

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ
ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/30.12.2019.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ЭЛМУРОДОВ ШОХЖАҲОН ҒАЙРАТ ЎҒЛИ

ЯШИРИН ИҚТИСОДИЁТНИ МОЛИЯВИЙ МЕХАНИЗМЛАР ОРҚАЛИ
КАМАЙТИРИШ ЙЎЛЛАРИ

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ

Тошкент шаҳри – 2021 йил

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

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

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

Элмуродов Шохжаҳон Ғайрат ўғли

Яширин иқтисодиётни молиявий механизмлар орқали камайтириш йўллари 3

Элмуродов Шохжаҳон Ғайрат угли

Способы сокращения теневой экономики посредством финансовых
механизмов.....27

Elmurodov Shokhjahan Gayrat ugli

Directions of decreasing the scope of shadow economy using financial
mechanisms 49

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ

List of published works 53

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ
ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/30.12.2019.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ЭЛМУРОДОВ ШОХЖАҲОН ҒАЙРАТ ЎҒЛИ

ЯШИРИН ИҚТИСОДИЁТНИ МОЛИЯВИЙ МЕХАНИЗМЛАР ОРҚАЛИ
КАМАЙТИРИШ ЙЎЛЛАРИ

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ

Тошкент шаҳри – 2021 йил

Фалсафа доктори (Doctor of Philosophy) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2020.2.PhD/Iqt1374 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифасида (www.tfi.uz) ва «Ziyonet» Ахборот-таълим порталида (www.ziyonet.uz) жойлаштирилган.

Илмий раҳбар: **Тошмуродова Бувсара Эгамовна**
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

Расмий оппонентлар: **Карлибаева Рая Ходжабаевна**
иктисодиёт фанлари доктори, профессор
Хайдаров Низомиддин Хамроевич
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

Етакчи ташкилот: **Ўзбекистон Республикаси Давлат Солиқ қўмитаси**
ҳузуридаги Фискал институт

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти ҳузуридаги DSc.03/30.12.2019.I.17.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2021 йил «6» 01 куни соат 14:30 даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, А.Темур кўчаси, 60А уй. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiykengash@tfi.uz

Диссертация билан Тошкент молия институтининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (247 рақами билан рўйхатга олинган). Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур кўчаси, 60А. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: admin@tfi.uz

Диссертация автореферати 2021 йил «24» 12 куни тарқатилди.
(2021 йил «24» 12 даги 7 рақамли реестр баённомаси).



Т.З.Тешабаев
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Ф.К.Холмаматов
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш илмий котиби, иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент

И.Н.Кўзиёв
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳонда юз бераётган долзарб муаммолардан бири бу яширин иқтисодиёт даражасининг юқорилигидир. Бунда муаммо бўлиб қолаётган жараён яширин иқтисодиёт даражасини аниқлашдир. Яширин иқтисодиётнинг даражасини ўлчаш мураккаб ҳисобланиб, яширин иқтисодиётда фаолият юритувчи субъектлар фаолиятини аниқланмай қолишига ҳаракат қилишади. Бундан ташқари, товар ва хизматларнинг расмий ва норасмий ишлаб чиқарилишини ўз ичига олган жами иқтисодий фаолият иқтисодий ривожланишга жавоб берадиган иқтисодий сиёсатни ишлаб чиқишда муҳим аҳамиятга эгадир. Бундан ташқари, яширин иқтисодиётнинг ҳажми солиқларни тўлашдан бўйин товлаш даражасини баҳолаш ва шу сабабли уни етарли даражада назорат қилиш тўғрисида қарор қабул қилиш учун асосий омил ҳисобланади. Leandro Medina ва Friedrich Schneider томонидан олиб борилган тадқиқот натижаларига кўра 1991-2015 йиллар оралиғида 158та мамлакатларнинг яширин иқтисодиёт даражасининг ўртача миқдори 31,9 фоизни ташкил этган бўлиб, буларнинг ораси энг юқори кўрсаткич Зимбабве (ЯИМ нинг 60,6 фоизи) ва Боливия (ЯИМнинг 62,3 фоизи)да кузатилган. Бу кўрсаткич энг паст бўлган давлатлар эса Швецария ва Австриялар бўлиб, мос равишда 7,2 фоиз ва 8,9 фоизни ташкил этади.

Жаҳон амалиётида яширин иқтисодиёт даражасини камайтиришнинг муҳим йўлларида бири нафақат норасмий (яъни яширин иқтисодиётда фаолият юритаётган жисмоний ва юридик шахслар учун жарималарни ошириш), балки аниқ ва оқилона қонун-қоидаларни яратиш ва қонунчиликдаги мураккаб жараёнларни камайтиришдир. Яширин иқтисодиёт даражасини меҳнат бозори стандартлари орқали камайтириш, макроиқтисодий кўрсаткичлар ёрдамида қисқартириш бўйича тадқиқотлар олиб борилган. Аммо ҳозирги кунда яширин иқтисодиёт даражасини молиявий механизмлардан фойдаланган ҳолда аниқлаш ва камайтириш, шу билан бир қаторда рақамли молиявий технологиялар орқали камайтириш бўйича кенг қамровли илмий тадқиқотлар олиб борилмаган. Шу сабабли мазкур диссертация мавзуси долзарб ҳисобланади.

Ўзбекистонда 2019 йилда яширин иқтисодиётнинг ЯИМдаги улуши 52,11 фоизни ташкил этди. Марказий Осиё давлатларида ушбу кўрсаткич пастроқ — Тожикистонда 40,76 фоиз, Қозоғистонда 36,65 фоиз ва Қирғизистонда 30,53 фоизга етган.¹ Бу кўрсаткичнинг йиллар кесимида деярли ўсиш тенденциясига эга эканлиги бу соҳадаги ислохотларнинг самараси етарли даражада эмаслигидан далолат беради. Бизнеснинг «соядан» чиқишини рағбатлантириш учун шарт-шароитлар яратиш, солиқ режимини соддалаштириш ҳамда нақдсиз тўловларни кенгайтириш чораларини кўриш, қабул қилинаётган норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни шаклланган бизнес юритиш амалиётига мослаштириш, яширин иқтисодиётга қарши курашиш фаолиятини

¹ Ўзбекистон яширин иқтисодиётнинг ЯИМдаги улуши бўйича Марказий Осиёда биринчи ўринда, 30 июн 2021, «Газета.уз» <https://www.gazeta.uz/uz/2021/06/30/economy/>

самарадорлигини белгилаб беради². Яширин иқтисодиёт даражасини камайтиришда жазолаш функциясидан фойдаланиш кутилган самарасини бермайди. Бунда ҳам тадбиркор, ҳам харидор ва давлат учун манфаатли ечим топим муҳим ҳисобланади. Давлат Раҳбаримиз ҳам яширин иқтисодиётга қарши курашиш тадбиркорларни жазолаш, уларнинг фаолиятига тўсқинлик қилиш дегани эмас деб таъкидлади.³ Мазкур вазифалар бажарилишини таъминлашда яширин иқтисодиёт даражасини баҳолаш, унинг даражасини камайтиришда молиявий механизмлардан фойдаланиш танланган тадқиқот мавзусини долзарблигини белгилайди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 30 декабр «Яширин иқтисодиётни қисқартириш ва солиқ органлари фаолияти самарадорлигини ошириш бўйича ташкилий чора-тадбирлар тўғрисида»ги ПФ-6098-сон Фармони ижросини таъминлаш, шунингдек, иқтисодиётда хуфиёна айланмани янада қисқартириш мақсадида Вазирлар Маҳкамаси қарори, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 29 сентябрдаги «Фискал хотирали назорат-касса машиналарини қўллаш тартибини янада такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-3300-сон қарорида белгиланган вазифаларни бажариш бўйича мазкур диссертация иши муайян даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялар ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги. Мазкур тадқиқот республика фан ва технологиялар ривожланишининг I. «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш» устувор йўналишига доирасида бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси: яширин иқтисодиётни аниқлаш, унинг даражасини турли хил механизмлар, хусусан молиявий механизмлар орқали камайтириш йўллари бўйича бир қатор иқтисодчи олимлар томонидан тадқиқотлар олиб борилган. Хорижий иқтисодчи олимлардан Johnson, S., Kaufmann, D., Zoido-Lobaton, D., Shleifer, A. Goldman, M.L Weitzman, E. Friedman , Kucera ва Roncolato, F.Schneider, A. M. Oviedo, R.L. Porta, ва A.Shleifer, T. Papp, E. Takats, F.Dumiter, S.Todor, B.Maciejovski, H. Schwarzenberger, E.Kirchlerларнинг илмий мақола ва ишларида қонунчиликдаги ўзгаришларнинг яширин иқтисодиёт даражасига таъсири кўриб чиқилган.⁴

² Ақтам Хайитов, Яширин иқтисодиёт: унга қарши курашишда асосий куч бизнес ва жамоатчиликдир, 04.11.2020, <https://uzlidep.uz/uz/news-of-party/7554>

³ Ўзбекистон президенти матбуот хизмати, Яширин иқтисодиётни қисқартириш ва коррупциянинг олдини олиш масалалари муҳокамаси, 27.07.2020 <https://president.uz/uz/lists/view/3740>

⁴ Johnson, S., Kaufmann, D. & Zoido-Lobaton, P. (1998a). Regulatory discretion and the unofficial economy. The American Economic Review 88(2): 387-392, Johnson, S., Kaufmann, D., Shleifer, A., Goldman, & Weitzman, M.L. (1997). The unofficial economy in transition. Brookings papers on economic activity 1997(2): 159-239 Friedman, E., Johnson, S., Kaufmann, D. & Zoido-Lobaton, P. (2000). Dodging the grabbing hand: The determinants of unofficial activity in 69 countries. Journal of public economics 76(3): 459-493; Kucera, D. & Roncolato, L. (2008). Informal employment: Two contested policy issues. International Labor Review 147(3): 321-348; Schneider, F. (2015). Size and development of shadow economy of 31 European and 5 other OECD countries from 2013 to 2014: Different developments? Journal of Self-Governance and Management Economics 3(4): 7-29; Schneider, F. (2010). The Influence of public institutions on the shadow economy: An empirical investigation for OECD countries. European Journal of Law and Economics 6(3): 441-468; Oviedo, A. M. (2009). Economic Informality: Causes, Costs, and

МДХ олимларидан Н.В.Дерчагев, А.К.Казимов, Р.А. Санинский, П.С.Юнусова, А.А.Блинова, А.И.Балашов, Т.Д.Имамов, П.Г.Россолов, Л.Х. Боташева, К.С. Саркисян⁵ каби олимлар яширин иқтисодиёт даражасини камайтириш бўйича тадқиқотларни олиб боришган. Ушбу тадқиқотчилар томонидан яширин иқтисодиётнинг келиб чиқиш омиллари, ижтимоий-иқтисодий, ҳуқуқий сабабларини тадқиқ этилган.

Мамлакатимизда яширин иқтисодиёт даражасини аниқлаш, уни омилларини белгилаб олиш ҳамда камайтириш бўйича Б.Турдиев, Ж.Абдуллаев, А.Ҳайитов, М.Тангишов, А.Я.Абдуллаев, Н.Г. Мўминов, М.М. Мирзакаримова, Ш.Олимжонова каби иқтисодчи олимлар томонидан тадқиқотлар олиб борилган⁶. Мазкур иқтисодчи олимларнинг ишланмаларида яширин иқтисодиёт даражасини бизнес ҳамда жамоатчилик орқали камайтириш, электрон маъмурчиликни кучайтириш орқали камайтириш бўйича таҳлил ва тадқиқотлар олиб борилган. Аммо яширин иқтисодиёт даражасини молиявий механизмлар орқали камайтириш мавзусида кенг қамровли илмий иш олиб борилмаган.

Тадқиқотнинг мақсади яширин иқтисодиёт даражасини аниқлаш ва уни молиявий механизмлардан фойдаланган ҳолда камайтириш йўллари бўйича илмий тақлиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш ҳисобланади.

