023-yillar			Shundan								
				2021-yil			2022-yil			2023-yil		
	soni	Realizatsiya summasi	Xarid summasi	soni	Realizatsiya summasi	Xarid summasi	soni	Realizatsiya summasi	Xarid summasi	soni	Realizatsiya summasi	Xarid summasi
Respublika jami	2506	25 012,8	21 623,7	525	2 991,7	3 848,9	532	8 116,4	7 172,5	1449,0	13 904,7	10 602,3
Qoraqalpog‘iston Res.	117	362,7	374,8	16	39,9	93,8	23	152,8	172,4	78,4	170,0	108,6
Andijon viloyati	202	2 465,6	2 454,9	69	374,1	545,3	46	1 115,6	1 308,1	86,9	975,9	601,5
Buxoro viloyati	73,3	183,4	110,6	20	26,5	35,9	13	81,4	34,0	40,3	75,5	40,7
Jizzax viloyati	57	158,8	260,6	30	74,5	209,3	10	57,2	38,0	17,0	27,1	13,3
Qashqadaryo viloyati	143	744,7	604,4	48	48,6	109,1	25	131,5	107,5	70,0	564,6	387,8
Navoiy viloyati	63,8	414,6	419,7	6	3,2	2,1	8	30,9	17,9	49,8	380,5	399,7
Namangan viloyati	217	2 082,9	1 283,2	37	450,4	262,2	53	508,6	333,6	127,2	1 123,9	687,4
Samarqand viloyati	95,9	569,4	518,0	12	29,3	106,2	15	71,3	43,5	68,9	468,8	368,3
Surxondaryo viloyati	74,2	614,4	601,3	23	241,7	284,7	12	39,8	45,1	39,2	332,9	271,5
Sirdaryo viloyati	119	488,1	174,9	13	243,9	31,1	10	17,9	17,4	96,5	226,3	126,4
Toshkent viloyati	396	5 589,3	4 966,6	45	297,4	661,3	102	1 749,2	1 436,7	249,1	3 542,7	2 868,6
Fargona viloyati	245	2 400,0	1 871,7	108	777,1	857,8	51	600,4	426,4	85,9	1 022,5	587,5
Xorazm viloyati	87,4	232,0	201,6	12	13,7	8,8	16	98,8	22,2	59,4	119,5	170,6
Toshkent shahar	614	8 653,4	7 719,9	85	317,8	579,6	148	3 461,0	3 169,7	380,5	4 874,6	3 970,6
YSTHSI	1	53,6	61,7	1	53,6	61,7	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

¹² Soliq qo‘mitasi ma’lumotlari asosida muallif tomonidan shakllantirilgan.

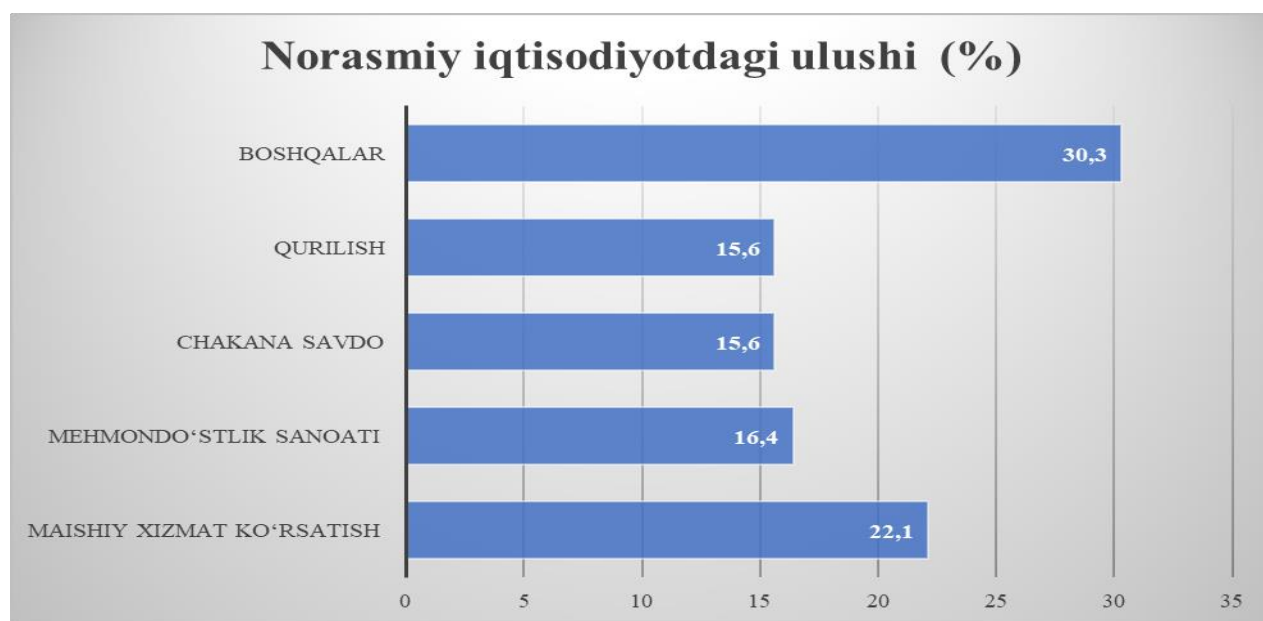
O'zbekiston Respublikasi bo'yicha milliy jami ko'rsatkich ham subyektlar sonining, ham sotishning o'sish tendensiyasidan dalolat beradi, shu davrda umumiy realizatsiya summasi 25 012,8 mlrd. so'mni tashkil etdi. Bu norasmiy iqtisodiyotdagi umumiy iqtisodiy faoliyatni ko'rsatadi.

Hududlar o'rtasidagi tafovut yaqqol ko'rinib turibdi, Toshkent shahri eng ko'p korxonalar soni va savdosi bilan ajralib turadi. Bu poytaxtning iqtisodiy ahamiyati tufayli kutilgan natijalarga to'g'ri keladi. Andijon, Namangan va Farg'ona kabi ayrim viloyatlarda e'tiborga molik ko'rsatkichlar qayd etilgan bo'lsa, Qoraqalpog'iston va Navoiy kabi boshqa viloyatlarda norasmiy iqtisodiyotdagi faollik nisbatan pastroq.

Yillik taqsimotni sinchiklab o'rgansak, subyektlar soni va mintaqalar bo'yicha sotuvlar o'zgarishi aniqlanadi. Ma'lumotlar har bir mintaqada norasmiy iqtisodiy faoliyatni boshqaradigan tarmoqlar haqida tushuncha beradi.

Tashkilotlarning tarmoqlar bo'yicha taqsimlanishi va sotish hajmini tahlil qilish norasmiy iqtisodiyot tarkibini batafsilroq tushunish imkonini beradi.

Ushbu naqd pul operatsiyalariga qaysi sektorlar yoki tarmoqlar ko'proq hissa qo'shishini o'rganish iqtisodiy faoliyatni batafsilroq tushunishga yordam beradi. Shuni inobatga olgan holda sanoat sohasining norasmiy iqtisodiyotdagi ulushi tahlilini keltirib o'tamiz.



3-rasm. Sanoat sohasining norasmiy iqtisodiyotdagi ulushi tahlili, foizda¹³

3-rasmga asosan, O'zbekistonda sanoat sektorining norasmiy iqtisodiyotga qo'shgan hissasi to'g'risida keltirilgan ma'lumotlar sanoat sektoridagi turli xil faoliyat turlarini ko'rsatadi. Uslahlarning turli tarmoqlar bo'yicha taqsimlanishi har bir toifaning rasmiy iqtisodiyotdagi nisbiy ahamiyati haqida tushuncha beradi. Sog'liqni saqlash, maishiy xizmatlar va qurilish kabi turli xizmatlarning kiritilishi turli xil iqtisodiy ehtiyojlarni qondirishga qodir bo'lgan barqaror va moslashuvchan sanoat sektorini taklif qiladi. Yuqori foizga ega bo'lgan

¹³ Soliq qo'mitasi ma'lumotlari asosida muallif tomonidan shakllantirilgan.

tarmoqlarni aniqlash investorlar uchun qimmatli ma'lumotlar bilan ta'minlab, keyingi o'sish va rivojlanish salohiyatiga ega bo'lgan sohalarni ko'rsatishi mumkin.

Tahlilda norasmiy iqtisodiyot bo'yicha aniq ma'lumotlarning yo'qligi norasmiy iqtisodiy faoliyatni miqdoriy baholash va tavsiflashda qiyinchiliklarni ko'rsatadi. Norasmiy iqtisodiyot ko'pincha rasmiy kanallardan tashqarida ishlaydi va an'anaviy iqtisodiy o'lchovlar bilan yetarli darajada qamrab olinmasligi mumkin.

Norasmiy iqtisodiyot hukumat tomonidan to'liq tartibga solinmagan, ko'pincha rasmiy soliq to'lovidan qochadigan iqtisodiy faoliyatni o'z ichiga oladi. Soliq tekshiruvlari ushbu faoliyat turlarini aniqlash va rasmiy iqtisodiyotga kiritishda, shu bilan soliq tushumlarini oshirishda va soliqdan bo'yin tovlashni kamaytirishda hal qiluvchi ahamiyatga ega (5-jadval).

5-jadval

2021-2023-yillarda o'tkazilgan soliq auditlari natijalari tahlili, (mlrd.so'm)¹⁴

Nomi	2021-yil	2022-yil	2023-yil
Jami o'tkazilgan soliq auditlar:			
soni	139	1157	1 411
qo'shimcha soliq (penya bilan birga)	622,64	2507,92	3 059,66
undirilgan	180,76	1054,46	1 286,44
moliyaviy jarima	67,18	911,63	1 112,19
undirilgan	13,45	159,57	194,68
Soliq obyektini yashirgan holatlar aniqlangan auditlar (Soliq kodeksi-223 moddasi)			
soni	2885	2109	2 573
jarima summasi	2 554,73	2 175,61	2 654,24
Jinoyat ishlar bo'yicha auditlar			
soni	3469	3498	4 267
qo'shimcha soliq (penya bilan birga)	2142,46	1602,84	1 955,46
moliyaviy jarima	2388,85	2119,19	2 585,41
Buxgalteriya yuritmagan korxonalarda ("obnal" tashkilotlarda) o'tkazilgan auditlar			
soni	1160	491	599
jami hisoblangan (qo'shimcha soliq va moliyaviy jarima)	3 659,88	1 352,13	1 649,60

Taqdim etilgan ma'lumotlar uch yil davomida soliq tekshiruvlari natijalarini ko'rsatadi. 2021-yildan 2023-yilgacha soliq tekshiruvlari soni sezilarli darajada oshdi, bu soliq qonunchiligiga rioya qilishni kuchaytirishga e'tibor kuchaytirilganidan dalolat beradi. E'tibor beradigan bo'lsak, 2023-yildagi raqamlar soliq obyektini yashirgan holatlar aniqlangan auditlar sonining sezilarli darajada oshganini va 2573 holatga yetganini ko'rsatadi.

Ma'lumotlar norasmiy iqtisodiyotga qarshi kurashish, soliq qonunchiligiga rioya qilishni kuchaytirish va davlat daromadlarini ko'paytirishda soliq tekshiruvlarining muhim rolini ta'kidlaydi. O'tkazilgan tekshirishlar, hisoblangan

¹⁴ O'zbekiston Respublikasi Davlat soliq qo'mitasi ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

va undirilgan jarimalar sonining o'sish tendensiyasi soliq ma'muriyatining imkoniyatlari mustahkamlanganidan dalolat beradi. Shu bilan birga, norasmiy iqtisodiyotning davom etishi va keng qamrovli tekshiruvlar o'tkazish zarurati soliq qonunchiligi va ijro mexanizmlarini takomillashtirish bo'yicha doimiy sa'y-harakatlarning muhimligini ta'kidlaydi.

Norasmiy iqtisodiyot global iqtisodiy faoliyatda hal qiluvchi o'rin tutib, millionlab odamlarning, ayniqsa rivojlanayotgan mamlakatlarning hayotiy manbalarini ta'minlaydi. U mahsuldorlik va tartibga solish nuqtai nazaridan qiyinchiliklar tug'dirsada, ayniqsa, rasmiy va norasmiy iqtisodiyotlar o'zaro bog'liq bo'lsa, tadbirkorlik va innovatsiyalar uchun imkoniyatlar yaratadi. Tadqiqotchilar norasmiy iqtisodiyotni to'liq anglash va uning iqtisodiy rivojlanish salohiyatidan foydalanish uchun o'rganishda davom etishlari kerak.

6-jadvalda har bir ijtimoiy-iqtisodiy omilni ajratib ko'rsatish orqali norasmiy iqtisodiy faoliyatning sabablarini har tomonlama ko'rib chiqishga harakat qilganmiz. Bugungi kungacha norasmiy iqtisodiyot doirasida olib borilgan ilmiy izlanishlar va ularning natijalari bo'yicha umumiy norasmiylikni rag'batlantiruvchi ijtimoiy-iqtisodiy omillar va ularning sababalari keltirilgan.

6-jadval

Norasmiylikni rag'batlantiruvchi ijtimoiy-iqtisodiy omillar¹⁵

Nomi	Mazmuni
Iqtisodiy cheklovlar	Rasmiy moliya institutlariga kirishning cheklanganligi, og'ir tartibga solish yuklari va yuqori soliqlar kabi iqtisodiy cheklovlar ko'pincha jismoniy shaxslar va korxonalarning norasmiy sektorda faoliyat yuritishi uchun muhim katalizator bo'lib xizmat qiladi
Qashshoqlik va ishsizlik	Qashshoqlik, ishsizlik va norasmiy sektor ishtiroki o'rtasidagi bog'liqlik norasmiylikning ijtimoiy-iqtisodiy omillarini tushunishning muhim jihati hisoblanadi
Ta'lim va ko'nikmalarning yetishmasligi	Ta'lim va kasbiy ta'lim olishning cheklanganligi rasmiy mehnat bozoriga kirishda to'siqlarni keltirib chiqarishi mumkin, bu esa odamlarni norasmiy ishlarga undashi mumkin
Madaniy va ijtimoiy normalar	Madaniy imtiyozlar va ijtimoiy normalar iqtisodiy xulq-atvorni shakllantirishda hal qiluvchi rol o'ynaydi
Huquqiy va me'yoriy-huquqiy bazaning zaifligi	Zaif yoki samarasiz huquqiy va me'yoriy baza norasmiy iqtisodiy faoliyat uchun qulay muhit yaratadi.
Norasmiy tarmoqlar va ishonch	Norasmiy iqtisodiyotlar ko'pincha jamoalar ichidagi shaxsiy munosabatlar va ishonch asosida rivojlanadi
Moslashuvchanlik	Moslashuvchanlik ko'plab norasmiy faoliyatning o'ziga xos xususiyatlari bo'lib, ishtirokchilarga bozor talablariga va o'zgaruvchan iqtisodiy sharoitlarga tezda javob berishga imkon beradi

Shu o'rinda yuridik va jismoniy shaxslarni norasmiy iqtisodiyotdan rasmiy iqtisodiyotga o'tishini rag'batlantirish uchun ularga yengilliklar taqdim etish lozim deb hisoblaymiz. Sababi maqsadli yordam va qo'llab-quvvatlash choralari orqali

¹⁵ Muallif tomonidan jahon mamlakatlari tajribasi asosida o'rganilgan tadqiqotlar natijasi.

norasmiy iqtisodiyotdan rasmiy iqtisodiyotga o'tishga ko'maklashish muhim hisoblanadi. Bu rivojlangan iqtisodiy o'sishga, barqarorlikka, ijtimoiy imtiyozlarga va boshqaruvni yaxshilashga olib kelishi mumkin. Yengillikni ta'minlash yuridik va jismoniy shaxslarga to'siqlarni yengib o'tish va rasmiy iqtisodiyotda to'liq ishtirok etish imkonini beradigan muhim qadamdir.