Тадқиқотнинг вазифалари:

яширин иқтисодиётнинг назарий асосларини ўрганиш ва унинг иқтисодий ўсишга таъсирини ёритиш;

Policies: A Literature Survey of International Experience. Background Paper prepared for Country Economic Memorandum (CEM)–Informality: Causes, Consequences, Policies, 3.14. Porta, R. L., & Shleifer, A. (2008). The unofficial economy and economic development (No. w14520), 3.15. Schneider, F. (2004). The Size of the Shadow Economies of 145 Countries all over the World: First Results over the Period 1999 to 2003., 3.16. Papp, T., Takats, E., (2008). Tax rate cuts and tax compliance – the Laffer curve revisited, IMF Working Paper, 3.17. Panades, J., (2004). Tax evasion and relative tax contribution, Public Finance Review, Vol. 32 No. 2, March 2004 183-195, Retrieved from pareto.uab.es/jpanades/papers/public_finance_review.pdf Accessed January 2014., 3.18. Dumiter, F., Todor, S. (2014). Modeling the relationship between foreign direct investments and economic growth – evidence from Central and Eastern European countries, Studia Universitatis „Vasile Goldis» Arad, Economics Series, Volume 24, Issue 2/2014, pp. 1-18., 3.19. Maciejovski, B., Schwarzenberger, H., Kirchler, E. (2011). Rationality vs. Emotions: The Case of Tax Ethics and Compliance.

⁵ Дерчагев Николай Вячеславович, Основные причины возникновения теневой экономики в России, автореферат диссертации, Санкт-Петербург 2007, Казимов А.К. Reduction of the negative impact of the shadow economy as a factor of sustainable development of the region, региональные проблемы преобразования экономики, Санинский Р.А. Теневая экономика: сущностные характеристики и структурные признаки, Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева No 3, том 1, 2018, Юнусова Патимат Сулеймановна, Сущность теневой экономики в современных условиях, «Экономика и бизнес», 2014, А. А. Блинова, Актуальные проблемы противодействия теневой экономике в России, Экономика. право. общество. 2020;(4):114-118., А.И. Балашов, Т.Д. Имамов, Теневая экономика: Понятие и методы оценки, Экономические Науки, No 4 / 2013, П.Г.Россолов, Основные подходы к определению доли теневого сектора в экономике, TERRA ECONOMICUS, 2011 Том 9 No 3 Часть 3, Л. Х. Боташева, К. С. Саркисян Выявление и оценка теневой экономики: методологический аспект, Экономика и управление, No 5/2018

⁶ Бобир Собирович Турдиев, «Яширин иқтисодиёт»ни қисқартириш ва унга қарши самарали курашиш йўллари, «Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar» ilmiy elektron jurnali. No 3, may-iyun, 2020 yil, Jorilla Abdullayev, Yashirin iqtisodiyotni qanday qisqartirishadi, илмий мақола (norma.uz), Aktam Haitov, Yashirin iqtisodiyot: unga qarshi kurashishda asosiy kuch biznes va jamoatchilikdir, 04.11.2020 ilmiy maqola (uzlidep.uz), Mansur Tangishov, Raqamli iqtisodiyotda yashirin iqtisodiyot va qora bozorga o'rin yo'q, 03.12.2018 maqola (kun.uz), Alijon Yarashbaevich Abdullaev, Tashkilotlarda manfaatlar to'qnashuvining yashirin iqtisodiyotga ta'siri, 2021, volume 1 | issue 6, Н.Г. Мўминов, Яширин иқтисодиётнинг моҳияти, сабаблари ва оқибатлари: назарий ёндашув, Иқтисод ва молия / Экономика и финансы 2016, 8, М.М. Мирзакаримова, Ш.Олимжонова, Норасмий бандлик ва уни легаллаштириш масалалари, Иқтисод ва молия / Экономика и финансы 2014, 12

яширин иқтисодиёт даражасига таъсир этувчи омилларни ва уларнинг таъсир даражаси ва йўналишларини таҳлил қилиш;

Ўзбекистонда яширин иқтисодиётнинг ўсиш ёки пасайиши ҳақида маълумот берувчи воситаларни таҳлил қилиш;

яширин иқтисодиёт даражасини молиявий механизмлар орқали камайтиришни илмий ва назарий жиҳатдан асослаб бериш;

ривожланган мамлакатларнинг яширин иқтисодиётни камайтириш механизми хусусан молиявий механизмларини ва уларнинг самарадорлигини ўрганиш;

Осиё мамлакатларида яширин иқтисодиёт даражасига таъсир этувчи омилларнинг статистик таҳлилини амалга ошириш;

халқаро амалиётда яширин иқтисодиётни аниқлаш методлари ва меҳазимларни ўрганиш;

Ўзбекистонда яширин иқтисодиёт даражасини аниқлаш ва уни молиявий механизмлар орқали камайтириш бўйича таклиф ва тавсияларни шакллантиришдан иборатдир.

Тадқиқотнинг объекти бўлиб Ўзбекистонда фаолият юритаётган тадбиркорлик субъектлари ҳисобланади

Тадқиқотнинг предметини мамлакатда яширин иқтисодиёт даражасига таъсир этувчи молиявий муносабатлар ташкил этади.

Тадқиқотнинг усуллари. Диссертацияда умумлаштириш, гуруҳлаштириш, таҳлилнинг мантиқий ва таққослама усуллари, абстракт-мантиқий фикрлаш, қиёсий таҳлил, статистик, истиқболли прогнозлаш ва бошқа усуллардан фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

яширин иқтисодиётни камайтириш мақсадида ҳозирда жорий этилган онлайн-назорат касса машиналари ёки виртуал кассада қайд этилиб олинган чекларни солиқ иловасидан рўйхатдан ўтказгандан сўнг, яширин иқтисодиётни ўзгариш йўналишини аниқлаш механизми таклиф этилган;

назорат касса машиналари ёки виртуал кассада қайд этилиб олинган чекларни солиқ иловасидан рўйхатдан ўтказишларини рағбатлантириш мақсадида давлат солиқ қўмитаси томонидан 0.3 дан 0.5% гача микдорда cashback бериш амалиётини жорий қилиш таклиф этилган;

яширин иқтисодиёт даражасининг ўзгариш йўналишини нақд пулга бўлган талаб орқали аниқлаш тартиби ишлаб чиқилган;

вендинг машиналарнинг кунлик сотув ҳажми ҳақидаги маълумотларни солиқ идоралари базасига онлайн бориб тушиши ва солиқ базасини аниқ ҳисоблаш механизми таклиф этилган;

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

яширин иқтисодиёт даражасини нақд пул ва талаб қилиб олингунгача депозитларга нисбати орқали аниқлаш лозимлиги амалий жиҳатдан асосланди;

яширин иқтисодиёт даражасини камайтиришда cashback методидан фойдаланиш тажрибаси ёритиб берилган ва бу методнинг самарадорлиги асослаб берилди;

вендинг машиналарнинг кунлик сотув ҳажми ҳақидаги маълумотларни солиқ идоралари базасига онлайн бориб тушиши ва солиқ базасини аниқ ҳисоблаш орқали ушбу солиқ тўловчиларнинг солиқ базаси оширилиши асослаб берилди;

яширин иқтисодиётни камайтириш мақсадида ҳозирда жорий этилган онлайн-НКМ ёки виртуал кассада қайд этилиб олинган чекларни солиқ иловасидан рўйхатдан ўтказгандан сўнг, яширин иқтисодиётни ўзгариш йўналишини аниқлаш мумкинлиги асосланди;

аҳолининг мавсумий иш билан ёки ўз меҳнати асосида оладиган даромадларини расмий иқтисодиётда сарфлашларини ҳамда уларнинг шахсий жамғариб бориладиган пенсия миқдорини тўлашларига эришиш учун пластик картадан фойдаланиш амалиёти яширин иқтисодиёт даражасини камайтириши асосланди;

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги. Яширин иқтисодиёт даражасини аниқлаш зарурлиги ҳамда уни камайтиришнинг назарий ва амалий муаммоларига бағишланган маҳаллий ва хорижий олимлар ҳамда мутахассисларнинг илмий қарашларини тадқиқ қилинганлиги, маълумотларни расмий манбалардан олинганлиги, шунингдек халқаро ташкилотларнинг очиқ статистик маълумотлари ҳамда Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси маълумотларидан олинганлиги, ва маълумотларини таҳлили билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот доирасида ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар яширин иқтисодиёт даражасини молиявий механизмлар орқали аниқлаш ва унинг даражасини камайтиришда фойдаланиш мумкин.

Солиқ тизимида рақамли технологияларни қўллашни такомиллаштириш, аҳолининг нақд пулга бўлган эҳтиёжини камайишига олиб келади, натижада яширин иқтисодиётда олиб борилаётган фаолиятлар ҳажми қисқаради ва бу давлат бюджетининг солиқли даромадларининг ошишига ҳамда солиқларнинг самарали ундирилишига олиб келади. Тадқиқот натижаларидан олий талим муассасаларида молиявий механизмлар орқали яширин иқтисодиётни камайтириш бўйича халқаро молия, давлат молияси, солиқ ва солиққа тортиш, макроиқтисодиёт каби ўқув-услугий мажмуа, ўқув қўлланма, дарслик ва бошқа материаллар учун фойдаланиш мумкин.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши.

Яширин иқтисодиётни камайтириш мақсадида ҳозирда жорий этилган онлайн-НКМ ёки виртуал кассада қайд этилиб олинган чекларни солиқ иловасидан рўйхатдан ўтказгандан сўнг, яширин иқтисодиётни ўзгариш йўналишини аниқлаш механизми бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг ПФ-6098-сон Фармонидаги вазифаларни бажариш лойиҳасига киритилди (Ўзбекистон Республикаси Молия Вазирлигининг 2021 йил, 13 июлдаги, №06/04-01-32/1001 сонли маълумотномаси). Бу таклифнинг жорий этилиши яширин иқтисодиёт даражасининг ўзгариш йўналиши аниқлаш имконини беради.

НКМ ёки виртуал кассада қайд этилиб олинган чекларни солиқ иловасидан рўйхатдан ўтказишларини рағбатлантириш мақсадида давлат солиқ қўмитаси томонидан аҳоли амалга оширган хариднинг 0.3% гача миқдоридан cashback бериш амалиётини жорий қилиш таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг ПФ-6098-сон Фармонидаги вазифаларни бажариш лойиҳасига киритилди (Ўзбекистон Республикаси Молия Вазирлигининг 2021 йил, 13 июлдаги, №06/04-01-32/1001 сонли маълумотномаси). Бу таклифни жорий қилиш яширин иқтисодиёт даражасини камайтиради, давлат бюджетига тушувчи солиқ тушумларини оширади.

Яширин иқтисодиёт даражасини нақд пул ва талаб қилиб олингунгача депозитларга нисбати орқали аниқлаш таклифи амалиётга жорий этилди (Ўзбекистон Республикаси Молия Вазирлигининг 2021 йил, 13 июлдаги, №06/04-01-32/1001 сонли маълумотномаси). Бу таклифни жорий этиш орқали яширин иқтисодиёт даражасини ҳисоблаш аниқлиги 20% га оширилди.

Вендинг машиналарнинг кунлик сотув ҳажми ҳақидаги маълумотларни солиқ идоралари базасига онлайн бориб тушиши ва солиқ базасини аниқ ҳисоблаш механизми таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг ПФ-6098-сон Фармонидаги вазифаларни бажариш лойиҳасига киритилди (Ўзбекистон Республикаси Молия Вазирлигининг 2021 йил, 13 июлдаги, №06/04-01-32/1001 сонли маълумотномаси). Бу таклифнинг жорий этилиши ушбу фаолият тури бўйича солиқ тушумларини 30% гача ошириши кутилмоқда.

Аҳолининг мавсумий иш билан ёки ўз меҳнати асосида оладиган даромадларини расмий иқтисодиётда сарфлашларини ҳамда уларнинг шахсий жамғариб бориладиган пенсия миқдорини тўлашларига эришиш учун пластик картадан фойдаланиш амалиётини кенг тадбиқ қилиш механизми бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг ПФ-6098-сон Фармонидаги вазифаларни бажариш лойиҳасига киритилди (Ўзбекистон Республикаси Молия Вазирлигининг 2021 йил, 13 июлдаги, №06/04-01-32/1001 сонли маълумотномаси). Бу таклифнинг жорий этилиши ушбу тоифадаги аҳолининг маблағларини норасмий сектордан расмий секторга ўтказиш имкониятини беради. Бундан ташқари улар ўзларининг жамғариб бориладиган пенсиясига ҳам эга бўлишади. Бу уларнинг ушбу амалиётдан фойдаланишни рағбатлантиради

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Мазкур тадқиқот натижалари 5 та, жумладан 3 та республика ва 2 та халқаро илмий-амалий конференцияларда муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 9 та илмий иш, шу жумладан, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш бўйича тавсия этган илмий нашрларда 4 та илмий мақола, шундан 2 таси республика ва 2 таси нуфузли хорижий журналларда, халқаро ва республика миқёсида ўтказилган илмий-амалий конференцияларда 5 та маъруза тезислари нашр этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация иши кириш, учта боб, хулоса ва фойдаланилган адабиётлар рўйхатини ўз ичига олган ҳолда 124 бетдан иборат.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида тадқиқотнинг долзарблиги ва аҳамияти асосланган, тадқиқотнинг мақсади ва асосий вазифалари, объекти ва предмети тавсифланган, давлатларда яширин иқтисодиётни аниқлаш методлари ёритиб берилган ва яширин иқтисодиётни молиявий механизмлар орқали қандай камайтириш мумкинлиги изоҳланган.

Диссертация ишининг биринчи боби **«Яширин иқтисодиётни тадқиқ этишнинг назарий ва иқтисодий асослари»**га бағишланган бўлиб, мазкур бобда яширин иқтисодиётнинг моҳияти ва унинг таснифланиши, халқаро амалиётда яширин иқтисодиётга қарши қандай ислохотлар қилинганлиги ва уларнинг тасири муҳокама қилинган.

Яширин иқтисодиётни назарий муҳокама қилиш Allingem ва Sandmo томонидан бошланган ва у яширин иқтисодиётни даромад солиғини тўлашдан бўйин товлаш дея таърифлаган. Гарчи яширин иқтисодиёт ва солиқларни тўлашдан бўйин товлаш бир-бирига мос келмаса ҳам, аксарият ҳолларда яширин иқтисодиётдаги фаолият тўғридан-тўғри ёки билвосита солиқларни тўлашдан бош тортишни назарда тутаяди, чунки солиқларни тўлашдан бош тортишни белгиловчи омиллар ҳам шубҳасиз яширин иқтисодиётга таъсир қилади. Allingem ва Sandmo солиқларни вақтида тўлаш унинг кутилаётган харажатлари ва фойдаларига боғлиқ дея таъкидлаган.

Ҳозирги вақтга қадар яширин иқтисодиёт мавзусида олиб борилган тадқиқотлар натижасида бир қатор таърифлар келтирилган, аммо ушбу таърифлар ичида яширин иқтисодиётнинг барча жиҳатларини ёритиб берувчи таъриф Medina ва Schneiderларнинг мақоласида келтирилган таърифдир. Унга кўра, яширин иқтисодиёт молиявий, қонун чиқарувчи ва институционал мақсадларда расмий ҳокимият органларидан яширинган барча иқтисодий фаолиятни қамраб олади. Монетар омиллар, солиқлардан қочиш ва ижтимоий таъминотга қўшилган барча тўловларни ўз ичига олади, тартибга солувчи органлар доирасидаги яширин иқтисодиётга эса давлат қонунчилигидан қочиш киради, институционал сабабларга пора бериш сиёсати, сиёсий институтларнинг фаолияти ва қонунчиликнинг заифлиги киради. Яширин иқтисодиёт, бизнинг тадқиқотларимиз учун, асосан рўйхатдан ўтган тақдирда ЯИМга ҳисса қўшадиган қонуний иқтисодий ва самарали фаолиятни ифодалайди...⁷

Яширин иқтисодиётнинг даражасини аниқлашда нафақат рўйхатдан ўтмаган субъектлар ва уларнинг фаолияти, балки рўйхатдан ўтган субъектларнинг ҳам рўйхатдан ўтказилмаган транзакцияларини инобатга олиш керак (1-расм).

⁷ Medina, L. and Schneider, F. (2018), Shadow economies around the world: What did we learn over the last 20 years?, IMF Working Paper WP018, IMF, Washington DC, USA



1-расм. Яширин иқтисодиётнинг турли хил элементлари⁸

Ҳозирги даврга келиб эса яширин иқтисодиёт даражасига таъсир қилувчи бир қатор омиллар мавжуд.

1-жадвал

Яширин иқтисодиёт фаолиятнинг кўринишига мисоллар⁹

| Фаолият | Мисол |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Рўйхатдан ўтмаган бизнес | Даромад солиғи ёки қўшилган қиймат солиғи (ҚҚС) бўйича солиқ маъмуриятида рўйхатдан ўтмаган корхоналар. |
| Бизнеснинг бухгалтерия орқали кўрсатилмаган қисми | Солиқ маъмуриятига инвестициялар, мол-мулк ва бошқа манбалардан маълум бўлмаган даромад оладиган корхоналар ёки жисмоний шахслар. |
| Финекс компаниялар | Солиқ ва бошқа мажбуриятларини тўлашдан олдин тўловга лаёқатиз бўлиш ниятида тузилган компаниялар. |
| Пул ювиш (Money laundering) | Келиб чиқиш манбаси қонуний кўриниши учун ноқонуний фаолиятдан олинган пулни қонуний бизнесга жалб қилиш. |
| ҚҚС дан қочиш | ҚҚСдан қочиш мақсадида маҳсулотларни нақд пулда сотадиган ишлаб чиқариш корхоналари |
| Бошқа давлатдан харид қилиш | ҚҚСни тўлашдан қочиш мақсадида бошқа давлатдан рўйхатдан ўтказилмаган тарзда маҳсулотларни онлайн сотиб олиш |

⁸ «Reducing the shadow economy through electronic payments» report by Master card and EY advisory, p 10

⁹ Shining Light on the Shadow Economy: Opportunities and Threats OECD report asosida muallif tomonidan takomillashtirildi

Тўрт асосий омил – глобаллашув, ривожланган халқаро ҳамкорлик, технологик ўзгаришлар ва юридик бизнес бозорига тобора кириб келаётган жиноятчилар – бу нарсалар солиқ идораларига имкониятлар ва қийинчиликларни келтириб чиқармоқда, чунки булар сабабли яширин иқтисодиётга кириб келаётган ёки ундан чиқиб кетаётган фаолият турларининг шакли ўзгармоқда бу эса ўз навбатида яширин иқтисодиётдаги фаолият турлари ва уларнинг кўламига таъсир кўрсатмоқда.

Нақд пулдан фойдаланиш: Технологиялардан фойдаланиш, хусусан, Интернет ва мобил банкинг хизмати, контактсиз карталар ва мобил иловаларнинг ўсиши, шунингдек онлайн харидларнинг сезиларли даражада ортиши нақд пулдан фойдаланишга кучли таъсир кўрсатмоқда. Бу кўплаб мамлакатларда қайд қилинган операциялар учун нақд пуллардан фойдаланишни қисқартиришга олиб келди (гарчи ўзгариш тезлигидаги фарқлар катта бўлса ҳам). Швецияда нақд пулда амалга ошириладиган операциялар 2015 йилда барча тўловлар қийматининг деярли 2 фоизини ташкил қилди. Буюк Британияда 2015 йилдан 2016 йилгача нақд пул билан қайд этилган тўловлар миқдори 15 фоизга камайди¹⁰.

Технологик ўзгаришлар: Технологиялардан фойдаланиш яширин иқтисодиётнинг аниқланишини кучайтириши мумкин бўлсада, ёлғон маълумотлар яратиш учун уни нотўғри ишлатиш ҳам мумкин.

Мамлакатлар ўртасидаги шартномалар сабабли вужудга келадиган яширин иқтисодиётнинг ўсиши: Солиқ маъмурияти жисмоний ва юридик солиқ тўловчилар томонидан халқаро миқёсда савдо қилиш ва даромад олиш орқали юзага келадиган муаммоларни ҳал қилишда қийинчиликлар ортганлиги ҳақида таъкидлашмоқда¹¹. Давлатлар солиқ оқибатларини келтириб чиқарадиган, аммо уларнинг қонунлари ва қоидалари амал қилмайдиган жойларда юзага келадиган қатор муаммоларни ҳал қилиш учун ички қонунларнинг етарли эмаслиги билан боғлиқ вазиятларни таъкидламоқдалар.

Яширин иқтисодиётда амалга оширилаётган фаолиятлар тури ва шакли ўзгарган бўлишига қарамасдан, бир қатор ривожланаётган ва ривожланган давлатлар унинг даражасини камайтириш мақсадида чуқур ислохотлар олиб бормоқдалар.

2003 йилгача **Грузия** учун солиққа тортиш катта муаммо бўлган. Солиқ ундирилишини таъминлашни яхши ижро этувчи идоранинг етишмаслиги, солиқ тўловчилар томонидан солиқ мажбуриятларини паст даражада бажарилиши ва бошқа жиддий муаммолар туфайли солиқларни ундириш қийин бўлган. 2003 йил ноябр ойидаги норозиликлардан кейин ҳукумат солиқ ва маъмурий суиистеъмол қилиш ҳолатларини камайтиришга умид қилиб, солиқ тизимини чуқур ислох қилиш мажбуриятини олди. Бир йил давом этган муҳокамалар ва мунозаралардан сўнг, солиқлар сони ва уларнинг ставкалари 2004 йил охирида мамлакатдаги энг паст даражага туширилди.

¹⁰ Alex Gray, Sweden is on its way to becoming a cashless society, 2017 World Economic Forum

¹¹ IMF, Current Challenges In Revenue Mobilization: Improving Tax Compliance, The Staff Report prepared by IMF staff and completed on January 29, 2015.

Ислохот натижасида йигирмадан ортиқ солиқлар сони еттигача камайтирилди (2008 йилдан кейин олтига қолди)¹². Молиявий жиҳатдан самарасиз бўлган барча солиқлар ва коррупциянинг асосий манбалари бўлган солиқлар ҳам бекор қилинди. Ислохотдан кейин қолган солиқлар энг ижобий молиявий таъсирга эга, ҳисоблаш ва тўлашда энг осон солиқлар бўлган. Солиқни тартибга солишдаги ўзгаришларнинг умумий самараси 2008 йилга келиб, ЯИМ икки бараварга ўсган даврда солиқ тушумларининг 450 фоизга ўсишига олиб келди¹³.

Австралия Солиқ идораси (АТО) 2013 йил июл ойида жисмоний шахслар, кичик бизнесни қўллаб-қувватлаш учун ишга туширган мобил иловасининг функционаллигини оширишда давом этмоқда. Илова мижозларга ўз календарига эслатмалар қўшиш, зарур муддатлар ҳақида хабар бериш ва солиқни ҳисоблаш калкуляторидан фойдаланиш имкониятини берувчи турли хил воситалар ва хусусиятларни таклиф этади. Жисмоний шахслар ва якка тартибдаги трейдерлар ўзларининг мобил қурилмаларидаги хавфсиз АТО онлайн хизматларидан фойдаланиш учун телефонга асосланган хизматлардан фойдаланиш учун бир хил иловадан фойдаланишлари мумкин. 2015 йилда дастурга «mydeductions» воситаси қўшилди, бу фойдаланувчиларга солиқ имтиёзларини қайд этиш имконини берди. Ўзларининг қурилмаларидаги камерадан фойдаланиб, мижозлар ўз харид чекларини рўйхатдан ўтказадилар¹⁴.

Сингапурда Ички Даромадлар Агентлиги томонидан корхоналарнинг транспорт воситаларининг ҳаракатланиш маълумотлари орқали корxonанинг ҳозирда фаолият олиб бораётганлиги ёки бизнеси тўхтаганлиги аниқланади¹⁵.