Yuqoridagi 6-javdalda keltirilgan norasmiylikni rag'batlantiruvchi ijtimoiy-iqtisodiy omillardan hisoblangan ishsizlikni oladigan bo'lsak, agar kichik biznes subyektlari tomonidan ish o'rinlari yaratiladigan bo'lsa, ularga nisbatan yaratilgan har bir yangi ish o'rnini uchun oylik ish haqi bo'yicha to'langan jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i va ijtimoiy soliq stavkasi bo'yicha yengilliklar taqdim etish lozim.

Chunki mikrofirmalar va kichik korxonalar tomonidan yangi ish o'rinlari yaratish uchun soliq imtiyozlari taqdim qilinsa, ishsizlikni kamaytirish, iqtisodiy o'sishni rag'batlantirish, kichik biznesni rivojlantirishni qo'llab-quvvatlashi mumkin. To'langan daromad solig'ining bir qismini qoplash va ijtimoiy soliq bo'yicha imtiyozlarini berish orqali kichik biznes uchun rasmiylashtirishni rag'batlantirishi va ijobiy iqtisodiy multiplikator effektini yaratishi, pirovardida yanada mustahkam va inklyuziv iqtisodiyotga hissa qo'shishi mumkin.

O'zbekistonda norasmiy iqtisodiyotning tarixiy evolyutsiyasi mamlakatning murakkab ijtimoiy-iqtisodiy va siyosiy trayektoriyasida chuqur ildiz otgan. Sovet Ittifoqi davrida O'zbekiston markazlashgan rejali iqtisodiyotning ajralmas qismi bo'lib, davlat nazoratidagi korxonalar va kolxoz xo'jaligi bilan ajralib turardi. 1991-yilda Sovet Ittifoqining parchalanishi mustaqil O'zbekistonning vujudga kelishiga olib kelgan muhim burilish davri bo'ldi. Bozor iqtisodiyotiga o'tish natijasida iqtisodiy islohotlar amalga oshirildi, biroq u norasmiy iqtisodiy faoliyatni ham keltirib chiqardi, chunki shaxslar rasmiy sektordan tashqarida muqobil yashash vositalarini qidirdilar.

Mustaqillikning dastlabki yillarida iqtisodiyotni liberallashtirish va xususiylashtirish jarayonlari ro'yxatdan o'tmagan kichik korxonalar va norasmiy savdoning o'sishiga olib keldi. Norasmiy iqtisodiyot yanada kengaydi, chunki odamlar yangi bozor sharoitlariga moslashishda qiyinchiliklarga duch keldi, bu esa rasmiy statistikadan tashqari bandlik va tartibga solinmagan biznesning keng tarqalishiga olib keldi. Norasmiy iqtisodiy faoliyat iqtisodiy o'zgarishlarning ushbu davrida ko'pchilik uchun yengish mexanizmiga aylandi.

Keyingi yillar davomida O'zbekistonda norasmiy iqtisodiyot muhim rol o'ynashda davom etdi, bunga byurokratik to'siqlar, rasmiy ish bilan ta'minlanishning cheklanganligi va madaniy me'yorlar kabi omillar ta'sir ko'rsatdi. Hukumatning iqtisodni rasmiylashtirishga qaratilgan sa'y-harakatlariga qaramay, norasmiy amaliyotlar davom etmoqda va iqtisodiy jarayonni har tomonlama tekshirishni talab qiladigan tarzda shakllantirmoqda. Ushbu jarayonni tushunish O'zbekistondagi norasmiy iqtisodiyotning hozirgi holatida samarali siyosat choralari ko'rish uchun juda muhimdir.

Dissertatsiyaning **"Soliq qonunchiligiga rioya qilishni kuchaytirish va soliq to'lashdan bo'yin tovlashni kamaytirishni yo'llari"** deb nomlangan uchinchi bobida soliq ma'muriyatchiligini kuchaytirish orqali norasmiy

iqtisodiyotni bartaraf etish istiqbollari va norasmiy biznesni rasmiy sektorga o'tishni rag'batlantirish siyosatini takomillashtirish kabi masalalar o'rganilgan.

Darhaqiqat, O'zbekiston taraqqiyotiga to'sqinlik qilayotgan doimiy muammo norasmiy iqtisodiyotning keng tarqalishi va kengayishi hisoblanadi. Ro'yxatdan o'tmagan tadbirkorlik subyektlari, ro'yxatga olinmagan operatsiyalar va kam hisobot berilgan daromadlar bilan tavsiflangan norasmiy sektor O'zbekistonning iqtisodiy barqarorligi va adolatli rivojlanishiga jiddiy to'siqlar keltirib chiqaradi.

Turli iqtisodiy islohotlarga qaramay, O'zbekistonda norasmiy iqtisodiyot saqlanib qoldi. Amaldagi soliq ma'muriyati tizimi norasmiy iqtisodiy faoliyatni rasmiy sektorga samarali integratsiyalashda noadekvatlikka duch kelmoqda, bu esa davlat daromadlarining qisqarishiga, adolatsiz raqobatga va iqtisodiy rivojlanishga to'sqinlik qilmoqda.

Bugungi kunda rasmiy iqtisodiyotning afzalliklari va norasmiy sektorda ishtirok etish oqibatlari haqida jamoatchilik xabardorligini oshirish juda muhimdir. Agar norasmiy iqtisodiy faoliyatga nisbatan jamiyatda qarashlar va munosabatlarni o'zgartirish, rasmiyatchilikka o'tishni rag'batlantirishda muvaffaqiyatga erishilsa, yana bir muhim qadam tashlangan bo'lar edi.

Norasmiy iqtisodiyot sharoitida tarmoq risklarini tahlil qilish konsepsiyasini iqtisodiy faoliyatning o'zaro bog'liqligini hisobga olgan holda ilmiy tushuntirish mumkin. Tarmoq nazariyasi turli ilmiy fanlarda, jumladan, iqtisodda yaxshi o'rnatilgan sohadir. Bu nazariya subyektlar o'rtasidagi munosabatlar va aloqalarni o'rganadi. Iqtisodiyotda bu subyektlar korxonalar, jismoniy shaxslar yoki moliyaviy operatsiyalar bo'lishi mumkin. Norasmiy iqtisodiyot ko'pincha munosabatlarning murakkab tarmoqlari orqali ishlaydi. Tarmoq tahlili usullaridan foydalangan holda iqtisodiy tadqiqotlar norasmiy sektordagi iqtisodiy subyektlar ko'pincha murakkab tarmoqlar orqali bog'langanligini ko'rsatdi. Ushbu tarmoqlarni tahlil qilish norasmiy iqtisodiyotning tuzilishi haqida tushuncha beradigan hamkorlik, resurslarni taqsimlash va moliyaviy oqimlarni ochib berishi mumkin.

Tarmoq nazariyasida asosiy tugunlar (obyektlar) va markazlarni (markaziy nuqtalar) aniqlash tarmoqning umumiy tuzilishi va chidamliligini tushunish uchun juda muhimdir. Norasmiy iqtisodiyotda ma'lum shaxslar, korxonalar yoki joylar turli norasmiy operatsiyalarni amalga oshirishga yordam beradigan markaziy markazlar sifatida harakat qilishlari mumkin.

Tarmoq tahlili tadqiqotchilarga xavf va ta'sirlarning tizim orqali tarqalishini o'rganish imkonini beradi. Norasmiy iqtisodiyot sharoitida noqonuniy moliyaviy oqimlar, soliq to'lashdan bo'yin tovlash va noqonuniy savdo kabi xavflar o'zaro bog'langan tarmoqlar orqali tarqalishi mumkin. Murakkab tizimlar va tarmoq dinamikasidagi tadqiqotlar xavf va xatti-harakatlar o'zaro bog'langan tarmoqlar orqali tarqalishi mumkin degan fikrni qo'llab-quvvatlaydi. Ushbu dinamikani tushunish norasmiy iqtisodiy faoliyatning tarqalishini bashorat qilish va samarali qarshi choralarini ko'rish uchun juda muhimdir.

Tarmoq tahlili siyosatga bevosita ta'sir ko'rsatadigan tushunchalarni beradi. Siyosatni loyihalash bo'yicha ilmiy tadqiqotlar samarali va maqsadli aralashuvlarni

shakllantirish uchun tarmoqlarning tuzilishi va dinamikasini tushunish muhimligini tan oladi.

Umuman, norasmiy iqtisodiyotga qarshi kurashda tarmoq risklari tahlilini targ'ib qilishning ilmiy asosi turli ilmiy fanlarda keng qo'llanilgan tarmoq nazariyasining o'rnatilgan tamoyillarida yotadi. Tarmoq obyektivi orqali iqtisodiy faoliyatning o'zaro bog'liqligini tahlil qilish norasmiy iqtisodiy tarmoqlarni tushunish, bashorat qilish va buzish uchun qimmatli tushunchalarni beradi.

7-jadval

Norasmiy iqtisodiyotdan rasmiy iqtisodiyotga o'tishdagi tafovutlar¹⁶

Ko'rsatkichlar	Izohi
Ustunligi	Norasmiy iqtisodiyot ko'pincha iqtisodiy qiyinchiliklarga chidamliligini namoyish etadi. Ko'pchilik norasmiy faoliyat bilan zarurat tufayli shug'ullanadi va bu sektorlar o'zgaruvchan sharoitlarga tezda moslasha oladi
Ta'siri	Norasmiy iqtisodiyot ko'chadagi sotuvchilardan tortib kichik tadbirkorlargacha bo'lgan keng ko'lamli faoliyat turlarini o'z ichiga oladi. Bu faoliyat bandlikka sezilarli hissa qo'shadi va shaxslarning rasmiy iqtisodiyotga kirishi uchun qadam bo'lib xizmat qilishi mumkin
Siyosiy	Norasmiy iqtisodiyotdan rasmiy iqtisodiyotga o'tish har doim ham oddiy emas. Bu qo'llab-quvvatlovchi siyosat, infratuzilma va qulay biznes muhitini talab qiladi
Ijtimoiy va iqtisodiy	Ish bilan ta'minlash, ijtimoiy himoya va adolatli ish haqi bilan bog'liq muammolarni hal qilishda norasmiy ishchilarni rasmiy iqtisodiyotga integratsiyalashga harakat qilish muammosining mavjudligi
Hissasi	Ayrim mintaqalarda norasmiy iqtisodiyot umumiy iqtisodiy faoliyatning muhim qismini tashkil qiladi

Norasmiy va rasmiy iqtisodiyot o'rtasidagi munosabatlar murakkab va turli jarayonlar ularning dinamikasiga turlicha ta'sir qilishi mumkinligini ham alohida ta'kidlash kerak (7-jadval).

Umuman olganda, norasmiy iqtisodiyot bilan bog'liq muammolar mavjud bo'lsada, uning dunyo aholisining muhim qismini yashash vositalarini ta'minlashdagi rolini ham tan olish kerak. Turli hududlarning o'ziga xos sharoitlarini va norasmiy ishchilarning ehtiyojlarini hisobga oladigan yaxlit yondashuv iqtisodiy faoliyatni rasmiylashtirish bilan bog'liq murakkabliklarni hal qilish uchun juda muhimdir.

4-rasmda ko'rinib turibdiki, O'zbekistonda norasmiy iqtisodiyotning rasmiy iqtisodiyotga muvaffaqiyatli o'tishi siyosatni takomillashtirish, amalga oshirish mexanizmlari, hamkorlik va maslahatlashuvlar, shuningdek, xabardorlik va ta'limning turli jihatlarini ko'rib chiquvchi ko'p qirrali va kompleks yondashuvni talab qiladi.

Soliq siyosatini yaxshilash nuqtayi nazaridan:

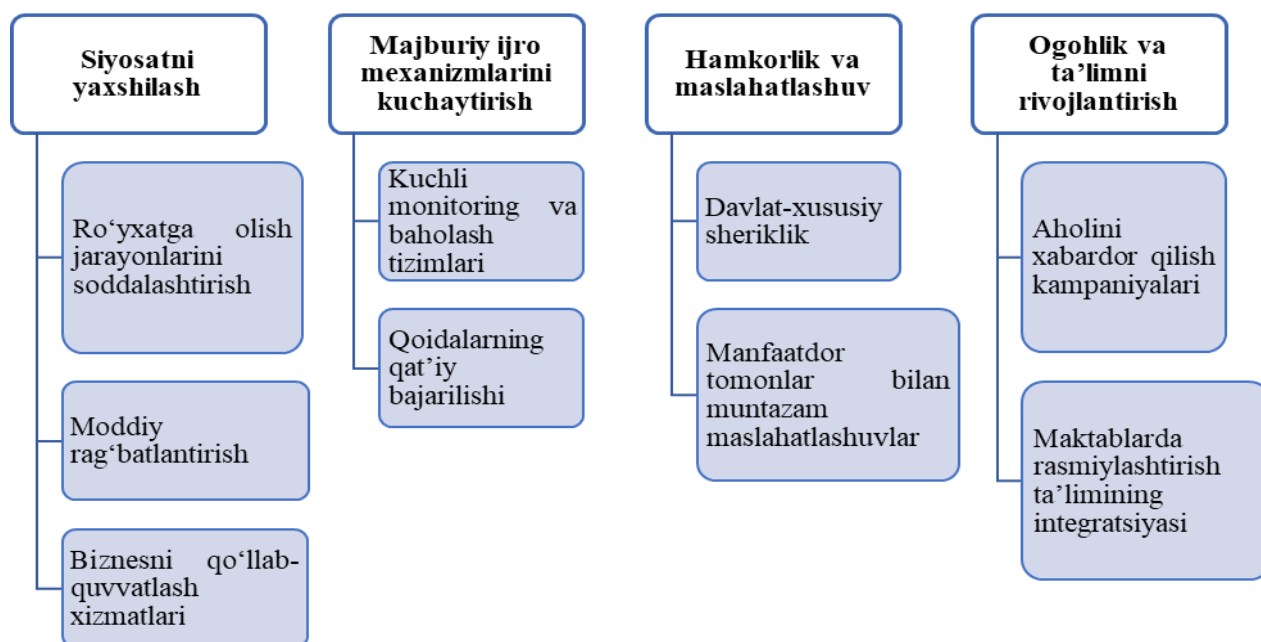
norasmiy maqomdan rasmiy maqomga o'tishni osonlashtirish uchun hukumatga tadbirkorlik subyektlarini ro'yxatga olish jarayonlarini soddalashtirish

¹⁶ Muallif tomonidan shakllantirilgan.

tavsiya etiladi. Bu ro'yxatga olish tartib-qoidalarini raqamlashtirish, byurokratik to'siqlarni kamaytirish va tadbirkorlarni rasmiylashtirish jarayonida yo'l-yo'riq ko'rsatish uchun foydalanuvchilarga qulay resurslarni taqdim etishni o'z ichiga oladi;

norasmiy biznesni o'z faoliyatini rasmiylashtirishga undash uchun maqsadli moliyaviy rag'batlantirishni joriy etish. Bu rasmiy sektorga muvaffaqiyatli o'tayotgan korxonalar uchun soliq imtiyozlari, subsidiyalar yoki grantlarni o'z ichiga olishi mumkin va shu bilan rioya qilish va rasmiylashtirish bilan bog'liq moliyaviy yukni yengillashtiradi;

rasmiylashtirish talablarini tushunish va qondirishda norasmiy tadbirkorlarga yordam berish uchun biznesni qo'llab-quvvatlash bo'yicha qulay xizmatlarni, shu jumladan o'quv dasturlari va murabbiylik tashabbuslarini yo'lga qo'yish lozim. Sanoat uyushmalari, nodavlat notijorat tashkilotlari va ta'lim muassasalari bilan hamkorlik qilish ushbu qo'llab-quvvatlash xizmatlari samaradorligini oshirishga imkon berishi mumkin.