Бразилия электрон ҳисоб-фактурани топширадиган бир қатор мамлакатлар қаторига киради: етказиб берувчилар ва харидорлар ўртасида (бизнес ва бизнес (B2B) ёки бизнес ва ҳукумат (B2G) ўртасидаги транзакциялар бўйича) ҳисоб-фактураларни электрон тарзда юбориш, қабул қилиш ва сақлаш Бразилияда йўлга қўйилган. Бу йиллик даромад солиғи ва бошқа солиқ маълумотлари тўғрисида бевосита ҳисобот беришга имкон берадиган миллий рақамли бухгалтерия тизимини яратишга ёрдам берди. Бразилия солиқ идораси энди баъзи маълумотларни деярли бир зумда кўриб чиқиши, баҳолаши ва жарималарни ҳам тезкорлик билан жорий этишлари мумкин. Бу қўлланилган тизим орқали солиқларнинг ундирилиш даражаси сезиларли даражада ошди.¹⁶

Диссертациянинг иккинчи боби «**Ўзбекистонда яширин иқтисодиёт даражасини аниқлаш тартиби ва жорий ҳолати таҳлили**» деб номланиб, унда таҳлилий изланишлар олиб борилган.

¹² Karine Torosyan, Randall Filer, Tax Reform in Georgia and the Size of the Shadow Economy, IZA DP No. 6912, October 2012

¹³ Karine Torosyan, Randall Filer, Tax Reform in Georgia and the Size of the Shadow Economy, IZA DP No. 6912, October 2012

¹⁴ Australian Taxation Office (Австралия Солиқ қўмитаси) <https://www.ato.gov.au/General/Shadow-economy/>

¹⁵ Michael T Schape, The Black Economy in Southeast Asia: Current Issues and Future Challenges, ESEARCHERS AT ISEAS – YUSOF ISHAK INSTITUTE ANALYSE CURRENT EVENTS 2020

¹⁶ Shining Light on the Shadow Economy: Opportunities and Threats OECD

Бу соҳада 2021-йилда Ўзбекистонда ҳам бир қатор ўзгаришлар олиб борилди. Хусусан солиқ қонунчилигида солиқ ставкаларига ўзгаришлар киритилди.

Солиқни ҳисоблаб чиқариш ва тўлаш тартиби, шунингдек солиқ ставкаси 15 фоиз миқдорида сақлаб қолинмоқда. Тушум ҳажмидан катъий назар ҚҚС тўловчи корхоналар доираси қуйидагилар ҳисобига кенгайтирилмоқда:

алкогол маҳсулотлари, шу жумладан пивони чакана сотиш бўйича турғун савдо шахобчалари;

бозор ва савдо комплекслари;

Товарларни (хизматларни) реализация қилиш бўйича айланмаси оғига бир миллиард сўмдан ошмайдиган солиқ тўловчилар учун солиқ даври чорак этиб белгиланмоқда.

Умумий фойдаланишдаги йўловчи ташиш шаҳар транспортида ва йўловчи ташиш автомобил транспортида (бундан такси, шу жумладан йўналишли такси мустасно) йўловчиларни ташиш бўйича хизматларни кўрсатишда имтиёزلарни қўллаш тартибига ўзгартишлар киритилди. Имтиёз агар маҳаллий давлат ҳокимияти органлари томонидан ягона тариф ўрнатилган ва ташиш ушбу тариф бўйича амалга оширилса ташувчилар томонидан қўлланилади.

Халқаро молия институтлари ва хорижий ҳукумат молия ташкилотларининг қарзлари ҳисобига сотиб олинган товарлар (хизматлар)ни реализация қилиш бўйича айланма ва уларни олиб кириш, агар озод қилиш қонунда назарда тутилган бўлса озод қилинади. Бундан ташқари, нақд пул тушумига эга бўлган тадбиркорлик субъектларининг Онлайн-НКМ ёки виртуал кассадан фойдаланишга ўтиш графиги ишлаб чиқилди.

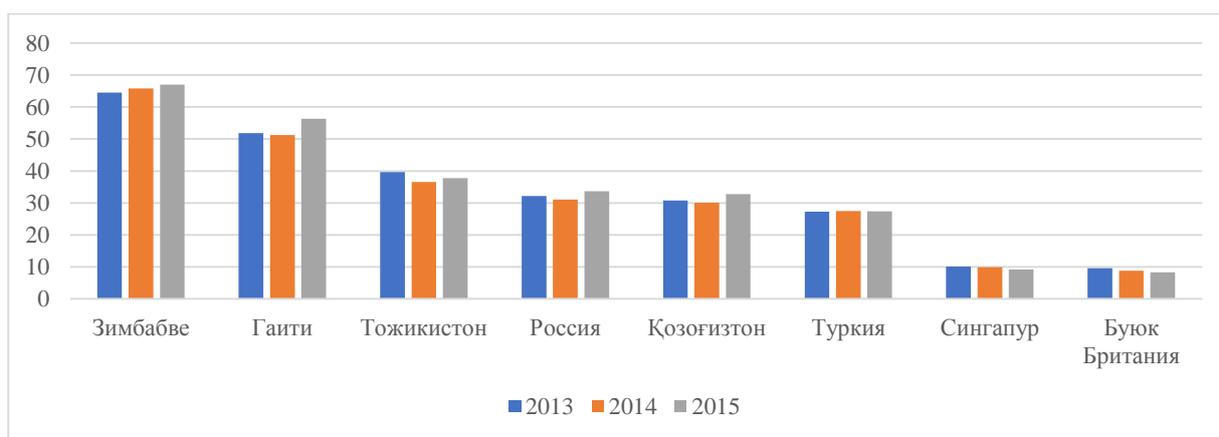
Яширин иқтисодиёт даражасига таъсир этувчи омиллардан бири нақд пул тушумига эга тадбиркорлик субъектларининг нақд пул орқали амалга оширилган тўловларни касса аппарати орқали қайд этиб, харидорга чекни бермаслигидир. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 29 сентябрдаги «Фискал хотирали назорат-касса машиналарини қўллаш тартибини янада такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ–3300-сон қарорига мувофиқ, аҳоли билан нақд пулда амалга оширилган ҳисоб-китоблар тўғрисидаги маълумотларни давлат солиқ хизмати органларига онлайн режимида узатиб бориш функциясига эга бўлган назорат-касса машиналарини босқичма-босқич жорий этиш белгиланган. Онлайн НКМни оммалаштириш мақсадида, Давлат солиқ қўмитаси «Янги технологиялар» илмий-ахборот маркази ДУК билан ҳамкорликда онлайн НКМ чекларини лоторея чипталари сифатида ишлатиладиган совринли ўйинларни мунтазам равишда ўтказишни режалаштирилмоқда. Онлайн ёки виртуал касса аппаратидан фойдаланиш нақд пуллик тўловларни қайд этилишига ҳисса қўшиши учун айрим қўшимчалар киритиш лозим деб ҳисоблаймиз. Давлат солиқ қўмитасининг мобил иловасининг статистикасига кўра шу вақтга 80 мингга яқин чеклар рўйхатдан ўтказилган холос. Бу каби ўзгаришлар солиқли тушумларнинг миқдорига таъсир кўрсатиши мумкин, лекин яширин

иқтисодиёт даражасини камайтириш янада чуқурроқ ислохотларни талаб этади.

World Bank Group томонидан 2020-йилда Ўзбекистонда олиб борилган тадқиқотлар натижасига кўра Ўзбекистонда яширин иқтисодиёт даражасини оширувчи божхона ва халқаро савдо билан боғлиқ бўлган фаолиятлар ҳамда ҳолатлар мавжуд бўлиб, булар қуйидагилардир:

тарифлар ёки солиқларни тўлашдан бўйин товлаш учун импорт ҳисоб-фактурасида паст нархни камайтиб кўрсатиш;

экспортни рағбатлантиришни суистеъмол қилиш, яъни экспортга бериладиган солиқ имтиёзларидан кўпроқ фойдаланиш учун ҳисоб-фактурада нархни ошириб кўрсатиш.



2-расм. Айрим давлатларнинг йиллар кесимида яширин иқтисодиёт даражаси динамикаси¹⁷

Бу каби ҳолатлар мамлакатдаги яширин иқтисодиёт даражасини оширади. Яширин иқтисодиёт даражасини камайтиришдан аввал уни ҳисоблаш ёки аниқлаш методологиясини ишлаб чиқиш зарур ҳисобланади.

2-расм маълумотларидан кўриниб турибдики ривожланиш даражаси паст бўлган давлатларда яширин иқтисодиёт даражаси жуда ҳам юқоридир ва уларда ушбу кўрсаткич йиллар кесимида ошиб ҳам бормоқда. Энг юқори кўрсаткич бу ерда Зимбабведа бўлиб, у қарийб мамлакат ЯИМ миқдорининг деярли 70%ига тенгдир. Ўзбекистонга яқин ва қўшни давлатларда эса бу кўрсаткич 30%дан юқорироқдир. Сингапур ва Буюк Британия каби ривожланган давлатларда эса 10%дан камдир.

Ҳозирги вақтда Ўзбекистон яширин иқтисодиёт даражасини баҳолайдиган методология мавжуд эмас. Бу ҳақда Давлат солиқ қўмитаси раиси ўринбосари Фазлиддин Умаров АОКАда бўлиб ўтган конференцияда маълум қилган эди¹⁸. Халқаро амалиётга назар ташлайдиган бўлсак яширин иқтисодиёт даражасини аниқлаш методологияси мавжуд.

¹⁷ Medina, L. and Schneider, F. (2018), Shadow economies around the world: What did we learn over the last 20 years?, IMF Working Paper WP018, IMF, Washington DC, USA

¹⁸ www.spot.uz, Уровень теневой экономики в Узбекистане пока нечем определять, 17 февраля 2020, https://www.spot.uz/ru/2020/02/17/shadow/?utm_source=push&utm_medium=telegram

Мамлакатдаги яширин иқтисодиёт даражасини аниқлашнинг бир қатор ёндашувлари ва методологияларни мавжуд, аммо уларнинг ҳам айрим камчиликлари мавжуд. Яширин иқтисодиёт даражасини аниқлаш бўйича самарали ёндашув бевосита ёндашув ҳисобланади.



3-расм. Яширин иқтисодиёт даражасини бевосита ёндашув асосида аниқлаш методлари ¹⁹

Миллий ҳисоблар тизими статистикасидан фойдаланган ҳолда баҳолаш 5 босқичдан иборат.

Ишлаб чиқариш таъқиқланмаган маҳсулотларни яширин иқтисодиётда ишлаб чиқариш.

Ноқонуний ишлаб чиқариш: бунда қонуний жиҳатдан ишлаб чиқариш таъқиқланган маҳсулот ва хизматларни ишлаб чиқариш ва таклиф этиш.

Норасмий сектордаги ишлаб чиқариш; бунда ишлаб чиқаришдаги маҳсулот ҳажмининг айрим қисми қайд этилади.

Уй хўжалиklarининг ўз эҳтиёжи учун маҳсулот ишлаб чиқарган маҳсулотлари;

Статистик яширишлар: бунда олинган маълумотлар статистик хатолар сабабли ҳисоботларга киритилмай қолиши.

Бу каби ҳисоблаш усуллари ва методларидан илмий ишнинг предметидан келиб чиққан ҳолда фойдаланамиз.

Ҳозирги реформалардан фойдаланган ҳолда энг маъқул ҳисобланган методлардан бири бу уй хўжалиklари харажатлари ва даромадлари ўртасидаги тафовутдан келиб чиққан ҳолда аниқлаш усулидир.

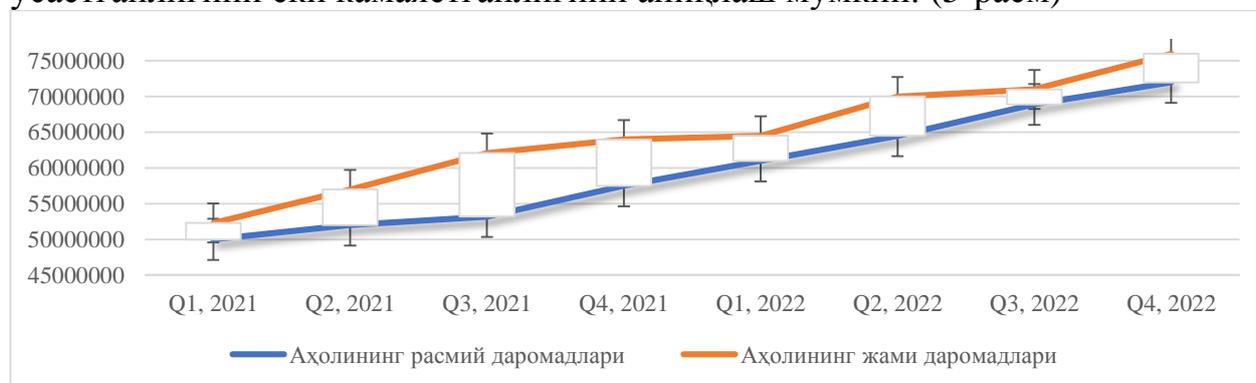
¹⁹ Тадқиқотлар натижасида муаллиф томонидан ишлаб чиқилди

Диссертациянинг учинчи боби “Яширин иқтисодиёт даражасини молиявий механизмлар орқали камайтириш истиқболлари”га бағишланган бўлиб, унда Яширин иқтисодиёт даражасини камайтирувчи молиявий механизмларни ҳамда уларнинг ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш келтирилган.