4-rasm. O'zbekistonda norasmiy iqtisodiyotning rasmiy iqtisodiyotga o'tishini rag'batlantirish uchun tavsiyalar¹⁷

Majburiy ijro mexanizmlarini kuchaytirish:

rasmiylashtirish harakatlarining borishini kuzatish uchun mustahkam monitoring va baholash tizimlarini joriy qilish lozim. Bu real vaqt rejimida ma'lumotlarni to'plash va tahlil qilish uchun texnologiyadan foydalanishni o'z ichiga oladi, bu esa rasmiylarga qiyinchiliklarni aniqlash va shunga mos ravishda aralashuvni sozlash imkonini beradi;

norasmiy sektorda faoliyat yuritayotgan tadbirkorlik subyektlariga nisbatan tatbiq etish mexanizmlarini takomillashtirish, talablarga rioya qilmaslik uchun jazo choralarini izchil qo'llashni ta'minlash. Bu soliq to'lashdan bo'yin tovlash, mehnat

¹⁷ Muallif tomonidan shakllantirilgan.

amaliyoti va boshqa me'yoriy-huquqiy hujjatlar buzilishi bilan bog'liq masalalarni hal etishda nazorat qiluvchi organlar va huquqni muhofaza qiluvchi organlar salohiyatini kuchaytirishni o'z ichiga oladi.

Hamkorlik va maslahatlashuvni yo'lga qo'yish:

hukumat va biznes hamjamiyatining hamkorligini rivojlantirish uchun davlat-xususiy sheriklikni rag'batlantirish lozim. Chunki hamkorlikni shakllantirish va amalga oshirishda xususiy sektor kabi manfaatdor tomonlarini jalb qilish orqali rasmiylashtirishni rag'batlantirish uchun yanada yaxlit va samarali yondashuvga erishish mumkin;

manfaatdor tomonlar, jumladan, norasmiy biznes, sanoat birlashmalari va fuqarolik jamiyati vakillari bilan muntazam maslahatlashuvlarni tashkil etish kerak. Bu choralar to'g'ridan-to'g'ri ta'sir ko'rsatganlarning tajribasi va istiqbollari asosida xabardor bo'lishini ta'minlaydi, bu esa yanada qamrab oluvchi va samarali strategiyalarga olib keladi.

Moliyaviy savodxonlikni oshirish:

rasmiylashtirishning afzalliklari va mavjud yordamlar haqida norasmiy biznesni o'rgatish uchun keng qamrovli jamoatchilikni xabardor qilish kampaniyalarini boshlash lozim. Bu ma'lumotni samarali tarqatish uchun multimedia kampaniyalari, seminarlar va jamoatchilik bilan bog'liq dasturlarni o'z ichiga olgan kattagina chora-tadbirlardan iborat;

rasmiylashtirish va biznesga muvofiqlik bo'yicha ta'limni ta'lim maskanlaridagi o'quv dasturlariga integratsiyalash, kerak bo'lsa maktab ta'limidan, erta yoshdan boshlab rasmiy sektorda faoliyat yuritish muhimligini tushuntirish kelajakda moliyaviy savodxonlik oshishiga va huquqiy ongining rivojlanishiga ta'sir ko'rsatadi.

Xulosa qiladigan bo'lsak, O'zbekistonda barqaror va inklyuziv iqtisodiy rasmiylashtirishga erishish uchun hukumat, biznes va fuqarolik jamiyati ishtirokidagi hamkorlik va maslahatchi yondashuv muhim ahamiyatga ega.

XULOSA

O'zbekistonda soliqqa tortish va norasmiy iqtisodiyot muammolari mavzusi bo'yicha olib borilgan ilmiy izlanishlar natijasida muhim xulosa, taklif va tavsiyalar shakllantirildi:

1. Tadqiqot bo'yicha tavsiyalar norasmiy iqtisodiy faoliyatning o'ziga xos xususiyatlarini tan oladigan moslashtirilgan yondashuvlarning muhimligini ta'kidlaydi. Norasmiy iqtisodiyot bo'yicha tadqiqotlarning kelajagi rivojlanayotgan texnologiyalarni qo'llash, o'lchash usullarini takomillashtirish va norasmiylik va turli ijtimoiy-iqtisodiy o'lchovlar o'rtasidagi nozik kesishuvlarni tushunishimizni chuqurlashtirishdan iborat.

2. Samarali soliq siyosati ijroni rag'batlantirish bilan, soddalashtirishni adolat bilan va davlat ehtiyojlarini soliq to'lovchilarning imkoniyatlari bilan muvozanatlash orqali daromadlarni maksimal darajada oshiradi, qonunchilikka rioya qilishni rag'batlantiradi va norasmiy iqtisodiy faoliyatni kamaytiradi. Norasmiy iqtisodiyot bilan bog'liq muammolarni hal qilish uchun soliq siyosati rasmiylashtirishga yordam berishi va rasmiy sektorni yanada jozibador qilishi kerak. Bu nafaqat qonunbuzarlik uchun jarimalarni, balki korxonalarni soliq majburiyatlarini bajarish uchun qo'llab-quvvatlash va o'qitishni ham o'z ichiga oladi. Soliq siyosatini doimiy tahlil qilish va tuzatishlar iqtisodiy faoliyatdagi o'zgarishlarga moslashish va rasmiy iqtisodiyotning o'sishi va barqarorligini ta'minlash uchun muhim.

3. Kichik biznes subyektlari tomonidan yangi ish o'rinlari yaratishni rag'batlantirish uchun yangi tashkil etilgan ish o'rinlari bo'yicha jismoniy shaxslarning oylik ish haqi uchun daromad solig'i va ijtimoiy soliq imtiyozlarini berish muhim ahamiyatga ega. Bunday imtiyozlar soliq yukini kamaytiradi, kichik biznes subyektlarining ishchi kuchini kengaytirish va iqtisodiy o'sishga hissa qo'shishini osonlashtiradi.

4. Kuchli monitoring tizimlarini joriy etish va talablarga rioya qilmaslik uchun izchil jazo choralarini nazarda tutuvchi ijro mexanizmlarini kuchaytirish zarur. Hamkorlik va maslahatlashuvlar, jumladan, davlat-xususiy sheriklik va manfaatdor tomonlarning muntazam ishtiroki turli nuqtai nazar va tajribalarni o'zida mujassam etgan holda yaxlit va samarali yondashuvni ta'minlaydi.

5. Xabardorlikni oshirish asosiy ahamiyatga ega bo'lib, norasmiy biznesni rasmiylashtirishning afzalliklari haqida o'qitish uchun keng qamrovli ommaviy kampaniyalarni talab qiladi. Rasmiylashtirilgan ta'limning asosiy o'quv dasturlariga integratsiyalashuvi yoshlikdan talablarga rioya qilish va tadbirkorlik madaniyatini tarbiyalaydi, moliyaviy savodxonlik va huquqiy ongini oshiradi. Ushbu ko'p qirrali yondashuv biznesni norasmiy sektordan rasmiy sektorga o'tkazishning murakkabligini tan oladi, hamkorlikdagi sa'y-harakatlar, qo'llab-quvvatlovchi siyosat va rasmiylashtirishning afzalliklarini qabul qilish yo'lidagi madaniy siljish zarurligini tan oladi. Ushbu tavsiyalarni birgalikda amalga oshirish O'zbekistonda yanada shaffof va iqtisodiy jihatdan mustahkamroq rasmiy sektorga hissa qo'shadi.

Ilmiy ish asosida qilingan xulosa, taklif va tavsiyalarning amalga oshirilishi norasmiy iqtisodiyotni bartaraf etishda va budjetga soliq tushumlarining oshishiga sezilarli ta'sir ko'rsatadi.

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

**НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР «НАУЧНЫЕ ОСНОВЫ И
ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ УЗБЕКИСТАНА» ПРИ
ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ
УНИВЕРСИТЕТЕ**

АЛИМАРДОНОВ ГАЙРАТЖОН НУРАЛИЕВИЧ

**ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И НЕФОРМАЛЬНОЙ
ЭКОНОМИКИ В УЗБЕКИСТАНЕ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

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

Ташкент – 2025

Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована под номером B2023.3.PhD/Iqt3243 в Высшей аттестационной комиссии.

Диссертационная работа выполнена в Научно-исследовательском центре «Научные основы и проблемы развития экономики Узбекистана» при Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации опубликован на трех языках (узбекский, русский и английский (резюме) на веб-сайте Научного совета (www.tsue.uz) и информационно-образовательном портале «ZiyoNet» (www.ziyo.net).

Научный руководитель:

Исаев Фахриддин Икромович
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты:

Алимардонов Илхом Музрабшохович
доктор экономических наук, профессор

Хусанов Дурбек Нишонович
доктор экономических наук, профессор

Ведущая организация:

**Ташкентский международный университет
Кимё**

Защита диссертации состоится в ____ часов «____» _____ 2025 г. на заседании научного совета №DSc.03/10.12.2019.I.16.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском государственном экономическом университете Адрес: 100066, город Ташкент, улица Ислама Каримова, д. 49. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 232-43-51, e-mail: info@tsue.uz

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (регистрационный номер №____). Адрес: 100066, город Ташкент, улица Ислама Каримова, д. 49. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.

Автореферат диссертации разослан «____» _____ 2025 года.
(протокол реестра № ____ от «____» _____ 2025 года).

С.У. Мехмонов

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

У.В. Гафуров

Секретарь научного совета по
присуждению ученых степеней, д.э.н.,
профессор

С.К. Худойкулов

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

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. Неформальная деятельность в экономике стран по всему миру часто искажает экономические данные об экономических субъектах, усложняя процессы разработки политики и распределения ресурсов, поскольку данные субъекты уклоняются от налогообложения и регулирования. По данным Международной организации труда, “Более половины рабочей силы в мире занято неформальной занятостью. По данным МВФ, 60 процентов всех работников заняты нерегулируемой деятельностью. Это составляет около двух миллиардов работников, занятых в неформальном секторе, и четыре из пяти предприятий официально не зарегистрированы”¹⁸. Таким образом, решение проблемы неформальной экономики может повысить прозрачность, сократить коррупцию и способствовать устойчивому росту, что становится приоритетом для развивающихся и развитых стран, стремящихся к справедливым экономическим системам.

В международной практике исследования неформальной экономики охватывают целый ряд важных тем, отражающих ее сложность и влияние на национальную и мировую экономику. В этой связи основные направления включают измерение и объем неформальной экономической деятельности, причины и последствия неформального характера, динамику рынка труда и взаимосвязь между неформальностью и бедностью. Исследования также изучают вопросы налогообложения, регулирования и роль неформальной экономики в создании рабочих мест. Кроме того, исследователи рассматривают актуальные вопросы таких важных областей исследований, как социальная и экономическая политика, влияющая на неформальность, связи с коррупцией и управлением, а также стратегии формализации неформальной экономики, устранения экономического неравенства и содействия инклюзивному росту.

Неформальная экономика в Узбекистане обеспечивает краткосрочное экономическое облегчение за счет создания рабочих мест и доходов, но отрицательно влияет на долгосрочный рост за счет сокращения налоговых поступлений, ограничения государственных услуг и поощрения уклонения от соблюдения регулятивных требований. Формализация данной сферы имеет решающее значение для обеспечения прозрачности, экономической стабильности и быстрого развития страны. В Указе Президента Республики Узбекистан «О Стратегии «Узбекистан - 2030» поставлены такие задачи, как «Использование возможности дальнейшего расширения налоговой базы за счет сокращения «теневой экономики»»¹⁹. Данная исследовательская работа направлена на ликвидацию неформальной экономики в стране и увеличение удельного веса формальной экономики.

¹⁸ “What is the informal economy and how many people work in it?” The World Economic Forum. Jun 4, 2024. <https://www.weforum.org/agenda/2024/06/what-is-the-informal-economy/>

¹⁹ Указ Президента Республики Узбекистан от 11 сентября 2023 года №УП-158 «О Стратегии «Узбекистан-2030»»

Данное диссертационное исследование в определенной степени служит реализации задач, определенных в Указах Президента Республики Узбекистан от 11 сентября 2023 года №УП-158 «О Стратегии «Узбекистан-2030»», от 28 июня 2022 года №УП-162 «О мерах по созданию благоприятных условий для бизнеса в период реформирования налогового администрирования», от 30 октября 2020 года №УП-6098 «О мерах по созданию благоприятных условий для бизнеса в период реформирования налогового администрирования», Постановлениях Президента Республики Узбекистан от 4 марта 2024 года №ПП-109 «О приоритетных мерах по реализации в 2024 году реформ по основным направлениям, определенным в Стратегии «Узбекистан - 2030»», от 14 июня 2023 года №ПП-192 «О мерах по дальнейшему стимулированию формирования активной предпринимательской среды, недопущению излишних расходов населения при исполнении налоговых обязательств, а также созданию дополнительных рабочих мест», от 11 сентября 2023 года №ПП-101 «О мерах по качественной и своевременной реализации стратегии «Узбекистан – 2030» в 2023 году», от 29 декабря 2023 года №ПП-471 «О мерах по обеспечению исполнения Закона Республики Узбекистан «О Государственном бюджете Республики Узбекистан на 2023 год», а также других нормативно-правовых актах, относящихся к данной сфере.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетными направлениями развития науки и технологий I. «Духовное, нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. Теоретические и методические вопросы налогообложения и проблемы неформальной экономики исследованы в научных работах таких зарубежных ученых-экономистов, как J.Alm, N.Baporikar, A.Cirman, E.Hofmann, E.Kirchler, T.M.Montenegro, J.Slemrod, I.Wahl, И.А.Майбуров, Э.Ефримова, Э.Овчарова и других ученых²⁰.

²⁰ J.Alm (2018) What motivates tax compliance? Journal of economic surveys 33 (2), 353-388; N.Baporikar, (2022). Tax Education to Enhance Tax Compliance for Socio-Economic Development. International Journal of Sustainable Economies Management. <https://doi.org/10.4018/ijsem.313045>; A.Cirman, M.Pahor, S.Starček (2021). Addressing evasion and tax morale by educating young taxpayers. EDUvision38; E.Hofmann, M.Voracek, C.Bock, & E.Kirchler, (2017). Tax compliance across sociodemographic categories: Meta-analyses of survey studies in 111 countries. Journal of Economic Psychology, 62, 63-71. <https://doi.org/10.1016/J.JOEP.2017.06.005>; E.Kirchler, E.Hoelzl, I.Wahl (2008). Enforced versus voluntary tax compliance: The “slippery slope” framework. Journal of Economic Psychology, 29(2), 210–225. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2007.05.004>; T.M.Montenegro, (2021). Tax Evasion, Corporate Social Responsibility and National Governance: A Country-Level Study. Sustainability, 13(20), 11166. <https://doi.org/10.3390/su132011166>; J.Slemrod, (2018). Tax Compliance and Enforcement. NBER Working Paper Series. <https://doi.org/10.1257/JEL.20181437>; I.Wahl, B.Kastlunger, E.Kirchler (2010). Trust in authorities and power to enforce tax compliance: An empirical analysis of the “slippery slope” framework. Law & Policy, 32(4), 383–406. <https://doi.org/10.1111/j.1467-9930.2010.00327.x>; И.А.Майбуров Теория налогообложения./ И.А.Майбуров, А.М. Соколовская. – М.: ЮНИТА-ДАНА, 2020.-591 с.; A.Demin, & E.Efremova, (2021). Tax Compliance and its Enforcement Instruments: Russian Approach. Journal of Siberian Federal University. Humanities & Social Sciences. <https://doi.org/10.17516/1997-1370-0846>; Ovcharova, E., Tasalov, K., & Osina, D. (2019). Tax Compliance in the Russian Federation, the United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland, and

Данные вопросы нашли своё отражение в научных и учебно-методических работах таких ученых-экономистов нашей республики, как О.О.Олимжонов, Э.Ф.Гадоев, Ш.А.Тошматов, Т.С.Маликов, Н.Х.Хайдаров²¹ и других ученых. В научных работах таких ученых, как Х.П.Абулкосимов, Ж.Ж.Урмонов, И.М.Ниязметов, С.К.Худойкулов, А.А.Гиёсов, У.Х.Абдуганиев, Ф.Б.Ахмедов, Р.Р.Эргашев, Ф.И.Исаев, М.А.Курбонов²² изучены некоторые аспекты теоретико-методических основ неформальной экономики.

В своей научной работе У.Х. Абдуганиев исследовал уровень теневой экономики и ее влияние на налоговую базу и формирование доходов бюджета, Ф.Б. Ахмедов показал, что в современных условиях развития экономики, когда реализуются комплексные экономические и правовые механизмы сокращения теневой экономики, существует большая научная потребность в более широком анализе социально-экономических и социальных аспектов уклонения от уплаты налогов и налогообложения налогоплательщиками, а Р.Р. Эргашев в своей работе изучал механизмы налоговой политики, направленной на сокращение масштабов неформальной экономики как отдельного и целостного объекта исследования.

В данных научных исследованиях не были комплексно изучены проблемы налогообложения неформальной экономики. В настоящее время возросла необходимость в разработке научных предложений по расширению формального сектора, увеличению доходов бюджета, сокращению безработицы, обеспечению верховенства закона и поддержке экономической устойчивости.

Связь темы диссертации с планами научно-исследовательской работы высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация.

the United States of America: Forcing and Encouraging Lawful Conduct of Taxpayers. Russian Law Journal. <https://doi.org/10.17589/2309-8678-2019-7-1-4-54>.

²¹ О.О.Олимжонов Адоллатли солиқ-мамлакат таянчи. Солиқ тўловчи журнали, 2006. № 6; Э.Ф.Гадоев ва Б. Билвосита солиқлар: қўшилган қиймат солиғи, акциз солиғи. Тошкент: «NORMA», 2011. 327 б.; Ш.А.Тошматов Қўшилган қиймат солиғи. Монография. Тошкент.: «Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси», 2004. -160 б.; Т.С.Маликов, Н.Х.Хайдаров Молия: умумдавлат молияси. Ўқув қўлланма. Т.: «Iqtisod-moliya», 2009. - 556 б.;

²² Х.П.Абулкосимов, Абулкосимов М.Х. Иқтисодий ҳавфсизлик: назария ва амалиёт. Ўқув қўлланма.-Т.: Ноширлик ёғдуси, 2019.-485-бет.; Ж.Ж.Урмонов Тадбиркорлик субъектларини солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш масалалари: Монография/ Т.: “Iqtisod-Moliya”, 2018 й. 240 б.; И.М.Ниязметов “Солиқ юкини оптималлаштириш: назария, услубият ва амалиёт” Монография.-Тошкент: “Молия”, 2016. 192 б.; Худойкулов С.К. Солиқ тушумларини прогноз қилиш методологиясини такомиллаштириш. и.ф.д. дисс. автореферати. Т., 2019. 77 б.; А.А.Гиёсов Норасмий бандликни легаллаштиришда жавобгарлик чораларини тартибга солиш масалалари. “Солиқ ва ҳаёт” электрон илмий-оммабоп журнали. № 4. 2023. 74-82 б.; U.N.Abdug'aniyev “Yashirin iqtisodiyot darajasini fiskal siyosat instrumentlari yordamida pasaytirish yo'llari” Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. Toshkent – 2023; Axmedov F.B. Soliq to'lashdan qochish xavflarini aniqlashda zamonaviy fiskal nazorati mexanizmlarini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. Toshkent – 2023; Эргашев Р.Р. Солиқ сиёсатининг норасмий иқтисодиёт қўламини қискартиришга қаратилган механизмларини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати. Тошкент – 2022; Ф.И.Исаев (2024). Рақамли иқтисодиёт шароитида солиқ таҳлилининг методологик ёндашувлари. Монография, 156 б. <https://e-itt.uz/index.php/editions/article/view/667>; М.А.Курбонов Норасмий иқтисодиёт қўламини қискартиришда солиқ тизимининг рақамли технологияларидан фойдаланиш “XXI аср: фан ва таълим масалалари” илмий электрон журнали. №2, 2022 йил. ISSN: 2181-9874 SJIF 2022: 6.698

Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Научно-исследовательском центре “Научные основы и проблемы развития экономики Узбекистана” при Ташкентском государственном экономическом университете в рамках научно-исследовательского проекта на тему “Методические основы трансформации системы государственного регулирования национальной экономики”.

Целью исследования является разработка научных предложений и практических рекомендаций, направленных на решение проблем налогообложения и неформальной экономики в Узбекистане.

Задачи исследования:

научное изучение теоретических основ концепции неформальной экономики;

изучение опыта зарубежных стран по снижению уровня неформальной экономики;

анализ влияния налоговой политики на формальную и неформальную экономическую деятельность;

разработка методики оценки размера и структуры неформальной экономики;

изучение социально-экономических факторов, стимулирующих неформальную экономическую активность;

разработка мер по устранению неформальной экономики путем усиления налогового администрирования;

разработка рекомендаций по стимулированию перехода неформальной экономики в формальный сектор.

Объектом исследования выбрана деятельность неформального сектора экономики Республики Узбекистан.

Предметом исследования являются экономические отношения, связанные с налогообложением и проблемами неформальной экономики.

Методы исследования. В исследовании использовались диалектический подход, индукция, дедукция, анализ и синтез, системный анализ, сравнительный анализ, отраслевой анализ, статистический анализ, анкетирование и другие методы.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

путем выявления различий между неформальной экономикой и теневой экономикой научно обосновано понятие неформальной экономики, которая включает в себя все виды экономической деятельности, не облагаемые налогами и не контролирующиеся государством;

обосновано предложение о том, что для субъектов малого предпринимательства, создающих новые рабочие места, работодателю из республиканского бюджета будет возвращаться 50 процентов подоходного налога с физических лиц с ежемесячной заработной платы за каждое новое рабочее место (в размере, не превышающем двукратного размера базовой расчетной величины на каждого работника), а также к ним будет применяться пониженная на 50 процентов ставка социального налога;

при стимулировании перехода неформальной экономики в формальную экономику обоснованы совершенствование налоговой политики, укрепление механизмов принудительного исполнения, установление сотрудничества и консультаций, эффективная реализация перехода неформального бизнеса в формальный сектор и обеспечение его адаптации к изменяющимся потребностям и экономической ситуации предприятий в рамках повышения финансовой грамотности;

предлагается предотвратить распространение таких угроз, как незаконные финансовые потоки, уклонение от уплаты налогов и незаконная торговля через взаимосвязанные отрасли в неформальной экономике путем использования методов отраслевого анализа для выявления экономических субъектов в неформальном секторе.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

разработаны меры по формализации неформальной экономики;

проведены практические анализы для оценки размера и структуры неформальной экономики;

разработаны рекомендации по стимулированию перехода неформальной экономики в формальную экономику;

обосновано предложение об уменьшении социального налога с лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью в целях сокращения безработицы и неформальной занятости в махаллях;

разработана процедура выявления экономических субъектов неформального сектора с использованием методов экономического анализа.

Достоверность результатов исследования. Достоверность результатов исследования обусловлена использованием в подготовке исследовательской работы официальных данных Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан, Налогового комитета при Кабинете Министров Республики Узбекистан, Таможенного комитета, Счетной палаты Республики Узбекистан, Агентства по статистике при Президенте Республики Узбекистан, целесообразностью и научной обоснованностью использованных в работе подходов и методов, а также внедрением приведенных выводов, предложений и рекомендаций в практику Налоговым комитетом при Кабинете Министров Республики Узбекистан.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования определяется возможностью их использования при проведении теоретико-методических и специальных научных исследований налоговой системы, направленных на совершенствование механизма обеспечения исполнения налоговых обязательств.

Практическая значимость результатов исследования обусловлена тем, что разработанные научные предложения и практические рекомендации могут быть использованы при совершенствовании в нашей стране налоговой системы, совершенствовании механизма обеспечения исполнения налоговых обязательств, совершенствовании налогового администрирования, в разработке проектов налогового законодательства и концепции бюджетно-

налоговой политики, а научные предложения и практические рекомендации могут быть использованы при разработке учебников, учебно-методических пособий по налогообложению и совершенствованию налогообложения, совершенствованию механизма обеспечения исполнения налоговых обязательств, а также в качестве методических пособий для работников органов государственной налоговой службы, действующих на территории республики.

Внедрение результатов исследования. На основе разработанных предложений по проблемам налогообложения и неформальной экономики в Узбекистане:

предложение по научному обоснованию понятия неформальной экономики как всех видов экономической деятельности, не подлежащих налогообложению и не контролируемых государством, путем выявления отличий неформальной экономики от скрытой (теневой) экономики было утверждено приказом № 239 Налогового комитета при Кабинете Министров Республики Узбекистан от 26 июля 2024 года и внедрено в практику (справка № 31-90136 Налогового комитета при Кабинете Министров Республики Узбекистан от 10 сентября 2024 года). В результате внедрения данного научного предложения в практику научно обосновано, что понятие неформальной экономики как отдельной экономической категории отличается от понятия скрытой (теневой) экономики;

предложение о том, что для субъектов малого предпринимательства, создающих новые рабочие места, работодателю из республиканского бюджета будет возвращаться 50 процентов подоходного налога с физических лиц с ежемесячной заработной платы за каждое новое рабочее место (в размере, не превышающем двукратного размера базовой расчетной величины на каждого работника), а также к ним будет применяться пониженная на 50 процентов ставка социального налога, нашло своё отражение в Постановлении Президента Республики Узбекистан от 9 января 2024 года №ПП-7 «О программе создания новых рабочих мест и содействия занятости населения на 2024 год» и внедрено в практику (справка № 31-90136 Налогового комитета при Кабинете Министров Республики Узбекистан от 10 сентября 2024 года). В результате внедрения данного научного предложения в практику, введен порядок, согласно которому с 1 января 2025 года за каждое новое рабочее место, созданное микрофирмами и малыми предприятиями, работодателю из республиканского бюджета будет возвращаться 50 процентов подоходного налога, взимаемого с физических лиц с их ежемесячной заработной платы (в размере, не превышающем двукратного размера базовой расчетной величины на каждого работника), а ставка социального налога для них будет уменьшена на 50 процентов;

предложение по совершенствованию налоговой политики, укреплению механизмов принудительного исполнения, установлению сотрудничества и консультаций, эффективной реализации перехода неформального бизнеса в формальный сектор и обеспечении его адаптации к изменяющимся потребностям и экономической ситуации предприятий в рамках повышения

финансовой грамотности при стимулировании перехода неформальной экономики в формальную экономику было утверждено приказом № 239 Налогового комитета при Кабинете Министров Республики Узбекистан от 26 июля 2024 года и внедрено в практику (справка № 31-90136 Налогового комитета при Кабинете Министров Республики Узбекистан от 10 сентября 2024 года). В результате внедрения данного научного предложения обеспечена эффективная реализация перехода неформального бизнеса в формальный сектор и адаптация предприятий к изменяющимся потребностям и экономической ситуации;

предложение по предотвращению распространения таких угроз, как незаконные финансовые потоки, уклонение от уплаты налогов и незаконная торговля через взаимосвязанные отрасли в неформальной экономике путем использования методов отраслевого анализа для выявления экономических субъектов в неформальном секторе утверждено приказом № 029 Налогового комитета при Кабинете Министров Республики Узбекистан от 24 января 2024 года в отношении обеспечения исполнения Постановления Президента Республики Узбекистан от 9 января 2024 года №ПП-7 «О программе создания новых рабочих мест и содействия занятости населения на 2024 год» и внедрено в практику (справка № 31-90136 Налогового комитета при Кабинете Министров Республики Узбекистан от 10 сентября 2024 года). В результате реализации данного научного предложения было устранено распространение таких угроз, как незаконные финансовые потоки, уклонение от уплаты налогов и незаконная торговля через взаимосвязанные отрасли в неформальной экономике.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования были изложены на 6 научно-практических конференциях, из которых 2 международные и 4 республиканские научно-практические конференции.

Опубликованность результатов исследования. Всего по теме диссертации опубликовано 16 научных работ, из них 10 статей в научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для публикации основных результатов докторских диссертаций, включая 2 статьи в авторитетных зарубежных журналах.

Структура и объем диссертации. Структура диссертационной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем исследования составляет 121 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** диссертации обоснованы актуальность и значение исследования, определены его цель и основные задачи, объект и предмет диссертации, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий в республике, обоснована научная новизна и изложены практические результаты, раскрыты научное и практическое значение полученных результатов, представлены данные о внедрении результатов

исследования, а также приведены сведения об опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации **«Налоговая система в Узбекистане: проблемы неформальной экономики»** рассматриваются такие вопросы, как неформальная экономика и система налогообложения в Узбекистане, теоретические вопросы существования неформальной экономики и методические подходы к ее выявлению, а также изучен и опыт зарубежных стран по снижению уровня неформальной экономики.

Неформальная экономика и налоговая система в Узбекистане играют важную роль в формировании экономического ландшафта страны. Неформальная экономика, часто называемая «теневой» или «черной» экономикой, охватывает экономическую деятельность, которая не регулируется официальными учреждениями и не полностью охватывается официальной статистикой. Она охватывает широкий спектр нерегулируемой и неучтенной экономической деятельности, часто обусловленной такими факторами, как ограниченный доступ к формальной занятости и желание уклониться от уплаты налогов. Неформальная экономическая деятельность в Узбекистане включает уличную торговлю, незарегистрированный малый бизнес, натуральное сельское хозяйство и неформальный труд. Несмотря на свой неформальный характер, этот сектор обеспечивает возможности трудоустройства и получения дохода, особенно для уязвимых слоев населения. Неформальная экономика существует наряду с формальной экономикой и может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на экономическое развитие страны.