4-расм. Яширин иқтисодиётни аҳоли даромадлари ва харажатлари орқали аниқлаш механизми²⁰

4-расмда берилган механизмга кўра яширин иқтисодиёт даражасини аниқлаш ва нақд пул орқали амалга оширилаётган савдо ҳажмини камайтириш мумкин. Аҳолининг иш ҳақи ва бошқа расмий даромадларидан тўлайдиган солиқлари ҳақида Давлат Солиқ қўмитасида маълумотлар мавжуд. Бошқа даромадлар қисмини инкор қилиб турганимизда ҳам, харид орқали лотореяда қатнашиш ва маълум бир cashbackга эга бўлиш имконияти аҳолини фақат Онлайн-НКМ ёки виртуал касса бор жойдан харид қилишга ундайди. Бу эса яширин иқтисодиёт даражасини камайтиришга хизмат қилади. Аҳоли аксарият даросадини истеъмолга сарфлайди. Бу орқали эса умумий статистикадан фойдаланган ҳолда яширин иқтисодиёт даражасининг ўсаётганлигини ёки камаётганлигини аниқлаш мумкин. (5-расм)



5-расм. Яширин иқтисодиётни ўзгариш йўналишини аниқлаш²¹

²⁰ Тадқиқотлар натижасида муаллиф томонидан ишлаб чиқилди

²¹ Ўзбекистон Республикаси Марказий банки ва Ўзбекистон Республикаси Давлат Статистика қўмитаси маълумотлари орқали ҳисоблаб чиқилди

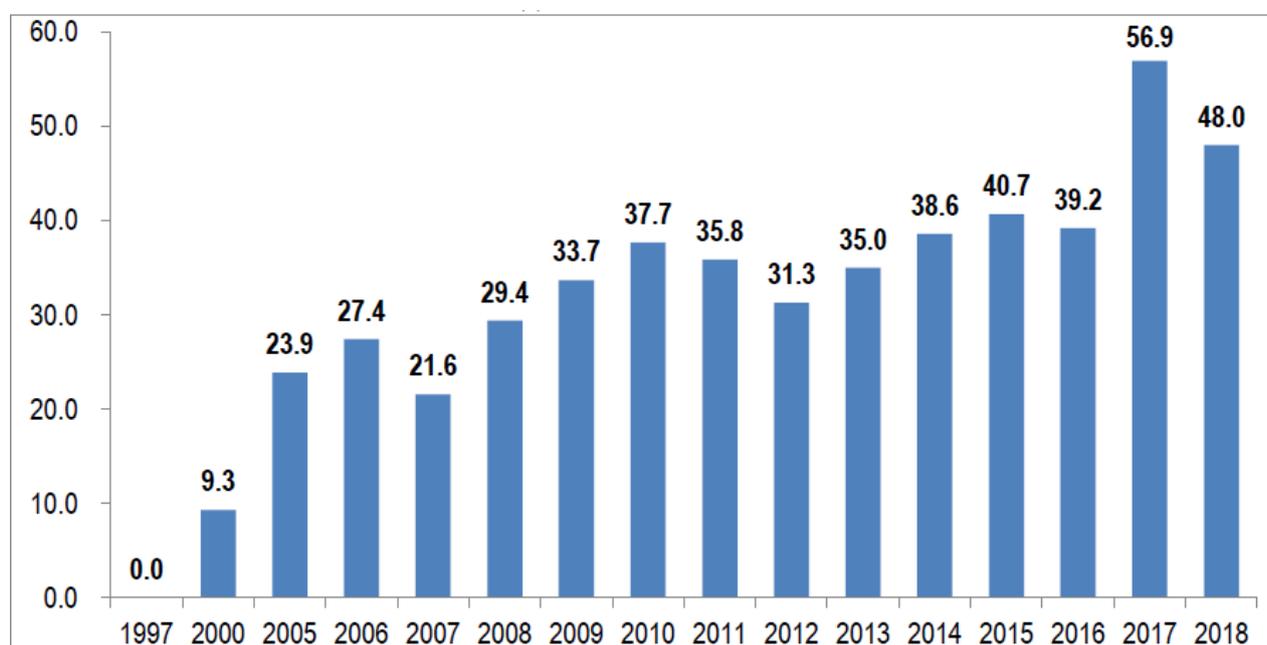
Яширин иқтисодиётни аниқлашнинг бевосита методларидан бири бу Нақд пулга бўлган талаб орқали аниқлашдир.

Пулга бўлган талаб (Currency demand approach): Расмий бўлмаган операциялар нақд тўловлар шаклида амалга оширилишини тахмин қилсак, ҳокимият учун из қолдирмаслик учун, яширин иқтисодиёт ҳажмининг ўсиши, натижада нақд пулга бўлган талабни оширади.

$$\frac{M_0}{M_1} * \frac{1}{(1 + \text{ЯИМ дефлятор})} \quad (1)$$

Бунда, M_0 - нақд пуллар

M_1 -жорий банк счётларидаги маблағлар

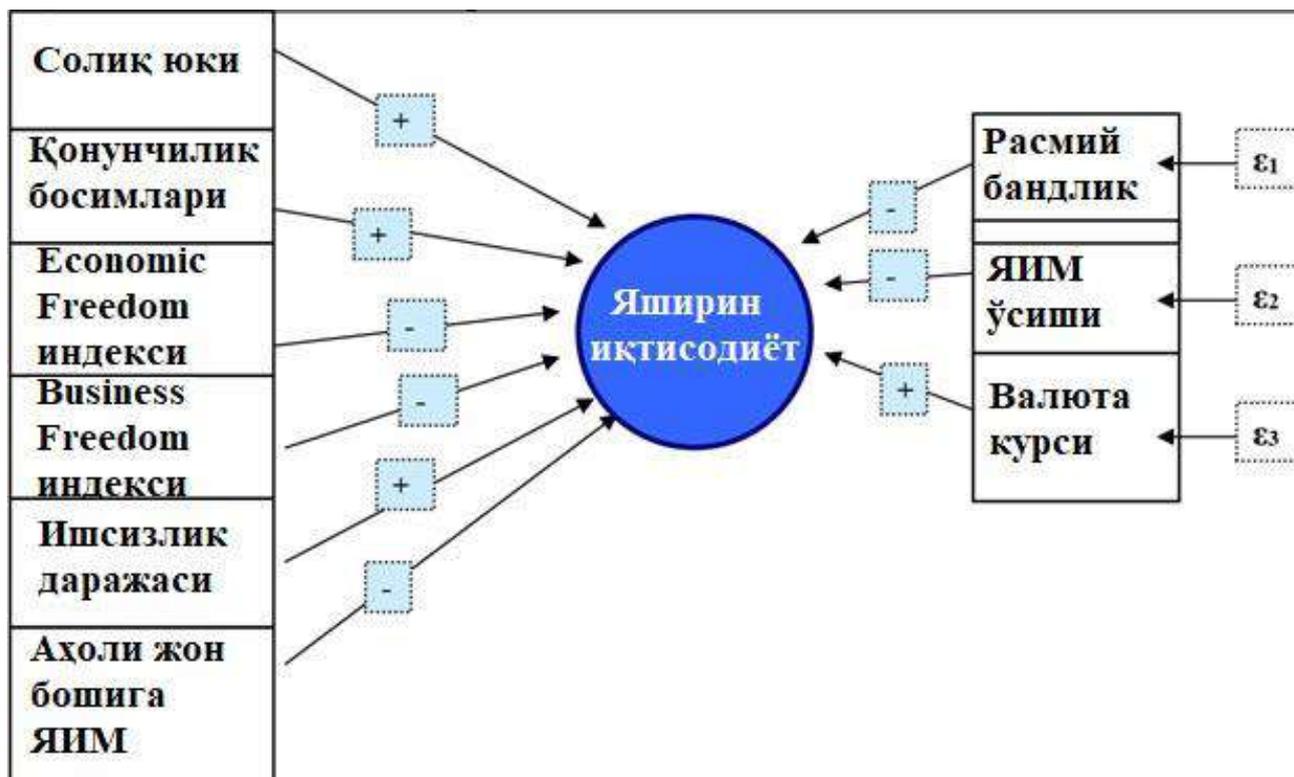


6-расм. Нақд пул ва депозитлар ўртасидаги боғлиқлик асосида яширин иқтисодиёт даражасининг аниқланган миқдори²²

Ушбу метод орқали яширин иқтисодиёт даражасини ҳисоблашда ҳисоблаш даврининг биринчи йилида яширин иқтисодиёт даражаси 0 деб фараз қилинади ва нақд пулга бўлган талабнинг ортиши орқали унинг ўсиш даражаси аниқланади. Ҳисоб қитоблар натижасига кўра 8-расмдаги натижалар кўлга киритилди.

Яширин иқтисодиётни MIMIC (Multiple Indicators, Multiple Causes) орқали аниқлаш: Бу ёндашув орқали аниқлашда тузумли тенгламали модел (SEM) дан фойдаланилади ва яширин иқтисодиёт даражасига таъсир кўрсатувчи бир нечта омилларнинг таъсирини статистик жиҳатдан аниқланади.

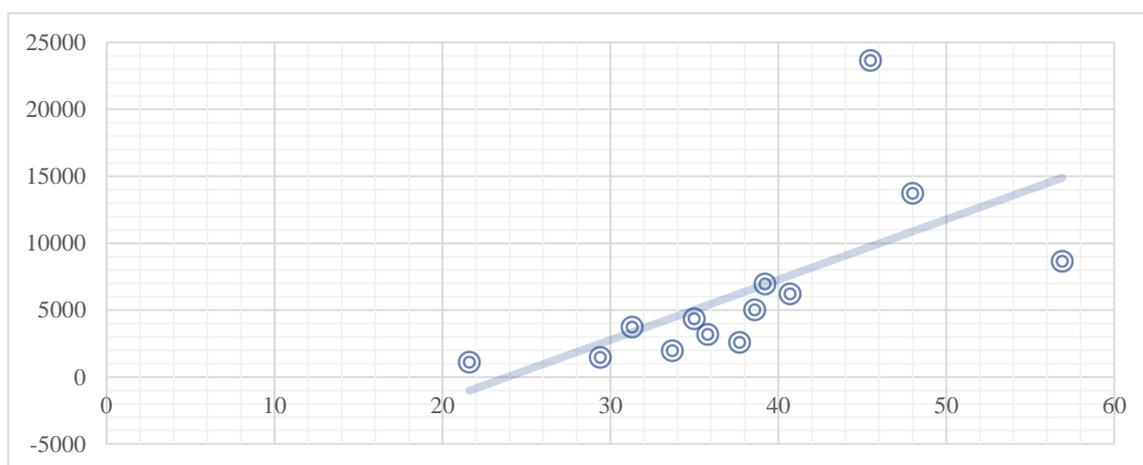
²²Тадқиқотлар натижасида муаллиф томонидан ишлаб чиқилди



7-расм. Яширин иқтисодиёт даражасини Multiple Indicators, Multiple Causes орқали аниқлаш²³

Умумий маънода олиб қараладиган бўлса 9-расмда кўрсатилган омиллар яширин иқтисодиётнинг ўзгаришига таъсир этувчи омиллардир. +; - белгилари эса уларнинг таъсир йўналишларини ифодалайди.

Биз ўз тадқиқот ишимизда Осиёнинг 29 та мамлакатадаги яширин иқтисодиёт ва унга таъсир этувчи омилларнинг статистик таҳлилини ушбу давлатларнинг 1991-2015 йиллардаги статистик маълумотларидан фойдаланган ҳолда олиб бордик.