Сегодня в нашей стране широко используется понятие скрытой (теневой) экономики, а не неформальной экономики. На самом деле каждая концепция принципиально отличается от другой и различается своей функцией в контексте соблюдения закона. Скрытая (теневая) экономика охватывает различные аспекты национальной экономики, которые функционируют вне государственного контроля и избегают как общественного, так и официального контроля. Эту нерегулируемую экономическую деятельность можно разделить на три основных типа:

Неформальную экономику можно определить как всю экономическую деятельность, которая не подлежит налогообложению и не контролируется какой-либо формой правительства. К данному сектору относятся виды предпринимательской деятельности, разрешенные законодательством Республики Узбекистан, но официально не зарегистрированные. В частности, это физические лица, занимающиеся производством, розничной торговлей, оказанием услуг или общественным питанием без официальной регистрации предприятия, деятельностью, осуществляемой путем индивидуальной трудовой деятельности, граждане, занимающиеся производством и непосредственной реализацией продовольственных и непродовольственных товаров.

Скрытая экономика включает в себя легально зарегистрированные хозяйствующие субъекты (как юридические лица, так и частные

предприятия), которые используют практику уклонения от уплаты налогов. К основным операциям относятся сокрытие или занижение результатов производства, нерегистрация работников, выплата заработной платы наличными для уменьшения базы социального налога (часто называемые «выплатами в конвертах»), а также предоставление услуг в сфере розничной торговли, общественного питания и услуг, в том числе картам (P2P) и т.д.

Нелегальная экономика включает в себя виды деятельности, которые прямо запрещены законодательством Узбекистана (производство и реализация незаконной военной техники, оружия и боеприпасов, легализация полученных преступным путем доходов, финансирование терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, торговля людьми, незаконное производство и распространение наркотических средств и психотропных веществ, ввоз или вывоз незаконных товаров в Узбекистан). Каждый из этих секторов действует вне сферы правового контроля и налогообложения, способствуя развитию теневой экономики. Мы рассмотрим эту деятельность как основную цель нашего исследования, уделив особое внимание неформальной экономике, о которой мы упоминали выше.

Высокий уровень неформальной экономической активности приводит к сокращению налоговых поступлений в государственный бюджет. Неформальные предприятия часто уклоняются от уплаты налогов, что приводит к неравному налоговому бремени для предприятий формального сектора. Сложные и обременительные налоговые правила могут подталкивать предприятия к неформальной деятельности с целью уклонения от налогообложения. Достижение баланса между увеличением налоговых поступлений и поощрением формализации неформальной экономики является сложной политической задачей.

Особенности неформальной экономики в Узбекистане:

Значительная часть экономической деятельности в Узбекистане осуществляется в неформальном секторе, что часто обусловлено препятствиями для входа в формальный сектор, отсутствием доступа к кредитам и сложными бюрократическими процессами.

Неформальные операции в экономике часто подразумевают наличные платежи, что может затруднить для властей контроль и регулирование этой деятельности.

Рабочие места в неформальной экономике лишены преимуществ и защиты, которые предлагает формальная занятость, таких как социальное обеспечение, здравоохранение и трудовые права.

Неформальная экономика обеспечивает гибкость для тех, кто не может найти официальную работу, позволяя им заниматься различными видами деятельности, приносящими доход.

В Узбекистане неформальная экономика и налогообложение неразрывно связаны, создавая как проблемы, так и возможности для экономического развития страны. Эффективное решение этих проблем будет способствовать формализации труда, увеличению доходов государства и улучшению

условий труда работников неформального сектора. Потенциальные меры политики по решению проблем неформальной экономики и налогообложения в Узбекистане могут включать следующее (рисунок 1):

Из-за масштабов теневой экономики уклонение от уплаты налогов остается серьезной проблемой для правительства Узбекистана. Потеря доходов от этих необлагаемых налогом секторов может повлиять на бюджет страны и программы развития.

В опросах домохозяйств собираются данные о доходах и расходах, которые можно использовать для оценки неформальных уровней доходов и потребления. Однако эти опросы сталкиваются с ограничениями, такими как занижение данных о неформальном доходе из-за стигматизации или трудности в измерении неденежных выгод от неформальной деятельности.

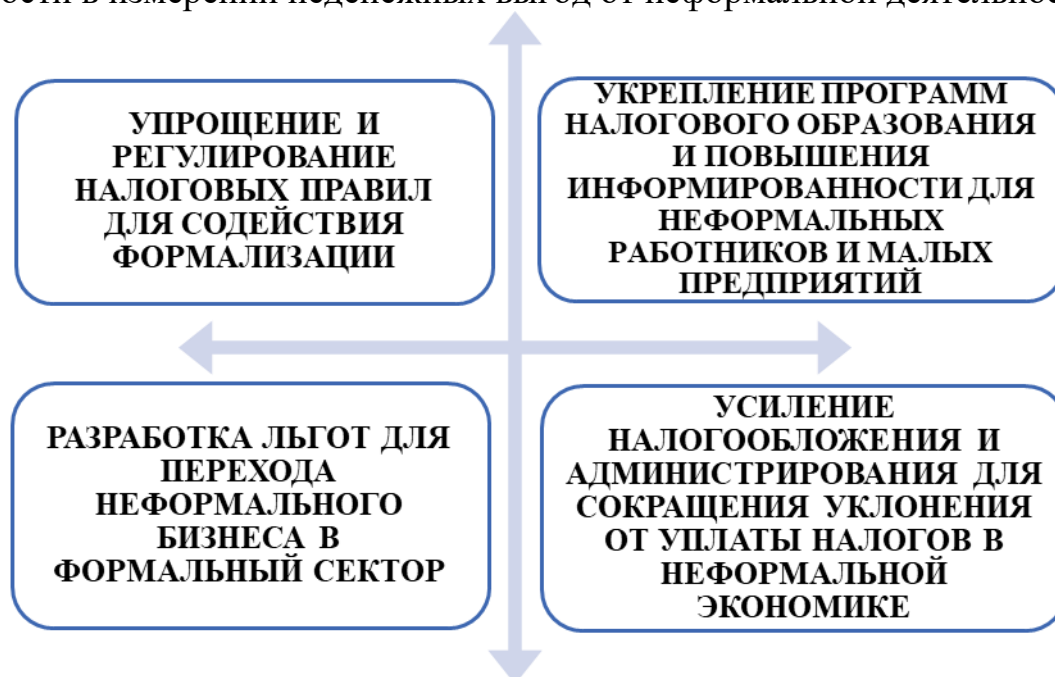


Рисунок 1. Меры по решению проблем неформальной экономики и налогообложения в Узбекистане²³

Определение размера, масштаба и влияния неформальной экономики требует различных методологических подходов ввиду сложности, разнообразия и скрытности неформальной деятельности. Сочетание методов макро- и микроуровня, а также технологических разработок поможет более точно оценить и глубже понять динамику неформальной экономики. Использование смешанных методов может повысить надежность и полноту результатов, что приведет к разработке более обоснованной политики, направленной на решение проблем и реализацию потенциала неформальной экономики.

Опыт США, Европы, Китая и Сингапура по снижению уровня неформальной экономики имеет большое значение как эксперимент по преодолению многих проблем, и обращение к этому опыту в будущем может иметь положительное влияние. Учитывая важность мер, принимаемых в этих

²³ Разработано автором.

регионах, Узбекистану рекомендуется реализовать необходимые меры по сокращению уровня неформальной экономики:

- укрепление нормативно-правовой базы;*
- совершенствование механизмов принудительного исполнения;*
- информирование и просвещение общественности;*
- социальная защита и льготы;*
- поддержка малых и средних предприятий;*
- экономическая диверсификация и т.д.*

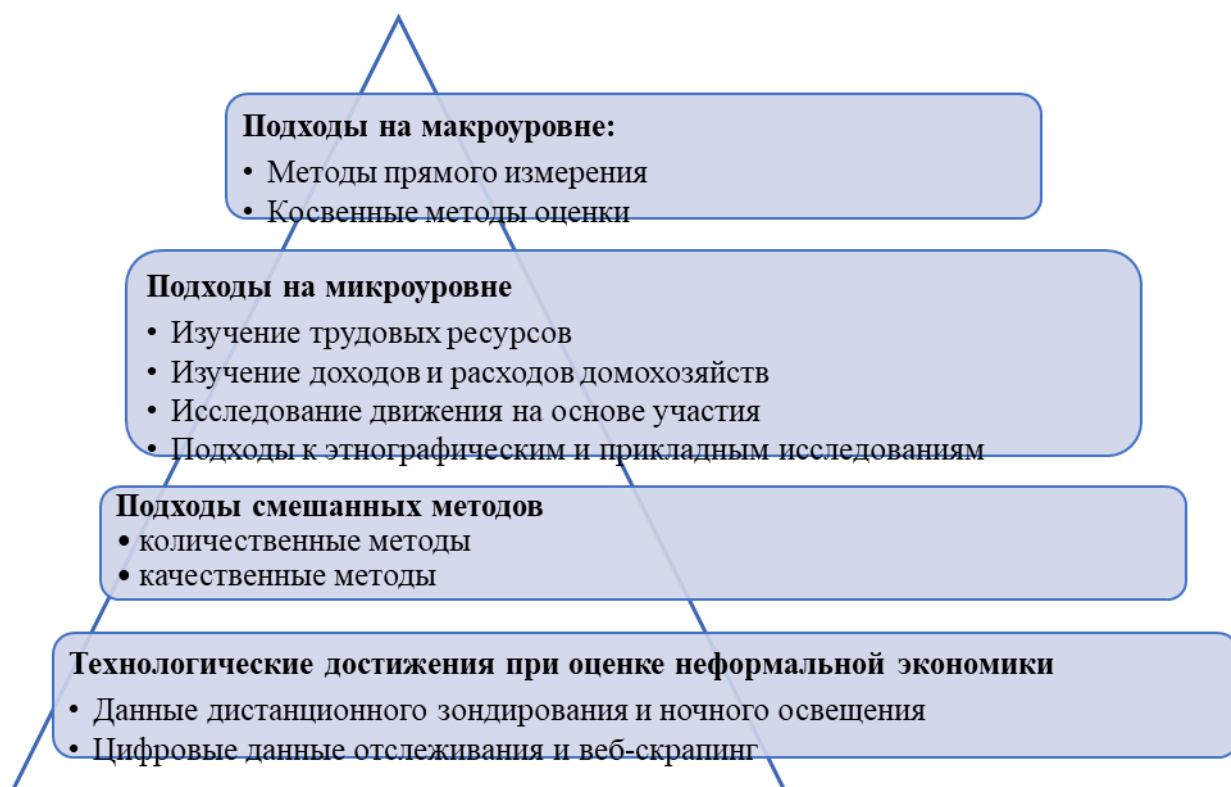


Рисунок 2. Методические подходы определения неформальной экономики²⁴

Во второй главе диссертации «**Анализ механизмов взимания налогов и проблемы их реализации**» проанализировано влияние налоговой политики на формальную и неформальную экономическую активность, представлена оценка объемов и структуры неформальной экономики в Узбекистане, проанализированы социально-экономические факторы, побуждающие юридических и физических лиц заниматься неформальной деятельностью.

На сегодняшний день мировая экономическая деятельность носит двусторонний характер и охватывает формальную и неформальную экономику. Формальный сектор относится к видам деятельности, которые официально признаны, регулируются и контролируются государством. К ним относятся предприятия и физические лица, действующие в рамках закона, платящие налоги и соблюдающие установленные нормативно-правовые

²⁴ Разработано автором.

акты. Формальный сектор часто включает в себя крупные зарегистрированные предприятия и частных лиц с документально подтвержденной занятостью.

С другой стороны, неформальный сектор охватывает экономическую деятельность, которая осуществляется вне сферы формального регулирования и контроля. Неформальная деятельность обычно не регистрируется, не имеет официальных договоров и часто характеризуется операциями с наличными деньгами. В данный сектор входят предприятия малого бизнеса, уличные торговцы и индивидуальные предприниматели, которые могут не придерживаться формальных правовых и налоговых структур. Неформальная экономическая деятельность часто мотивируется такими факторами, как потребность в быстрой прибыли, отсутствие доступа к формальным рынкам или стремление избежать сложностей регулирования.

Двусторонний характер экономической деятельности подчеркивает сосуществование этих двух секторов, каждый из которых имеет свои преимущества и сложности. В то время как формальный сектор вносит вклад в государственные доходы посредством налогообложения и соблюдения установленных правил, неформальный сектор обеспечивает гибкость и возможности трудоустройства, особенно в экономиках с низким уровнем формальной занятости. Понимание изменчивости обоих секторов имеет решающее значение для разработки эффективных стратегий, направленных на обеспечение баланса между экономическим ростом, соблюдением нормативных требований и социальным неравенством.

Таблица 1

Анализ доли налоговых поступлений в 2019-2023 годах²⁵, в млрд.сумов

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Объем ВВП	529 391,4	602 193,0	734 587,7	888 342	1 066 569,0
Дохода государственного бюджета	112 165,4	132 938,0	164 680,3	202042,9	183442,8
Налоговые поступления	97 784,7	112 892,2	138 257,3	159 750	175 954,8
Прочие доходы	14 380,7	20 045,8	26 423	43112,8	7 488,0
Соотношение налоговых поступлений к ВВП, в процентах	18.5	18,7	18,8	17,9	16,5

В этой связи проанализируем долю налоговых поступлений в государственный бюджет Узбекистана за последние 5 лет, а также рассмотрим результаты деятельности официального сектора (таблица 1).

²⁵ Составлено на основе данных Министерства экономики и финансов.

Соотношение налоговых поступлений к ВВП незначительно увеличилось с 2019 по 2021 год (с 18,5% до 18,8%), Соотношение налоговых поступлений к ВВП незначительно увеличилось с 2019 по 2021 год (с 18,5% до 18,8%), однако в последние годы наблюдается спад: соотношение налоговых поступлений к ВВП снижалось с 2019 по 2023 год, что свидетельствует о том, что, несмотря на рост экономики, доля налоговых поступлений не является положительной. Это может указывать на рост неформального сектора или на неэффективность и пробелы в сборе налогов в формальном секторе.

Доля теневой экономики в Узбекистане составляла 35 процентов в 2003 году, 50 процентов в 2007 году и около 45-50 процентов в 2011-2017 годах²⁶. Налоговая политика оказывает существенное влияние на неформальный сектор, который характеризуется экономической деятельностью, осуществляемой вне формальных правил и структур. Понимание влияния налоговой политики на неформальную экономику имеет решающее значение для решения проблем, связанных с неформальностью, уклонением от уплаты налогов и общей динамикой экономики в целом.

Таблица 2

Анализ деятельности налогоплательщиков по уклонению от уплаты налогов в 2019-2023 годах²⁷ в млрд.сумов

Показатели	В разрезе лет				
	2019	2020	2021	2022	2023
Количество предприятий, не ведущих бухгалтерский учет	615	358	1 160	491	574
Количество предприятий, скрывающих объект налогообложения (НК-223)	6871	2 323	20 031	7 406	8 665
Количество предприятий, которым дополнительно начислили налоги в ходе налоговых проверок	32444	41 105	88 404	107 197	125420
Количество предприятий, не имеющих кассовых аппаратов	9888	11854	8 241	65 764	76 944
Количество предприятий, необоснованно занизивших налоговую базу по видам налогов	687	2 323	1 160	7 406	8 665

Действия, представленные в таблице 2, характерны для неформальной экономики: не ведение бухгалтерского учета, деятельность без регистрации в налоговых органах, неиспользование контрольно-кассовых машин, занижение налоговой базы. Эти виды деятельности обходят формальное регулирование и налогообложение, что приводит к потере государственных доходов и создает трудности для экономической политики и регулирования.

²⁶ <https://www.gazeta.uz/uz/2021/06/30/economy/>

²⁷ Расчеты автора на основе данных Государственного налогового комитета Республики Узбекистан.

Данные подчеркивают необходимость политики, стимулирующей формализацию экономической деятельности.

Теперь давайте теперь проанализируем, какой ущерб понес бюджет в результате этой ситуации, только тогда мы сможем хотя бы отчасти понять, какой ущерб наносит неофициальная экономика государственному бюджету (таблица 3).

В таблице 3 показано значительное финансовое влияние неформальной экономической деятельности, а также совокупный убыток государственного бюджета от этой деятельности за период 2019 - 2023 годов. Тенденции роста размеров доначисленных налогов в ходе проверок, крупные убытки от скрытых объектов налогообложения и заниженной налоговой базы в 2021, 2022 и 2023 годах свидетельствуют о том, что, хотя налоговые органы и совершенствуют работу по выявлению фактов уклонения от уплаты налогов, масштабы проблемы продолжают оставаться серьезным.

Таблица 3

Анализ ущерба интересам бюджета в результате рассмотрения случаев с налогоплательщиками в 2019-2023 годах²⁸ (млрд.сумов)

Показатели	В разрезе лет				
	2019	2020	2021	2022	2023
Сумма ущерба, причиненного в результате неведения бухгалтерского учета	2471,32	1 599,85	3 659,87	1 352,13	1 581,99
Сумма ущерба, причиненного вследствие сокрытия объекта налогообложения	2987,66	1 597,4	4 561,5	2 630,5	3 077,69
Сумма налога, доначисленная в ходе налоговых проверок	8881,94	9 694,0	10 000,7	11 292,3	13 211,99
Сумма налога, сокрытая из-за отсутствия контроля за контрольно-кассовыми аппаратами	84,78	12,2	69,58	90,98	106,45
Сумма ущерба за необоснованное занижение налоговой базы по видам налогов	2226,9	1 597,4	4 561,5	2 630,5	3 077,69

Анализ показывает, что эффективная налоговая политика имеет решающее значение для максимального сбора доходов, поощрения соблюдения налогового законодательства и сокращения неформальной экономической деятельности. Однако для того, чтобы налоговая политика была по-настоящему эффективной, она должна обеспечивать баланс между принуждением и стимулированием, упрощением и справедливостью, а также потребностями государства и возможностями налогоплательщиков.

На основе Таблицы 4 проведем научный анализ предоставленных данных о неформальной экономике в Узбекистане за период с 2021 по 2023 год.

²⁸ Расчеты автора на основе данных Государственного налогового комитета Республики Узбекистан.

Таблица 4

**Анализ состояния субъектов, осуществляющих неформальную экономическую деятельность
в 2021-2023 годах²⁹, млрд.сумов**

Название региона	2021-2023 годы			Из них								
				2021 год			2022 год			2023 год		
	кол-во	сумма реализации	сумма покупки	кол-во	сумма реализации	сумма покупки	кол-во	сумма реализации	сумма покупки	кол-во	сумма реализации	сумма покупки
Всего по республике	2506	25 012,8	21 623,7	525	2 991,7	3 848,9	532	8 116,4	7 172,5	1449,0	13 904,7	10 602,3
Республика Каракалпакстан	117	362,7	374,8	16	39,9	93,8	23	152,8	172,4	78,4	170,0	108,6
Андижанская обл.	202	2 465,6	2 454,9	69	374,1	545,3	46	1 115,6	1 308,1	86,9	975,9	601,5
Бухарская обл.	73,3	183,4	110,6	20	26,5	35,9	13	81,4	34,0	40,3	75,5	40,7
Джизакская обл.	57	158,8	260,6	30	74,5	209,3	10	57,2	38,0	17,0	27,1	13,3
Кашкадарьинская область	143	744,7	604,4	48	48,6	109,1	25	131,5	107,5	70,0	564,6	387,8
Навоийская обл.	63,8	414,6	419,7	6	3,2	2,1	8	30,9	17,9	49,8	380,5	399,7
Наманганская обл.	217	2 082,9	1 283,2	37	450,4	262,2	53	508,6	333,6	127,2	1 123,9	687,4
Самаркандская область	95,9	569,4	518,0	12	29,3	106,2	15	71,3	43,5	68,9	468,8	368,3
Сурхондарьинская область	74,2	614,4	601,3	23	241,7	284,7	12	39,8	45,1	39,2	332,9	271,5
Сырдарьинская область	119	488,1	174,9	13	243,9	31,1	10	17,9	17,4	96,5	226,3	126,4
Ташкентская обл.	396	5 589,3	4 966,6	45	297,4	661,3	102	1 749,2	1 436,7	249,1	3 542,7	2 868,6
Фергонская обл.	245	2 400,0	1 871,7	108	777,1	857,8	51	600,4	426,4	85,9	1 022,5	587,5
Хорезмская обл.	87,4	232,0	201,6	12	13,7	8,8	16	98,8	22,2	59,4	119,5	170,6
город Ташкент	614	8 653,4	7 719,9	85	317,8	579,6	148	3 461,0	3 169,7	380,5	4 874,6	3 970,6
РНИпоКН	1	53,6	61,7	1	53,6	61,7	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

²⁹ Составлено автором на основе данных Налогового комитета

В целом по Республике Узбекистан наблюдается тенденция роста как количества субъектов, так и объема продаж, общая сумма от реализации составила в этом периоде 25012,8 млрд. сумов. Это свидетельствует об общей экономической активности в неформальном секторе экономики.

Различия между регионами являются очевидными: город Ташкент выделяется наибольшим количеством предприятий и торговли. Это соответствует ожидаемым результатам, учитывая экономическую значимость столицы. В то время как в некоторых регионах, таких как Андижанская, Наманганская и Ферганская области, зафиксированы заметные показатели, в других, таких как Каракалпакстан и Навоийская область, активность в неформальной экономике относительно низкая.

Более детальный анализ годового распределения выявляет изменения в продажах по количеству субъектов и регионов. Данные дают представление об отраслях, которые стимулируют неформальную экономическую активность в каждом регионе.

Изучение факта того, какие секторы или отрасли вносят больший вклад в эти операции с наличностью, помогает понять более подробную экономическую деятельность. Принимая данный факт во внимание, мы приводим анализ доли отрасли в неофициальной экономике.

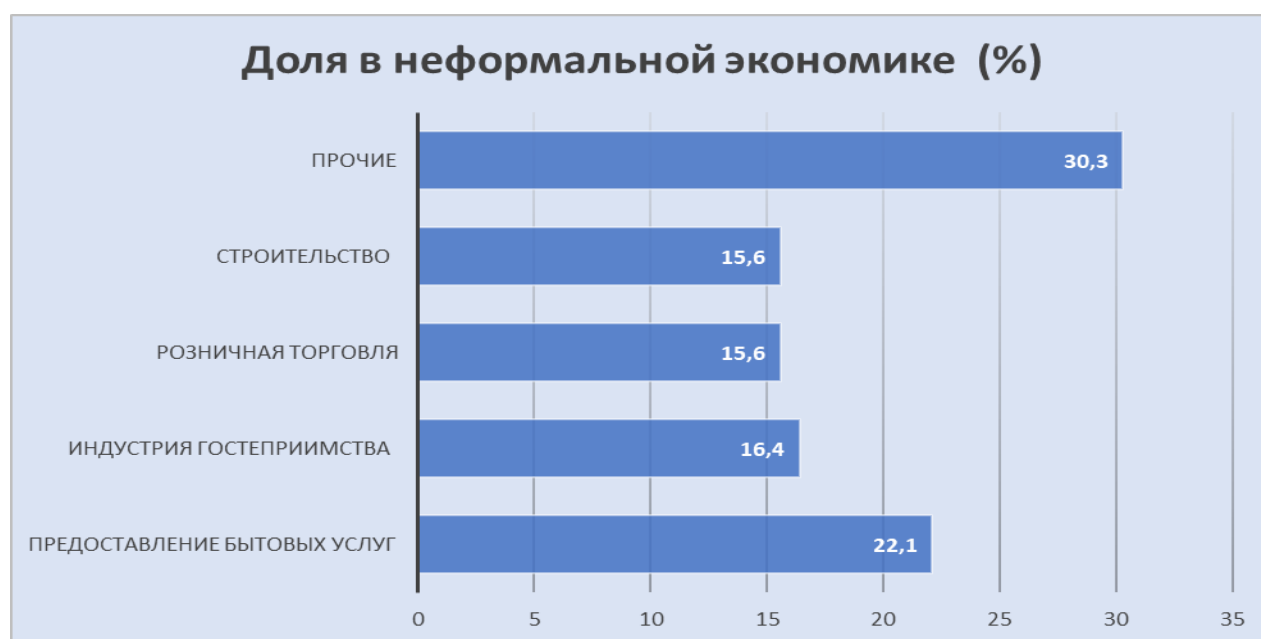


Рисунок 3. Анализ доли промышленности в неофициальной экономике³⁰, в процентах

На основе рисунка 3, предоставленная информация о доле промышленного сектора в неофициальную экономику в Узбекистане, показывает различные виды деятельности, осуществляемые в промышленном секторе. Распределение долей по различными отраслями дает представление о значимости каждой категории в официальной экономике. Внедрение

³⁰ Разработано автором на основе данных Налогового комитета

различных услуг, таких как здравоохранение, услуги домохозяйства и строительство, предлагает стабильный и гибкий промышленный сектор, который способен удовлетворить различные экономические потребности. Выявление отраслей, которые имеют высокие проценты и могут предоставить ценную информацию для инвесторов, может указывать на отрасли с перспективным потенциалом роста и развития.

Отсутствие точных данных в неформальной экономике показывает трудности в количественной оценке и описании неформальной экономической деятельности. Неформальная экономика часто работает вне официальных каналов и может быть недостаточно охвачена традиционными экономическими измерениями.

Неформальная экономика не полностью регулируется правительством, часто включает в себя экономическую деятельность, избегая официальной налоговой выплаты. Налоговые проверки имеют решающее значение для выявления этих видов деятельности и вступления в формальную экономику, а также для увеличения их налоговых поступлений и снижения уклонения от уплаты налогов (таблица 5).

Таблица 5
Анализ результатов налогового аудита, проведенного в 2021-2023 годах³¹
(млрд.сумов)

Название	2021 год	2022 год	2023 год
Проведено налоговых аудитов, всего:			
количество	139	1157	1 411
дополнительный налог (вместе с пеней)	622,64	2507,92	3 059,66
взыскано	180,76	1054,46	1 286,44
финансовые штрафы	67,18	911,63	1 112,19
взыскано	13,45	159,57	194,68
Аудиты, выявившие обстоятельства, скрывающие объект налогообложения (Налоговый кодекс - статья 223)			
количество	2885	2109	2 573
сумма штрафов	2 554,73	2 175,61	2 654,24
Аудиты, проведенные по уголовным делам			
количество	3469	3498	4 267
дополнительный налог (вместе с пеней)	2142,46	1602,84	1 955,46
финансовые штрафы	2388,85	2119,19	2 585,41
Аудиты, проводимые на предприятиях, не ведущих бухгалтерский учет (организации «обнала»)			
количество	1160	491	599
всего начисленные (дополнительный налог и финансовый штраф)	3 659,88	1 352,13	1 649,60

Представленные данные отражают результаты налоговых проверок за трехлетний период. Количество налоговых проверок значительно возросло с 2021 по 2023 год, что свидетельствует о повышенном внимании к укреплению налогового законодательства. Следует отметить, что показатели

³¹ Составлено автором на основе данных Государственного налогового комитета Республики Узбекистан.

2023 года показывают существенный рост количества проверок, в ходе которых выявлены факты сокрытия объекта налогообложения в 2573 случаях.

Полученные данные подчеркивают важную роль налоговых проверок в борьбе с неформальной экономикой, повышении уровня соблюдения налогового законодательства и увеличении доходов государства. Тенденция к росту количества проведенных проверок, а также наложенных и взысканных штрафов свидетельствует об усилении возможностей налогового администрирования. В то же время сохранение неформальной экономики и необходимость проведения масштабных проверок подчеркивают важность постоянных усилий по совершенствованию налогового законодательства и механизмов его соблюдения.

Таблица 6

Социально-экономические факторы, стимулирующие неформальный характер³²

Название	Содержание
Экономические ограничения	Экономические ограничения, такие как ограниченный доступ к официальным финансовым институтам, тяжелое регулятивное бремя и высокие налоги, часто служат важными катализаторами для частных лиц и предприятий, работающих в неформальном секторе.
Бедность и безработица	Взаимосвязь между бедностью, безработицей и участием в неформальном секторе является важным аспектом понимания социально-экономических факторов неформальности.
Отсутствие образования и навыков	Ограниченный доступ к образованию и профессиональной подготовке может создавать барьеры для выхода на формальный рынок труда, что может подталкивать людей к неформальной работе.
Культурные и социальные нормы	Культурные предпочтения и социальные нормы играют решающую роль в формировании экономического поведения.
Слабость правовой и нормативно-правовой базы	Слабая или неэффективная нормативно-правовая база создает благоприятную среду для неформальной экономической деятельности.
Неформальные отрасли и доверие	Неформальная экономика часто процветает за счет личных отношений и доверия внутри сообществ.
Гибкость	Гибкость является характерной чертой многих неформальных видов деятельности, позволяя участникам быстро реагировать на требования рынка и меняющиеся экономические условия..

Неформальная экономика играет важнейшую роль в мировой экономической деятельности, обеспечивая средства к существованию миллионам людей, особенно в развивающихся странах. Хотя это создает проблемы с точки зрения производительности и регулирования, это также создает возможности для предпринимательства и инноваций, особенно когда

³² Результаты исследований, проведенных автором на основе опыта стран мира.

формальная и неформальная экономики взаимосвязаны. Исследователям необходимо продолжать изучать неформальную экономику, чтобы полностью понять ее и использовать ее потенциал для экономического развития.

В этой таблице мы попытались всесторонне рассмотреть причины неформальной экономической активности, выделив каждый социально-экономический фактор. На основе проведенных на сегодняшний день научных исследований в области неформальной экономики и их результатов представлены социально-экономические факторы, способствующие всеобщей неформальности, и их причины.

В этой связи мы считаем, что необходимо предоставлять юридическим и физическим лицам стимулы для поощрения их перехода из неформальной экономики в формальную. Поэтому важно содействовать переходу от неформальной к формальной экономике посредством адресной помощи и мер поддержки. Это может привести к ускорению экономического роста, стабильности, социальным льготам и улучшению управления. Предоставление льгот является важным шагом, который позволит юридическим и физическим лицам преодолеть барьеры и полноценно участвовать в формальной экономике.