8-расм. ҚҚС тушуми ва яширин иқтисодиёт даражаси ўртасидаги боғлиқлик²⁴

²³ Medina, L. and Schneider, F. (2018), Shadow economies around the world: What did we learn over the last 20 years?, IMF Working Paper WP018, IMF, Washington DC, USA

²⁴ Тадқиқотлар натижасида муаллиф томонидан ишлаб чиқилди

ҚҚС тушумлари ва яширин иқтисодиёт кўрсаткичлар орасидаги боғлиқлик яъни уларнинг корреляция коэффициенти 0.8га тенг. Бу уларнинг ўртасида ижобий боғлиқлик борлигини англатади, яъни ҚҚС тушумларини ошишига қарамасдан, яширин иқтисодиёт даражаси ҳам ошиб бормоқда. Бошқача тарзда ифодалайдиган бўлсак, яширин иқтисодиёт даражасини камайтириш учун олиб борилаётган ислохотларнинг мақсадли ва самарали бўлмаганлигини кўрсатади.

2-жадвал

Яширин иқтисодиётга таъсир этувчи омилларнинг статистик тавсифи²⁵

| Ўзгарувчилар | Obs | Mean | Std. Dev. | Min | Max |
|------------------------------------|-----|----------|-----------|----------|----------|
| Яширин иқтисодиёт даражаси (ЯИМда) | 850 | 29.67081 | 13.00663 | 8.19 | 71.95 |
| Аҳоли жон бошига ЯИМ | 834 | 8065.544 | 11952.61 | 137.1683 | 57562.53 |
| Солиқ юки | 594 | 12.05729 | 5.895554 | 0.085815 | 28.70997 |
| Ишсизлик даражаси | 850 | 5.239574 | 4.105613 | 0.398 | 19.7 |
| Савдо очиклиги | 811 | 49.85599 | 36.31628 | 0.064705 | 221.01 |
| Аҳоли жон бошига ЯИМ ўсиши | 842 | 2.865718 | 5.577578 | -45.3251 | 43.37773 |
| ДВ рейтинги | 376 | 70.98503 | 17.96215 | 11.55 | 97.69 |
| Интернет фойдаланувчи аҳоли (%да) | 728 | 19.16392 | 24.53368 | 0 | 93.4783 |
| Инфляция | 788 | 11.60506 | 68.90148 | -18.1086 | 1877.372 |
| Political Stability | 578 | -0.41789 | 0.987134 | -2.81004 | 1.387627 |
| Government Effectiveness | 578 | 0.015583 | 0.839899 | -1.62715 | 2.436975 |
| Rule of Law | 578 | -0.14354 | 0.831834 | -1.73979 | 1.860729 |
| Control of Corruption | 578 | -0.19132 | 0.897901 | -1.67288 | 2.32558 |

Регрессия модели

$$SE_{it} = \beta_0 + \beta_1 GDP_{it} + \beta_2 TB_{it} + \beta_3 UR_{it} + \beta_4 TO_{it} + \beta_5 GDPg_{it} + \beta_6 SB_{it} + \beta_7 IU_{it} + \beta_8 INFL_{it} + \beta_9 PS_{it} + \beta_{10} GE_{it} + \beta_{11} RL_{it} + \beta_{12} CC_{it} + \theta_i + \delta_t + \varepsilon_{it}$$

3-жадвал маълумотларидан кўриниб турибдики яширин иқтисодиёт даражасига таъсири энг юқори бўлган ўзгарувчи бу савдо очиклиги кўрсаткичидир. Савдо очиклиги кўрсаткичининг 1 бирликка ошиши яширин иқтисодиётни 2 бирликдан юқори миқдорда камайтириши мумкин. Шу билан биргаликда бошқа ўзгарувчиларнинг таъсир даражаси ва йўналиши ҳам 7-расмда ифодаланган.

²⁵ Жаҳон банки ва Ўзбекистон Республикаси Марказий банки ва Ўзбекистон Республикаси Давлат Статистика қўмитаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан ҳисоблаб чиқилди

Яширин иқтисодиёт даражасига таъсир этувчи омиллар регрессион таҳлил натижалари ²⁶

| | (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
|--------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------|
| VARIABLES | Model | Model | Model | Model | Model | Model |
| LnGDPpercapita | - 4.421*** (1.487) | - 4.588*** (1.470) | -3.589** (1.319) | - 3.994*** (1.402) | - 4.127*** (1.447) | -3.569** (1.529) |
| Tax Revenue | - 0.292*** (0.101) | - 0.301*** (0.0984) | -0.219** (0.104) | - 0.228*** (0.0823) | -0.123** (0.0593) | -0.208** (0.0755) |
| Unemploymentrate | 0.694** (0.293) | 0.729** (0.281) | 0.532* (0.298) | 0.659** (0.305) | 0.506* (0.255) | 0.591** (0.227) |
| Tradeopenness | -2.526* (1.421) | -2.629* (1.414) | -2.671* (1.325) | -2.345 (1.383) | -3.013** (1.348) | -2.135 (1.262) |
| GDPpercapitagrowth | -0.0549 (0.0447) | | -0.0594 (0.0389) | -0.0567 (0.0426) | -0.0721* (0.0424) | -0.0449 (0.0397) |
| Scorestartingabusiness | -0.0221 (0.0253) | -0.0183 (0.0271) | -0.0210 (0.0273) | -0.0137 (0.0235) | 0.00160 (0.0236) | -0.0143 (0.0244) |
| IndividualsusingtheInternet | 0.0494* (0.0279) | 0.0537* (0.0268) | 0.0378 (0.0281) | 0.0568** (0.0250) | 0.0631** (0.0238) | 0.0481* (0.0238) |
| Inflation | 0.119** (0.0532) | 0.115** (0.0531) | 0.0874* (0.0482) | 0.100* (0.0509) | 0.108* (0.0567) | 0.109* (0.0557) |
| PoliticalStabilityandAbsence | | | -1.949* (0.992) | | | |
| GovernmentEffectiveness | | | | -2.395** (0.921) | | |
| ControlofCorruption | | | | | | -3.342** (1.467) |
| Constant | 64.94*** (12.93) | 65.84*** (12.93) | 57.56*** (11.88) | 60.04*** (12.01) | 59.36*** (12.29) | 55.96*** (12.99) |
| Observations | 272 | 272 | 272 | 272 | 272 | 272 |
| R-squared | 0.611 | 0.608 | 0.643 | 0.624 | 0.654 | 0.646 |
| Number of CountryID | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 |
| Adj. R-squared | 0.581 | 0.580 | 0.615 | 0.594 | 0.627 | 0.618 |
| *** p<0.01, ** p<0.05, * p<0.1 | | | | | | |

Яна бир муаммолардан бири ҳозирги кунда норасмий секторда банд бўлган аҳоли миқдоридир. Норасмий секторда барқарор даромадга эга бўлган жисмоний шахслардан ташқари мавсумий ёки қисман банд бўлганлар ҳам мавжуд. Бу тоифага ўз уй хўжалигидан фойдаланган ҳолда даромад олувчи аҳоли мисол бўла олади яъни чорвачилик, паррандачилик билан шуғулланувчи инсонлар.

²⁶ Жаҳон банки ва Ўзбекистон Республикаси Марказий банки ва Ўзбекистон Республикаси Давлат Статистика кўмитаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан ҳисоблаб чиқилди



9-расм. Норасмий секторда қисман ёки тўлиқ банд бўлган ЖШЛарнинг даромадларини расмий секторга ўтказиш механизми²⁷

Уларнинг имконияти кенг бўлмаганлиги учун, бу фаолиятларини қонуний тарзда йўлга қўйиш уларга фойдали эмас, чунки томорқасидан мавсумий фойдаланади, парранда ва қора мол ҳам унчалик кўп миқдорда эмас, улар томонидан сотиладиган маҳсулотлар ёки айрим хизматлар (тикувчилик, ошпазлик, гул экиб сотиш ва бошқалар) асосан нақд пулда сотилади ва буларнинг барчаси яширин иқтисодиётда амалга оширилади. Яширин иқтисодиётдан амалга ошириладиган операциялар миқдорини камайтириш мақсадида шу тоифадаги жисмоний шахслар учун банкда пластик карталарини очиш имкониятини кенг тарғибот қилиш лозим. Бу орқали уларнинг олаётган даромадини қисман бўлсада расмий иқтисодиётга ўтказиб сарфлашларига, ҳамда ўзларининг шахсий жамғариб бориладиган пенсияларининг миқдорини ошишига олиб келади. Хорижий амалиётда ўз тасдиғини топган фуқароликни тасдиқловчи, паспорт сифатида қўлланиладиган ID карталарни дебет карта сифатида фойдаланиш мумкин. Чунки бунда уларга ўзларининг банк пластик карталарига ўтказган миқдорининг истаган миқдорида шахсий жамғариб бориладиган пенсия жамғармасига пул ўтказиш имконини беради.

Бугунги кунда савдо соҳасини амалга оширишда қўлланиладиган вендинг машиналаридан тушаётган тушумни онлайн тарзда Солиқ қўмитасининг базасига бориб тушишини таъминлаш ҳам яширин иқтисодиёт даражасини камайтиришга хизмат қилади. Қизиқарли ҳолат ҳозирда ушбу машиналар фаолиятини тартибга солувчи алоҳида қонунчилик ҳужжати мавжуд эмас.

²⁷ Тадқиқотлар натижасида муаллиф томонидан ишлаб чиқилди

Агарда улар орқали келаётган саводо тушуми тўғри аниқланса унда уларнинг солиқ базаси ҳам аниқланади ва бу улардан тушаётган солиқ тушумини 30%гача оширишга хизмат қилади. Буни аниқлаш мақсадида олий таълим муассасаларидан бирида ЯТТ сифатида рўйхатдан ўтган шахс томонидан фойдаланилаётган 3та вендинг машинасининг бир ойлик тушумлари ҳисоби олинди (4-жадвал).

4-жадвал

Вендинг машинадан тушадиган солиқ тушумини ҳисоблаш²⁸

| ЯТТ учун қатъий солиқ (ойига) | Айланмадан тўланадиган солиқ 4% | 3 та вендинг машинадан тушадиган тушум (нақд/ойига) | ЯТТнинг йиллик айланмаси | Қатъий тўланадиган солиқ (бир йиллик) | Айланмадан солиқ (бир йиллик) | Фарқ |
|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|------|
| 750 000 | | 29 500 000 | 10*29500000 =295000000 | 12*750000 =9000000 | 11 800 000 | 31% |

Вендинг машиналаринг савдо тушумларининг ҳам рўйхатини юритиш ушбу фаолиятдан тушадиган солиқ тушумларини 30%гача ошириши мумкин.

²⁸ Тадқиқотлар натижасида муаллиф томонидан ишлаб чиқилди

ХУЛОСА

Диссертацион тадқиқотни амалга ошириш жараёнида амалга оширилган тадқиқотлар ва ўрганишлар натижасида қуйидаги хулосаларни шакллантиришга муваффақ бўлдик.

1. Солиқ иловасига киритилган чеклар учун харид миқдорининг маълум бир миқдорини cashback сифатида қайтариш амалиётини жорий қилиш лозим, бу амалиёт орқали, харид қилинган маҳсулот ва хизматлар учун аҳоли чек талаб қилади, бу эса яширин иқтисодиётда фаолият юритаётган субъектларнинг расмий иқтисодиётга ўтишига сабаб бўлади

2. Давлат Солиқ қўмитасининг мобил иловаси аҳолининг олаётган даромади ва харажати ўртасидаги фарқни аниқлаш ва бу фарқнинг ўзгариш йўналишидан келиб чиққан ҳолда яширин иқтисодиёт даражасининг йўналишини аниқлаш мумкин. Бу эса давлатга тегишли чораларни кўриш имконини беради. Бунда Солиқ қўмитаси бу ўзгаришдан фақатгина яширин иқтисодиёт даражасини ўзгариш йўналишини прогноз қилишда фойдаланиши мақсадга мувофиқ бўлади. Аҳолини расмий даромадидан ташқари бўлган маблағи учун солиқ тўлашда фойдаланиш, ушбу меҳазимнинг самара бермаслигига олиб келиши мумкин.

3. Аҳолининг нақд пулга бўлган талабини баҳолаш ва унинг ўзгариши орқали яширин иқтисодиётнинг даражасининг ўзгаришини башорат қилиш мумкин.

4. Сингапур тажрибасидан келиб чиққан ҳолда тадбиркорлик субъектларнинг ҳақиқатдан ҳам ишлаётганини текшириш мақсадида уларнинг номида бўлган транспорт воситаларининг фойдаланилаётганлигидан аниқлаш мумкин.

5. Ишлаб чиқилган регрессион модел орқали Ўзбекистон амалиётини таҳлил қилиб бўлмаслигига сабаб, Ўзбекистон бўйича етарли маълумотларнинг мавжуд эмаслигидир. Ушбу маълумотлар мавжуд бўлган ҳолда, кўп ўзгарувчанли регрессион моделдан фойдаланган ҳолда Ўзбекистондаги яширин иқтисодиёт даражасига таъсир этувчи омилларнинг статистик таҳлилини амалга ошириш мумкин.

6. Регрессион таҳлил натижаларига кўра инфляция даражасининг ошиши яширин иқтисодиёт даражасини оширади, аммо бу ерда яширин иқтисодиёт даражасининг ошиши инфляция даражасини оширади деб ҳам таъкидлашимиз мумкин, чунки яширин иқтисодиёт юқори бўлган давлатда пулнинг қонуний айланиш тезлиги юқори эмас, ҳамда аҳолида нақд пулга бўлган талаб юқори бўлади.

7. Хорижий давлатлар тажрибасидан келиб чиққан ҳолда паспорт сифатида қўлланиладиган ID карталарни дебет карта сифатида фойдаланиш мумкин. Бу эса ўз навбатида фуқароларнинг нақд пулсиз операцияларни амалга оширишларига сабаб бўлади.

Ушбу тадқиқотнинг натижасида Ўзбекистондаги яширин иқтисодиёт даражаси ва унинг ўзгариш йўналишини аниқлаш, шунингдек ишлаб чиқилган таклифлар ва молиявий механизмлар орқали яширин иқтисодиёт даражасини

аниқлаш мумкин деб ҳисоблаймиз. Хулоса қилиб айтадиган бўлсак, Ўзбекистонда ҳозирги кунда олиб борилаётган яширин иқтисодиёт даражасини камайтиришга қаратилган механизмларни такомиллаштириш келажакда мамлакатдаги яширин иқтисодиёт даражасини кескин камайтиришга хизмат қилади деб ҳисоблаймиз.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/30.12.2019.I.17.01
ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ
ТАШКЕНТСКОМ ФИНАНСОВОМ ИНСТИТУТЕ**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

ЭЛМУРОДОВ ШОХЖАХОН ГАЙРАТ УГЛИ

**СПОСОБЫ СОКРАЩЕНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ
ПОСРЕДСТВОМ ФИНАНСОВЫХ МЕХАНИЗМОВ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (Doctor of Philosophy) по экономическим наукам

город Ташкент – 2021 год

Тема диссертации доктора философии (Doctor of Philosophy) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан за №B2020.2.PhD/Iqt1374.

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

Автореферат диссертации на трёх языках (узбекском, русском, английском (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tfi.uz) и на Информационно-образовательном портале «Ziyonet» (www.ziyonet.uz).

Научный руководитель: Тошмуродова Бувсара Эгамовна
доктор экономических наук, профессор

**Официальные
оппоненты:** Карлибаева Рая Ходжабаевна
доктор экономических наук, профессор
Хайдаров Низомиддин Хамроевич
доктор экономических наук, профессор

Ведущая организация: Фискальный институт при Налоговом комитете
Республики Узбекистан

Защита диссертации состоится «6» 01 2022 года в 14⁰⁰ часов на заседании Научного совета DSc.03/30.12.2019.I.17.01 при Ташкентском финансовом институте в городе Ташкенте. Адрес: 100000, город Ташкента, улица А.Темура, дом 60А. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiykengash@tfi.uz

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (зарегистрирован за 247). Адрес: 100000, город Ташкент, улица Амира Темура, 60А. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: admin@tfi.uz

Автореферат диссертации разослан «24» 12 2021 года.
(протокол реестра рассылки № 1 от «24» 12 2021 года).



Т.З.Тешабаев
Председатель научного совета по
присуждению ученых степеней, доктор
экономических наук, профессор

Ф.К.Холмаматов
Секретарь научного совета по
присуждению ученых степеней, доктор
философии по экономическим наукам
(PhD), доцент

И.Н.Кузиев
Председатель научного семинара при
научном совете по присуждению
ученых степеней, доктор
экономических наук, профессор

Введение (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и необходимость темы диссертации. Высокий уровень теневой экономики является одной из самых острых проблем, стоящих перед мировой экономикой. Дилеммой остается процесс определения фактического уровня теневой экономики. Данный уровень сложно поддается изменениям, так как ее субъекты прилагают большие усилия, чтобы их деятельность оставалась не выявленной. Более того, общая экономическая активность, включая законное и незаконное производство товаров и услуг, важна для разработки экономической политики, отвечающей экономическому развитию. Кроме того, размер теневой экономики является ключевым фактором при оценке уровня уклонения от уплаты налогов и, следовательно, при принятии решения о том, следует ли его адекватно контролировать. Согласно исследованию Leandro Medina и Friedrich Schneider, средний уровень теневой экономики в 158 странах в период с 1991 по 2015 год составлял 31,9 процента, в Зимбабве (60,6 процента ВВП) и Боливии (62,3 процента ВВП). Страны с самыми низкими показателями - Швейцария и Австрия - 7,2 процента и 8,9 процента соответственно.

В мировой практике одним из важных способов снижения уровня теневой экономики является не только неформальный (т.е. увеличение штрафов для физических и юридических лиц, работающих в теневой экономике), но и создание четких и разумных правил и сокращение сложных процессов в законодательстве. Были проведены исследования по снижению уровня теневой экономики через стандарты рынка труда, с использованием макроэкономических показателей. Но на сегодняшний день уровень теневой экономики требует индивидуального подхода к уменьшению размеров теневой экономики за счет финансовых механизмов, определяющих влияние цифровых финансовых технологий на теневую экономику.

В 2019 году доля теневой экономики в ВВП Узбекистана составила 52,11%. В странах Центральной Азии этот показатель оказался ниже - 40,76% в Таджикистане, 36,65% в Казахстане и 30,53% в Кыргызстане¹. Тот факт, что этот показатель растет почти с годами, показывает, что эффективность реформ в этой сфере недостаточна. Создание условий для побуждения бизнеса к выходу из «тени», упрощения налогового режима и принятия мер по расширению безналичных расчетов, адаптации принятых нормативных актов к существующей деловой практике, определяет эффективность борьбы с теневой экономикой. Использование карательной функции в снижении уровня теневой экономики не дает ожидаемого эффекта². Важно найти решение, выгодное как предпринимателю, так и покупателю, а также государству. Глава нашего государства также подчеркнул, что борьба с теневой экономикой не

¹ Ўзбекистон яширин иқтисодиётнинг ЯИМдаги улуши бўйича Марказий Осиёда биринчи ўринда, 30 июн 2021, «Газета.uz» <https://www.gazeta.uz/uz/2021/06/30/economy/>

² Актам Хайитов, Яширин иқтисодиёт: унга қарши курашишда асосий куч бизнес ва жамоатчиликдир, 04.11.2020, <https://uzlidep.uz/uz/news-of-party/7554>

означает наказание предпринимателей или же препятствование их деятельности³. Оценивая уровень теневой экономики в обеспечении выполнения этих задач, использование финансовых механизмов для снижения ее уровня определяет актуальность выбранной темы исследования.

Диссертационная работа определенным образом служит для обеспечения исполнения Указа Президента Республики Узбекистан от 30 декабря 2020 года УП-6098 «Об организационных мерах по сокращению теневой экономики и повышению эффективности работы налоговых органов», а также выполнения задач, отмеченных в постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан, постановлении Президента Республики Узбекистан от 29 сентября 2013 г. № ПП-3300 «О мерах по дальнейшему совершенствованию использования кассовых аппаратов с фискальной памятью».

Соответствие исследования приоритетам развития науки и технологий республики. Данное исследование проводилось в рамках первого приоритета развития науки и технологий республики I. «Духовное, нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы: рядом экономистов были проведены исследования способов выявления теневой экономики, способов снижения ее уровня с помощью различных механизмов, в частности финансовых механизмов. Включая Johnson, S., Kaufmann, D., Zoido-Lobaton, D., Shleifer, A. Goldman, M.L Weitzman, E. Friedman, Kucera va Roncolato, F.Schneider, A. M. Oviedo, R. L. Porta, va A.Shleifer, T. Papp, E. Takats, F. Dumiter, S. Todor, V. Maciejovski, H. Schwarzenberger, E. Kirchler⁴ в научных статьях и работах исследуется влияние изменений в законодательстве на уровне теневой экономики.

Такие ученые СНГ, как Н.В. Дерчагев, А.К. Казимов, Р.А. Санинский, П.С. Юнусова, А.А. Блинова, А.И. Балашов, Т.Д. Имамов, П.Г. Россолов,

³ Ўзбекистон президенти матбуот хизмати, Яширин иктисодиётни қискартириш ва коррупциянинг олдини олиш масалалари муҳокамаси, 27.07.2020 <https://president.uz/uz/lists/view/3740>

⁴ Johnson, S., Kaufmann, D. & Zoido-Lobaton, P. (1998a). Regulatory discretion and the unofficial economy. The American Economic Review 88(2): 387-392; Johnson, S., Kaufmann, D., Shleifer, A., Goldman, & Weitzman, M.L. (1997). The unofficial economy in transition. Brookings papers on economic activity 1997(2): 159-239; Friedman, E., Johnson, S., Kaufmann, D. & Zoido-Lobaton, P. (2000). Dodging the grabbing hand: The determinants of unofficial activity in 69 countries. Journal of public economics 76(3): 459-493; Kucera, D. & Roncolato, L. (2008). Informal employment: Two contested policy issues. International Labor Review 147(3): 321–348; Schneider, F. (2015). Size and development of shadow economy of 31 European and 5 other OECD countries from 2013 to 2014: Different developments? Journal of Self-Governance and Management Economics 3(4): 7-29; Schneider, F. (2010). The Influence of public institutions on the shadow economy: An empirical investigation for OECD countries. European Journal of Law and Economics 6(3): 441–468; Oviedo, A. M. (2009). Economic Informality: Causes, Costs, and Policies: A Literature Survey of International Experience. Background Paper prepared for Country Economic Memorandum (CEM)–Informality: Causes, Consequences, Policies, 3.14. Porta, R. L., & Shleifer, A. (2008). The unofficial economy and economic development (No. w14520)., 3.15. Schneider, F. (2004). The Size of the Shadow Economies of 145 Countries all over the World: First Results over the Period 1999 to 2003., 3.16. Papp, T., Takats, E., (2008). Tax rate cuts and tax compliance – the Laffer curve revisited, IMF Working Paper, 3.17. Panades, J., (2004). Tax evasion and relative tax contribution, Public Finance Review, Vol. 32 No. 2, March 2004 183-195; Dumiter, F., Todor, S. (2014). Modeling the relationship between foreign direct investments and economic growth – evidence from Central and Eastern European countries, Studia Universitatis „Vasile Goldis» Arad, Economics Series, Volume 24, Issue 2/2014, pp. 1-18., 3.19. Maciejovski, B., Schwarzenberger, H., Kirchler, E. (2011). Rationality vs. Emotions: The Case of Tax Ethics and Compliance

Л.Х. Боташева, К.С. Саркисян, провели исследования по снижению уровня теневой экономики⁵. Эти исследователи изучили факторы возникновения теневой экономики, социально-экономические, правовые причины.

Такие отечественные экономисты, как Б. Турдиев, Ж. Абдуллаев, А. Хайитов, М. Тангишов, А.Я. Абдуллаев, Н.Г. Мўминов, М.М. Мирзакаримова, Ш. Олимжонова, провели исследования по определению уровня теневой экономики в нашей стране, выявлению и сокращению ее факторов⁶. В работе этих экономистов были проведены анализ и исследования, направленные на снижение уровня теневой экономики через бизнес и общество, а также на укрепление электронного правительства. Однако комплексной научной работы по снижению уровня теневой экономики с помощью финансовых механизмов не проводилось.