Если взять безработицу в качестве примера социально-экономических факторов, способствующих неформальной занятости, как показано в вышеприведенной таблице 6, если рабочие места создаются малыми предприятиями, им следует предоставить льготы по подоходному налогу и ставкам социального налога, взимаемым с ежемесячной заработной платы физических лиц за каждое новое созданное рабочее место. Потому что предоставление налоговых льгот микрофирмам и малым предприятиям для создания новых рабочих мест может снизить безработицу, стимулировать экономический рост и поддержать развитие малого бизнеса. Возмещая часть уплаченного подоходного налога и предоставляя льготы по социальному налогу, возможно стимулировать формализацию малого бизнеса и создавать положительный эффект мультипликатора экономики, в конечном итоге способствуя формированию более сильной и инклюзивной экономики.

Историческая эволюция неформальной экономики в Узбекистане глубоко укоренена в сложной социально-экономической и политической траектории страны. Во времена Советского Союза Узбекистан был неотъемлемой частью централизованной плановой экономики, характеризующейся контролируемым государством предприятиями и колхозами. Распад Советского Союза в 1991 году стал поворотным моментом, приведшим к созданию независимого Узбекистана. Переход к рыночной экономике повлек за собой экономические реформы, но он также привел к росту неформальной экономической активности, поскольку люди искали альтернативные источники дохода за пределами формального сектора.

В первые годы независимости процессы экономической либерализации и приватизации привели к росту малых незарегистрированных предприятий

и неформальной торговли. Неформальная экономика продолжала расширяться, поскольку людям было трудно приспособиться к новым рыночным условиям, что привело к широкому распространению занятости и нерегулируемому бизнесу, не попадающему в официальную статистику. Неформальная экономическая деятельность стала для многих способом выживания в период экономических перемен.

В последние годы неформальная экономика продолжает играть значительную роль в Узбекистане, на что влияют такие факторы, как бюрократические барьеры, ограниченный доступ к формальной занятости и культурные нормы. Несмотря на усилия правительства по формализации экономики, неформальные практики сохраняются и формируют экономический процесс способами, требующими всестороннего контроля. Понимание этого процесса имеет решающее значение для разработки эффективных мер реагирования на текущее состояние неформальной экономики в Узбекистане.

В третьей главе диссертации **«Пути усиления налоговой дисциплины и сокращения уклонения от уплаты налогов»** рассмотрены такие вопросы, как перспективы ликвидации неформальной экономики путем усиления налогового администрирования и совершенствования политики поощрения перехода неформального бизнеса в формальный сектор.

Действительно, постоянной проблемой, сдерживающей развитие Узбекистана, является широко распространенная и расширяющаяся неформальная экономика. Неформальный сектор, характеризующийся незарегистрированным бизнесом, незафиксированными операциями и заниженными доходами, создает серьезные препятствия для экономической стабильности и справедливого развития Узбекистана.

Несмотря на различные экономические реформы, в Узбекистане сохраняется неформальная экономика. Действующая система налогового администрирования страдает от недостатков в эффективной интеграции неформальной экономической деятельности в формальный сектор, что приводит к сокращению государственных доходов, недобросовестной конкуренции и препятствует экономическому развитию.

На сегодняшний день крайне важно повышать осведомленность общественности о преимуществах формальной экономики и последствиях участия в неформальном секторе. Если нам удастся изменить отношение и поведение общества к неформальной экономической деятельности и поощрить переход к формализации, и это будет еще одним важным шагом.

Концепцию анализа отраслевых рисков в неформальной экономике можно научно объяснить, приняв во внимание взаимосвязанность экономической деятельности. Отраслевая теория - это устоявшаяся область в различных научных дисциплинах, включая экономику. Данная теория изучает отношения и связи между сущностями. В экономике такими субъектами могут быть предприятия, частные лица или финансовые операции. Неформальная экономика часто функционирует посредством сложных отраслей взаимоотношений. Экономические исследования с

использованием методов отраслевого анализа показали, что экономические субъекты неформального сектора часто связаны посредством сложных сетей. Анализ данных отраслей может выявить закономерности сотрудничества, распределения ресурсов и финансовых потоков, которые дают представление о структуре неформальной экономики.

В отраслевой теории определение ключевых узлов (объектов) и концентраторов (центральных точек) имеет решающее значение для понимания общей структуры и устойчивости отрасли. В неформальной экономике определенные лица, предприятия или места могут выступать в качестве центральных узлов, способствующих различным неформальным операциям.

Отраслевой анализ позволяет исследователям изучать распространение рисков и последствий в системе. В неформальной экономике такие угрозы, как незаконные финансовые потоки, уклонение от уплаты налогов и незаконная торговля, могут распространяться через взаимосвязанные отрасли. Исследования сложных систем и отраслевой динамики подтверждают идею о том, что угрозы и поведение могут распространяться через взаимосвязанные отрасли. Понимание этой динамики имеет решающее значение для прогнозирования распространения неформальной экономической активности и разработки эффективных мер противодействия.

Отраслевой анализ предоставляет понятия, которые напрямую влияют на политику. Исследования в области разработки политики признают важность понимания структуры и динамики отраслей для разработки эффективных и целенаправленных вмешательств.

Таблица 7

**Различия при переходе от неформальной экономики
к формальной экономике³³**

Показатели	Пояснение
Приоритет	Неформальная экономика часто демонстрирует устойчивость к экономическим трудностям. Многие люди занимаются неформальной деятельностью по необходимости, и эти секторы могут быстро адаптироваться к меняющимся условиям.
Влияние	Неформальная экономика охватывает широкий спектр видов деятельности: от уличной торговли до мелкого предпринимательства. Эта деятельность вносит значительный вклад в трудоустройство и может послужить трамплином для людей, желающих вступить в формальную экономику.
Политический показатель	Переход от неформальной к формальной экономике не всегда прост. Для этого необходимы поддерживающая политика, инфраструктура и благоприятная деловая среда..
Социальный и экономический факторы	Наличие проблемы попыток интеграции неформальных работников в формальную экономику при решении вопросов, связанных с занятостью, социальной защитой и справедливой оплатой труда.
Доля	В некоторых регионах неформальная экономика составляет значительную часть общей экономической активности..

³³ Разработано автором.

В целом, научная основа продвижения отраслевого анализа рисков в борьбе с неформальной экономикой лежит в устоявшихся принципах отраслевой теории, которая широко используется в различных научных дисциплинах. Анализ взаимосвязанности экономической деятельности через объектив отрасли дает ценную информацию для понимания, прогнозирования и разрушения неформальных экономических отраслей.

Важно также подчеркнуть, что взаимосвязь между неформальной и формальной экономикой носит сложный характер и что различные процессы могут по-разному влиять на их динамику (таблица 7).

В целом, несмотря на проблемы, связанные с неформальной экономикой, важно признать ее роль в обеспечении средств к существованию значительной части населения мира. Комплексный подход, учитывающий особые условия различных регионов и потребности неформальных работников, имеет решающее значение для решения сложностей, связанных с формализацией экономической деятельности.

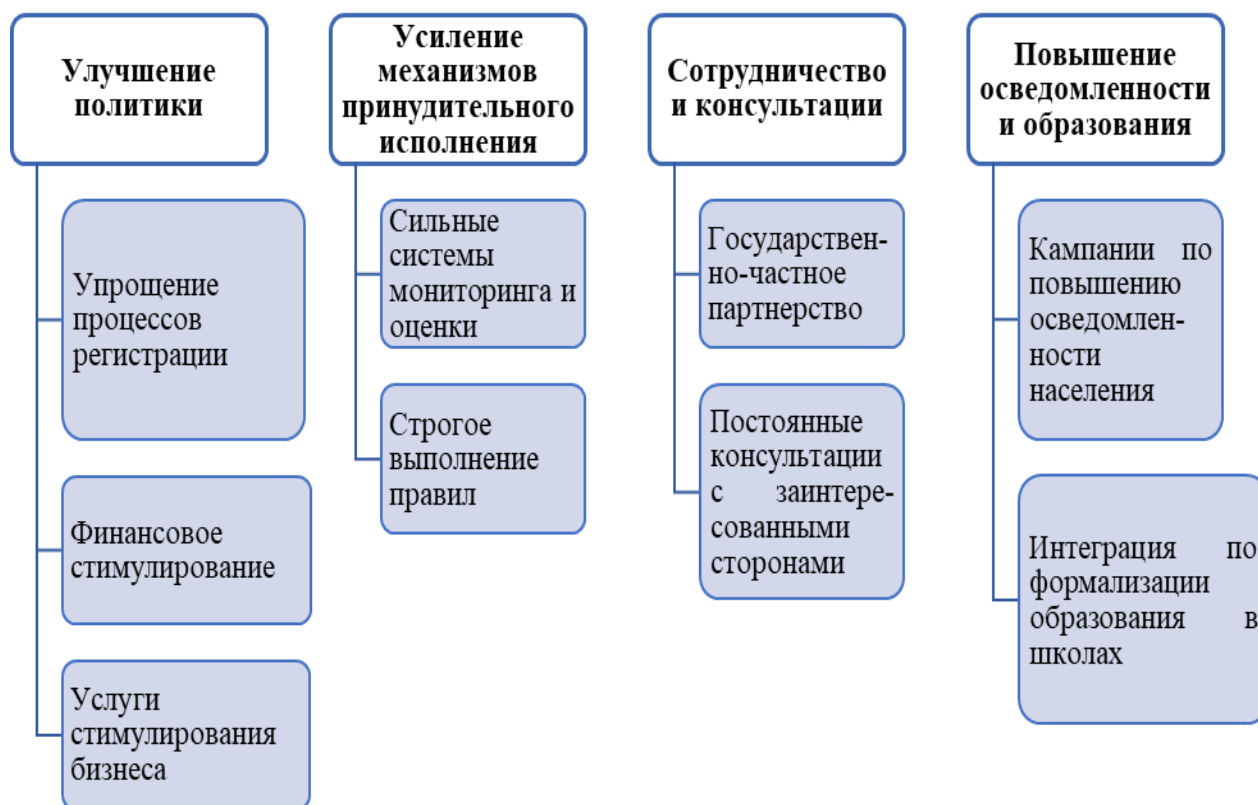


Рисунок 4. Рекомендации по стимулированию перехода от неформальной экономики к формальной экономике в Узбекистане³⁴

Рисунок 4 демонстрирует, что успешный переход неформальной экономики в формальную в Узбекистане требует многогранного и комплексного подхода, охватывающего различные аспекты разработки политики, механизмов ее реализации, сотрудничества и консультаций, а также повышения осведомленности и соответствующих знаний.

³⁴ Разработано автором.

С точки зрения улучшения налоговой политики:

правительству рекомендуется упростить процесс регистрации субъектов предпринимательства с целью облегчения перехода от неформального к формальному статусу. Это включает в себя цифровизацию процедур регистрации, сокращение бюрократических барьеров и предоставление удобных ресурсов, помогающих предпринимателям пройти процесс регистрации;

введение целевых финансовых стимулов для стимулирования неформального бизнеса к формализации своей деятельности. Это может включать налоговые льготы, субсидии или гранты для предприятий, которые успешно переходят в формальный сектор, тем самым облегчая финансовое бремя, связанное с соблюдением требований и формализацией;

необходимо создать удобные службы поддержки бизнеса, включая программы обучения и инициативы наставничества с целью неформальным предпринимателям понять и выполнить требования формализации. Сотрудничество с промышленными ассоциациями, неправительственными некоммерческими организациями и образовательными учреждениями может повысить эффективность этих служб поддержки.

Усиление механизмов принудительного исполнения:

необходимо внедрить надежные системы мониторинга и оценки для отслеживания действий в области формализации. Это предполагает использование технологий для сбора и анализа данных в режиме реального времени, что позволяет должностным лицам выявлять сложности и соответствующим образом корректировать меры вмешательства;

совершенствование механизмов обеспечения соблюдения законодательства в отношении предприятий, работающих в неформальном секторе и обеспечение последовательного применения штрафных санкций за несоблюдение требований. Это включает в себя укрепление потенциала контролирующих и правоохранительных органов по решению вопросов, связанных с уклонением от уплаты налогов, трудовой практикой и нарушениями других нормативно-правовых актов.

Установление сотрудничества и налаживание консультаций:

в целях развития сотрудничества между правительством и бизнес-сообществом необходимо стимулировать государственно-частное партнерство. Потому что путем привлечения заинтересованных сторон, таких как частный сектор, к формированию и реализации партнерств можно достичь более целостного и эффективного подхода к содействию формализации;

необходимо организовывать регулярные консультации с заинтересованными сторонами, включая представителей неформального бизнеса, промышленных ассоциаций и гражданского общества. Эти меры обеспечивают осведомленность об опыте и перспективах тех, кого это напрямую затрагивает, и это приводит к более комплексным и эффективным стратегиям.

Повышение финансовой грамотности:

необходимо провести широкомасштабные кампании по повышению осведомленности общественности с целью информирования неформальных предприятий о преимуществах формализации и доступной помощи. Это подразумевает широкий спектр мер, включая мультимедийные кампании, семинары и программы работы с общественностью, направленные на эффективное распространение информации.

интеграция вопросов формализации и соблюдения норм ведения бизнеса в образовательные учреждения, а также, при необходимости, разъяснение важности работы в формальном секторе с раннего возраста, начиная со школы, будет иметь влияние на повышение финансовой грамотности и развитие правовых знаний в будущем.

В заключение следует отметить, что совместный и консультативный подход с участием правительства, бизнеса и гражданского общества имеет решающее значение для достижения устойчивой и инклюзивной экономической формализации в Узбекистане.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенных научных исследований по теме налогообложения и проблемам неформальной экономики в Узбекистане сформулированы важные выводы, предложения и рекомендации.

1. Рекомендации по исследованию подчеркивают важность индивидуальных подходов, учитывающих специфические особенности неформальной экономической деятельности. Будущее исследований неформальной экономики заключается в применении новых технологий, совершенствовании методов измерения и углублении нашего понимания тонких взаимосвязей между неформальностью и различными социально-экономическими измерениями.

2. Наряду со стимулированием исполнения эффективной налоговой политики максимизирует доходы, поощряет соблюдение налоговых требований и сокращает неформальную экономическую деятельность, обеспечивая баланс между упрощением и справедливостью, а также потребностями государства и возможностями налогоплательщиков. Для решения проблем, связанных с неформальной экономикой, налоговая политика должна способствовать формализации и повышению привлекательности формального сектора. Это включает в себя не только штрафы за нарушения, но и поддержку и обучение предприятий для выполнения своих налоговых обязательств. Постоянный анализ и корректировка налоговой политики имеют важное значение для адаптации к изменениям экономической активности и обеспечения роста и устойчивости формальной экономики.

3. Для стимулирования создания новых рабочих мест малым предприятиями важно предусмотреть льготы по подоходному налогу и социальному налогу на ежемесячную заработную плату физических лиц за вновь создаваемые рабочие места. Подобные льготы уменьшают налоговое бремя, что позволяет малому бизнесу расширять рабочую силу и вносить вклад в экономический рост.

4. Необходимо внедрить надежные системы мониторинга и усилить механизмы исполнения, предусматривающие последовательные санкции за несоблюдение требований. Сотрудничество и консультации, включая государственно-частное партнерство и регулярное взаимодействие с заинтересованными сторонами, обеспечат целостный и эффективный подход, включающий различные точки зрения и опыт.

5. Повышение осведомленности является ключевым фактором и требует проведения масштабных общественных кампаний по информированию о преимуществах формализации неформального бизнеса. Интеграция формального образования в основную учебную программу способствует формированию культуры соблюдения правил и предпринимательства с раннего возраста, а также повышает финансовую грамотность и правовую осведомленность. Этот многогранный подход учитывает сложность перевода

предприятий из неформального в формальный сектор, необходимость совместных усилий, поддерживающей политики и культурного сдвига в сторону использования преимуществ формализации. Совместная реализация этих рекомендаций будет способствовать формированию более прозрачного и экономически сильного формального сектора в Узбекистане.

Реализация выводов, предложений и рекомендаций, сделанных на основе научной работы, окажет существенное влияние на ликвидацию теневой экономики и увеличение налоговых поступлений в бюджет.

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

**RESEARCH CENTER “SCIENTIFIC FOUNDATIONS AND PROBLEMS
OF DEVELOPMENT OF THE ECONOMY OF UZBEKISTAN” AT THE
TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**

ALIMARDONOV GAYRATJON NURALIEVICH

**PROBLEMS OF TAXATION AND INFORMAL ECONOMY IN
UZBEKISTAN**

08.00.17 – Finance, money circulation and credit

**ABSTRACT
of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) in Economics**

Tashkent – 2025

The topic of doctoral dissertation (PhD) was registered under the number B2023.3.PhD/Iqt3243at the Supreme Attestation Commission.

The dissertation has been accomplished at the Research Center “Scientific Foundations and Problems of Development of the Economy of Uzbekistan” at the Tashkent State University of Economics.

The abstract of dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian and English (resume)) on the website of the Scientific Council (www.tsue.uz) and on the website of «Ziyonet» informational and educational portal(www.ziyonet.uz).

Scientific advisor:

Isaev Fakhridin Ikramovich

Doctor of Economics, Professor

Official opponents:

Alimardonov Ilkhom Muzrabshokovich

Doctor of Economics, Professor

Khusanov Durbek Nishonovich

Doctor of Economics, Professor

Leading organization:

Kimyo International University in Tashkent

The defense of the dissertation will take place on _____ «__», 2025 at _____ at the meeting of the scientific council №DSc.03/10.12.2019.I.16.01awarding for the scientific degrees at Tashkent State University of Economics. Address: 100066, Tashkent city, I.Karimov street, building 49, phone: (99871) 239-28-72; fax: (99871) 239-43-51,e-mail: info@tsue.uz

The doctoral dissertation (PhD) can be reviewed at the Information Resource Center of Tashkent State University of Economics (registered under the number_____). Address: 100066, Tashkent city, I.Karimov street, building 49, phone: (99871) 239-28-72; fax: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz

The abstract of dissertation sent out on «__» _____ 2025.
(mailing report №_____ on «__» _____ 2025).

S.U. Mekhmonov

Chairman of the scientific council for
awarding scientific degrees, Doctor of
Economics, Professor

U.V. Gafurov

Secretary of the scientific council for
awarding scientific degrees, Doctor of
Economics, Professor

S. K. Khudoykulov

Chairman of the scientific seminar under
the scientific council for awarding
scientific degrees, Doctor of Economics,
Professor

INTRODUCTION (abstract of the thesis of the Philosophy Doctor (PhD) on Economic Sciences)

The aim of the research work is to develop scientific proposals and practical recommendations aimed at solving the problems of taxation and the informal economy in Uzbekistan.

The tasks of the research work are:

- scientific investigation of the theoretical foundations of the informal economy concept;

- investigation of the experience of foreign countries in reducing the informal economy level;

- analysis of the impact of tax policy on formal and informal economic activity;

- development of the technique for assessing the size and structure of the informal economy;

- investigation of socio-economic factors stimulating informal economic activity;

- development of measures to eliminate the informal economy by strengthening tax administration;

- development of recommendations to stimulate the transition of the informal economy to the formal sector.

The object of the research work is the activity of the informal sector of the economy of the Republic of Uzbekistan.

The subject of the research work is economic relations related to taxation and problems of the informal economy.

The scientific novelty of the research work, consisting of the following:

- the concept of the informal economy is scientifically substantiated by identifying the differences between the informal economy and the shadow economy and this concept includes all types of economic activity that are not taxed and not controlled by the government;

- the proposal that for small business entities creating new jobs, the employer will receive a 50 percent refund of personal income tax from the monthly salary for each new job from the republican budget (in an amount not exceeding twice the basic calculated value for each employee), and a 50 percent reduced social tax rate will also be applied to them, has been substantiated;

- in stimulating the transition of the informal economy to the formal economy, the improvement of tax policy, strengthening of enforcement mechanisms, establishment of cooperation and consultations, effective implementation of the transition of informal business to the formal sector and ensuring its adaptation to the changing needs and economic situation of enterprises within the framework of increasing financial literacy have been justified;

- it is proposed to prevent the spread of threats such as illicit financial flows, tax evasion and illegal trade through interconnected industries in the informal economy by using industry analysis methods to identify economic actors in the informal sector.

Scientific and practical significance of the research work. The scientific significance of the research results is determined by the possibility of their use in conducting theoretical, methodological and specialized research of the tax system aimed at improving the mechanism for ensuring the fulfillment of tax obligations.

The practical significance of the research results is due to the fact that the developed research proposals and practical recommendations can be used to improve the tax system in our country, improve the mechanism for ensuring the fulfillment of tax obligations, improve tax administration, in the development of draft tax legislation and the concept of budget and tax policy. Moreover, research proposals and practical recommendations can be used in the development of textbooks, teaching aids on taxation and improving taxation, improving the mechanism for ensuring fulfillment of tax obligations, as well as as methodological aids for employees of public tax service bodies operating in the territory of the republic.

Implementation of the research results. In reliance upon the developed proposals on the problems of taxation and the informal economy in Uzbekistan:

the proposal for scientific substantiation of the concept of informal economy as all types of economic activity that are not subject to taxation and not controlled by the state, by identifying the differences between the informal economy and the hidden (shadow) economy has been approved by order № 239 of the Tax Committee under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated July 26, 2024 and implemented in practice (reference № 31-90136 of the Tax Committee under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated September 10, 2024). As a result of the implementation of this scientific proposal into practice, it has been scientifically substantiated that the concept of the informal economy as a separate economic category differs from the concept of the hidden (shadow) economy;

the proposal that for small business entities creating new jobs, the employer will receive 50 percent of the personal income tax from the monthly salary for each new job from the republican budget (in an amount not exceeding twice the basic calculated amount for each employee), and a 50 percent reduced social tax rate will also be applied to them, has been reflected in the Resolution of the President of the Republic of Uzbekistan dated January 9, 2024 № PP-7 “On the program for creating new jobs and promoting employment of the population for 2024” and has been implemented in practice (reference № 31-90136 of the Tax Committee under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated September 10, 2024). As a result of the implementation of this research proposal into practice, the procedure according to which, from January 1, 2025, for each new job created by microfirms and small enterprises, the employer will receive from the republican budget a refund of 50 percent of the income tax collected from individuals from their monthly salary (in an amount not exceeding twice the basic calculated amount for each employee), and the social tax rate for them will be reduced by 50 percent, has been introduced;

the proposal to improve tax policy, strengthen enforcement mechanisms, establish cooperation and consultation, effectively implement the transition of

informal business to the formal sector and ensure its adaptation to the changing needs and economic situation of enterprises in the context of improving financial literacy while stimulating the transition of the informal economy to the formal economy, has been approved by Order № 239 of the Tax Committee under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated July 26, 2024 and has been implemented in practice (reference № 31-90136 of the Tax Committee under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated September 10, 2024). As a result of the implementation of this research proposal, the effective implementation of the transition of informal business to the formal sector and the adaptation of enterprises to changing needs and the economic situation are ensured;

the proposal to prevent the spread of threats such as illicit financial flows, tax evasion and illegal trade through interconnected industries in the informal economy by using industry analysis methods to identify economic entities in the informal sector, has been approved by Order № 029 of the Tax Committee under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated January 24, 2024 regarding the implementation of the Resolution of the President of the Republic of Uzbekistan dated January 9, 2024 № PP-7 “On the program for creating new jobs and promoting employment of the population for 2024” and implemented in practice (reference № 31-90136 of the Tax Committee under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated September 10, 2024). As a result of the implementation of this research proposal, the spread of threats such as illicit financial flows, tax evasion and illegal trade through interconnected industries in the informal economy has been eliminated.

Evaluation of the research results. The research results have been presented at 6 scientific and practical conferences, including 2 international and 4 republican scientific and practical conferences.

Publication of the research results. On the topic of the thesis totally 16 research papers have been published, including 10 articles in the scientific journals recommended by the Supreme Attestation Commission for publishing the main results of the doctoral dissertations including 2 articles in the reputable foreign journals.

Structure and volume of the research. The research structure includes introduction, three chapters, conclusion, a list of literature used and annexes. The volume of the research consists of 121 pages.

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

I bo'lim (I часть; part I)

1. Alimardonov G'.N. O'zbekistonda norasmiy iqtisodiyot va soliqqa tortish muammolarini hal qilish. "Iqtisodiyot va ta'lim" ilmiy jurnali. 2023. - № 4. – 216-222 b. (08.00.11)

2. Alimardonov G'.N. Norasmiy iqtisodiyotning mavjudligining nazariy masalalari. "Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil" ilmiy elektron jurnali. 2023. - № 4. – 115-125 b. (08.00.00)

3. Alimardonov G'.N. Norasmiy iqtisodiyotga qarshi kurash bo'yicha xalqaro tajriba. "Soliq va hayot" elektron ilmiy ommabop jurnal. - 2023. - № 3-son. - 82-90 b. (08.00.00)

4. Alimardonov G'.N. Norasmiy iqtisodiyotni aniqlashning uslubiy yondashuvlari. "Biznes-Ekspert" ilmiy jurnali. 2023. - № 10-son. 72-75 b. (08.00.03)

5. Alimardonov G'.N. Norasmiy biznesni rasmiy sektorga o'tishini rag'batlantirish. "Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil" ilmiy elektron jurnali. 2023. - № 7. – 213-219 b. (08.00.00)

6. Alimardonov G'.N. Soliq ma'muriyatchiligini kuchaytirish orqali norasmiy iqtisodiyotni bartaraf etish istiqbollari. "Iqtisodiyot va ta'lim" ilmiy jurnali. 2023. - № 6. – 152-159 b. (08.00.11)

7. Alimardonov G'.N. Encouraging transition of untaxed business to the official sector. International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding, ISSN 2364-5369, Volume 10, Issue 12, December, 2023, Pages: 478-483. 478-483 b. (08.00.00)

8. Alimardonov G'.N. O'zbekiston misolida norasmiy iqtisodiyot hajmi va tarkibini baholash masalalari. "Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil" ilmiy elektron jurnali. 2024. - № 1. – 233-243 b. (08.00.00)

9. Alimardonov G'.N. Assessing the scale and structure of untaxed economy in Uzbekistan. American Journal of Business Management, Economics and Banking ISSN (E): 2832-8078 Volume 20. January, 2024. 287-295 b.

10. Alimardonov G'.N. Mamalakatimizda soliq siyosatining rasmiy va norasmiy iqtisodiy faoliyatga ta'siri. "Soliq va hayot" elektron ilmiy ommabop jurnal. - 2024. - № 2-son.- 41-50 b. (08.00.00)

11. Alimardonov G'.N. Norasmiy iqtisodiyotni pasaytirish bo'yicha Singapur tajribasi. «Milliy iqtisodiyot raqobatbardoshligini oshirish aholi turmush darajasi barqarorligi omili» respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallari to'plami. –T.: TDIU 2023. – 249-251 b.

12. Alimardonov G'.N. "Soliq ma'muriyatchiligini takomillashtirish orqali makroiqtisodiy barqarorlikni ta'minlash istiqbollari" mavzusida respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi. 2023-yil 10-noyabr. TDIU. –85-88 b.

13. Alimardonov G'.N. Reasons and factors for widespread of the untaxed economic activity in Uzbekistan. International Conference on Innovations in Applied Sciences, Education and Humanities Hosted from Barcelona, Spain. January, 26th 2024. - 14-18 b.

14. Alimardonov G'.N. Norasmiy iqtisodiyotni bartaraf etish: istiqbollar va qiyinchiliklar. "Fiskal siyosat va soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish masalalari: xalqaro tajriba, nazariya va amaliyot" mavzusida xalqaro konferensiya. 2023-yil 1-2-dekabr. - 39-42 b.

II bo'lim (II часть; part II)

15. Alimardonov G'.N. O'zbekistonda qurilish tashkilotlarida soliq auditi o'tkazish jarayonida soliqlarni hisoblab chiqarish usullari. «Tadqiqotlar» jahon ilmiy – metodik jurnali. 13-son 1-to'plam. May-2023. – 7-19 b.

16. Alimardonov G'.N. O'zbekistonda soliq nazoratini tashkil etish muammolari. Journal of new century innovations. Volume–27_Issue-4 April 2023. - 144-152 b.

17. Alimardonov G'.N. Dunyo bo'ylab norasmiy iqtisodiyotni qisqartirish siyosati: AQSH misolida. «Mintaqaviy iqtisodiyotning zamonaviy muammolari: tajriba, tendensiyalar va istiqbollar» respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallari to'plami. –T.: TDIU-UrDU. 2023. – 184-186 b.

18. Alimardonov G'.N. Norasmiy faoliyat yuritishga undaydigan ijtimoiy-iqtisodiy omillar nazariyasi. "Moliya bozorini rivojlantirishning ustuvor yo'nalishlari, zamonaviy tendensiyalari va istiqbollari" mavzusida 3-respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi. 2024-yil 26-mart. - 302-305 b.

19. Alimardonov G'.N. O'zbekistonda sayyor soliq tekshiruvini o'tkazishda aktivlarni inventarizatsiyasi asosida soliq bazasini kengaytirish masalalari. «Ta'limda raqamli texnologiyalarni tadbiq etishning zamonaviy tendensiyalari va rivojlanish omillari» ilmiy konferensiya 17-to'plami. 2023-yil aprel. - 146-152 b.

20. Alimardonov G'.N. Qurilish tashkilotlarida soliq auditi o'tkazish jarayonida soliqlarni hisoblab chiqarish usullari. «Ta'limda raqamli texnologiyalarni tadbiq etishning zamonaviy tendensiyalari va rivojlanish omillari» ilmiy konferensiya 17-to'plami. 2023-yil aprel. - 153-162 b.

Avtoreferat “Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil” ilmiy jurnali tahririyatida
tahrirdan o‘tkazildi.

Bosishga ruxsat etildi: 03.02.2025.

Adadi 60 nusxa. Hajmi 3.93 b/t. Qog‘oz bichimi 60x84 1/16

«Times New Roman» garniturası. Ofset usulida bosildi.

Toshkent to‘qimachilik va yengil sanoat instituti
bosmaxonasida chop etildi.

100100, Toshkent sh., Shohjahon ko‘chasi 5-uy.