Целью исследования является разработка научных предложений и практических рекомендаций, по способам на выявление уровня теневой экономики и ее снижение с помощью финансовых механизмов.

Задачи исследования. Для достижения поставленной цели в исследовании были поставлены следующие задачи:

изучение теоретических основ теневой экономики и ее влияния на экономический рост;

анализ факторов, влияющих на уровень теневой экономики, их уровень и направление влияния;

анализ средств информирования о росте или спаде теневой экономики в Узбекистане;

научно-теоретическое обоснование снижения уровня теневой экономики с помощью финансовых механизмов;

изучение механизмов снижения теневой экономики развитых стран, в частности финансовых механизмов и их эффективности; Проведение статистического анализа факторов, влияющих на уровень теневой экономики в странах Азии;

⁵ Дергачев Николай Вячеславович, Основные причины возникновения теневой экономики в России, диссертация, Казимов А.К. Reduction of the negative impact of the shadow economy as a factor of sustainable development of the region, региональные проблемы преобразования экономики, Санинский Р.А. ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА: СУЩНОСТНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ И СТРУКТУРНЫЕ ПРИЗНАКИ, Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева No 3, том 1, 2018, Юнусова Патимат Сулеймановна, Сущность теневой экономики в современных условиях, «Экономика и бизнес», 2014, А. А. Блинова, Актуальные проблемы противодействия теневой экономике в России, ЭКОНОМИКА. ПРАВО. ОБЩЕСТВО. 2020;(4):114-118., А.И. Балашов, Т.Д. Имамов, Теневая экономика: Понятие и методы оценки, Экономические Науки, No 4 / 2013, П.Г.Росолов, Основные подходы к определению доли теневого сектора в экономике, TERRA ECONOMICUS, 2011 Том 9 No 3 Часть 3, Л. Х. Боташева, К. С. Саркисян Выявление и оценка теневой экономики: методологический аспект, ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ, No 5/2018

⁶ Бобир Собирович Турдиев, «Яширин иқтисодиёт»ни қисқартириш ва унга қарши самарали курашиш йўллари, «Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar» ilmiy elektron jurnali. No 3, may-iyun, 2020 yil, Jorilla Abdullayev, Yashirin iqtisodiyotni qanday qisqartirishadi, илмий мақола (norma.uz), Aktam Haitov, Yashirin iqtisodiyot: unga qarshi kurashishda asosiy kuch biznes va jamoatchilikdir, 04.11.2020 ilmiy maqola (uzlidep.uz), Mansur Tangishov, Raqamli iqtisodiyotda yashirin iqtisodiyot va qora bozorga o'rin yo'q, 03.12.2018 maqola (kun.uz), Alijon Yarashbaevich Abdullaev, Tashkilotlarda manfaatlar to'qnashuvining yashirin iqtisodiyotga ta'siri, 2021, volume 1 | issue 6, Н.Г. Мўминов, Яширин иқтисодиётнинг моҳияти, сабаблари ва оқибатлари: назарий ёндашув, Иқтисод ва молия / Экономика и финансы 2016, 8, М.М. Мирзакаримова, Ш.Олимжонова, Норасмий бандлик ва уни легаллаштириш масалалари, Иқтисод ва молия / Экономика и финансы 2014, 12

изучение методов и механизмов выявления теневой экономики в международной практике;

определения уровня теневой экономики в Узбекистане и формулирования предложений и рекомендаций по ее снижению с помощью финансовых механизмов.

Объект исследования - хозяйствующие субъекты, действующие в Узбекистане.

Предмет исследования - финансовые отношения, влияющие на уровень теневой экономики в стране.

Методы исследования. В диссертации используются обобщающий, группирующий, логический и сравнительный методы анализа, абстрактно-логическое мышление, сравнительный анализ, статистический, перспективный прогноз и другие методы.

Научная новизна исследования:

в целях сокращения теневой экономики был предложен механизм определения направления изменений в теневой экономике после регистрации чеков, зарегистрированных в введенных в настоящее время онлайн-кассовых аппаратах или виртуальных кассовых аппаратах из налогового приложения;

выделен опыт использования метода «кэшбек» в размере от 0,3 до 0,5% Государственным налоговым комитетом, чтобы стимулировать регистрацию чеков, зарегистрированных в кассовых аппаратах или виртуальных кассах из налогового приложения.

разработана процедура определения направления изменения уровня теневой экономики через спрос на наличные деньги;

информация о ежедневных объемах продаж торговых автоматов была предоставлена в режиме онлайн путем обращения к базе данных налоговых органов и увеличения налоговой базы этих налогоплательщиков путем точного расчета налоговой базы.

Практические результаты исследования заключаются в следующем.

практически обоснована необходимость определения уровня теневой экономики по соотношению наличных денег и спроса к депозитам;

выделен опыт использования метода кэшбэка в снижении уровня теневой экономики и обоснована эффективность этого метода;

информация о ежедневных объемах продаж торговых автоматов была предоставлена в режиме онлайн путем обращения к базе данных налоговых органов и увеличения налоговой базы этих налогоплательщиков путем точного расчета налоговой базы;

утверждалось, что в целях сокращения теневой экономики теперь можно определить направление изменений в теневой экономике после регистрации чеков, зарегистрированных в онлайн-кассовых аппаратах или виртуальных кассовых аппаратах из налогового приложения;

практика использования пластиковой карты для обеспечения того, чтобы население тратит свои доходы от сезонной работы или самозанятости в

формальной экономике и выплачивает свои личные сбережения, основана на снижении уровня теневой экономики;

Достоверность результатов исследования.

Необходимость определения уровня теневой экономики и научно-практических взглядов отечественных и зарубежных ученых и экспертов на теоретические и практические проблемы ее снижения, данные из официальных источников, а также открытой статистики международных организаций и государственной статистики.

Научная и практическая значимость результатов исследования.

Научное предложение и практические рекомендации, разработанные в рамках исследования, могут быть использованы для определения уровня теневой экономики через финансовые механизмы и снижения ее уровня.

Улучшение использования цифровых технологий в налоговой системе снизит потребность населения в наличных деньгах, что приведет к сокращению объемов деятельности в теневой экономике, что приведет к увеличению налоговых поступлений в госбюджет и эффективному сбору налогов. Результаты исследования могут быть использованы для набора учебников, учебных пособий, учебников и других материалов по международным финансам, государственным финансам, налогообложению и налогообложению, макроэкономике для сокращения теневой экономики в высшем образовании с помощью финансовых механизмов.

Внедрение результатов исследования.

В целях сокращения теневой экономики предложение о механизме определения направления изменения теневой экономики было включено в проект задач Указа Президента Республики Узбекистан № УП-6098 (Министерство финансов Республики Узбекистан 13 июля 2021 г. – справочный номер 32/1001). Внедрение этого предложения позволит определить направление изменения уровня теневой экономики.

Чтобы побудить СМСС или кассира регистрировать чеки в налоговой декларации, Государственный налоговый комитет предложил ввести кэшбэк в размере до 0,3% от покупок населения в проекте Указа Президента № ПФ-6098 (Министерство Финансы Республики Узбекистан) 13 июля 2021 г., №06 / 04-01-32 / 1001). Внедрение этого предложения снизит уровень теневой экономики, увеличит налоговые поступления в госбюджет.

Реализовано предложение по определению уровня теневой экономики по соотношению наличных денег и депозитов до востребования (Министерство финансов Республики Узбекистан 13 июля 2021 г. - справочный номер 32/1001). С введением этого предложения точность расчета уровня теневой экономики увеличена на 20%.

Предложение о предоставлении онлайн-доступа к информации о ежедневных продажах торговых автоматов к базе данных налоговых органов и механизму точного расчета налоговой базы включено в проект Указа Президента Республики Узбекистан № УП-6098. (Министерство финансов Республики Узбекистан 13 июля 2021 г. - справочный номер 32/1001).

Ожидается, что внедрение данного предложения увеличит налоговые поступления по данному виду деятельности на 30%.

Предложение о механизме повсеместного использования пластиковых карт для обеспечения того, чтобы население тратило свои доходы от сезонной работы или самозанятости в официальной экономике и выплачивало личные сбережения, включено в проект задач Указа Президента № ПФ-6098. (Министерство финансов Республики Узбекистан 13 июля 2021 г. - справочный номер 32/1001).

Внедрение этого предложения позволит переводить средства этой категории населения из неформального сектора в формальный сектор. У них также будет собственная начисленная пенсия. Это увеличивает их мотивацию использовать эту практику.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования обсуждались на 5-х конференциях, в том числе на 3-х республиканских и 2-х международных научно-практических конференциях.

Публикация результатов исследования. Всего по теме диссертации подготовлено 9 научных работ, в том числе 4 научных статей в научных изданиях, рекомендованных ВАК Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов, в том числе 2 в национальных и 2 в престижных зарубежных журналах. международные и республиканские. На научно-практических конференциях было представлено 5 тезисов.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из 124 страниц, включая введение, три главы, заключение и список использованной литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Введение основано на актуальности и важности исследования, описывает цель и основные задачи, объект и предмет исследования, описывает методы выявления теневой экономики в странах и объясняет, как сократить сегмент теневой экономики с помощью финансовых механизмов.

Первая глава диссертации посвящена **«Теоретическим и экономическим основам исследования теневой экономики»**, в которой обсуждается природа теневой экономики и ее классификация, как проводились реформы против теневой экономики в международной практике и их влияние.

Теоретическое обсуждение теневой экономики было начато Allingem и Sandmo, которые описали теневую экономику как уклонение от уплаты подоходного налога. Хотя теневая экономика и уклонение от уплаты налогов несовместимы, в большинстве случаев деятельность в теневой экономике подразумевает отказ от уплаты налогов прямо или косвенно, поскольку факторы, определяющие отказ от уплаты налогов, также несомненно влияют на теневую экономику. Allingme и Sandmo утверждали, что своевременная уплата налогов зависит от ожидаемых затрат и выгод.

К настоящему времени исследования теневой экономики дали ряд определений, но среди этих определений единственным, которое освещает все аспекты теневой экономики является определение, данное в статье Medina и Schneider. Согласно ему:

Теневая экономика охватывает всю экономическую деятельность, скрытую от официальных властей в финансовых, законодательных и институциональных целях. Денежно-кредитные факторы включают уклонение от уплаты налогов и все взносы в социальное обеспечение, в то время как теневая экономика в регулирующих органах включает уклонение от государственных законов, институционализированную политику взяточничества, функционирование политических институтов и слабое законодательство⁷. Для нашего исследования теневая экономика в основном представляет собой законную экономическую и эффективную деятельность, которая способствует увеличению ВВП, будучи зарегистрированной. При определении уровня теневой экономики необходимо учитывать не только незарегистрированные субъекты и их деятельность, но и незарегистрированные операции зарегистрированных субъектов (Рисунок 1).



Рисунок 1. Различные элементы теневой экономики⁸

В настоящее время существует ряд факторов, влияющих на уровень теневой экономики.

⁷ Medina, L. and Schneider, F. (2018), Shadow economies around the world: What did we learn over the last 20 years?, IMF Working Paper WP018, IMF, Washington DC, USA

⁸ «Reducing the shadow economy through electronic payments» report by MasterCard and EY advisory, p 10

Таблица 2

Наглядные примеры скрытой экономической деятельности⁹

| Деятельность | Пример |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Незарегистрированный бизнес | Предприятия, не зарегистрированные в налоговой администрации по налогу на прибыль или налогу на добавленную стоимость (НДС). |
| Часть бизнеса, не отраженная в бухгалтерском учете | Юридические или физические лица, получающие инвестиции, собственность и другие доходы из незаявленных других источников в налоговую администрацию. |
| Компании Fintech | Компании, созданные с намерением стать неплатежеспособными до уплаты налогов и других обязательств. |
| Отмывание денег (Money laundering) | Привлечение денег от незаконной деятельности в законный бизнес, чтобы источник их происхождения выглядел законным. |
| Уклонение оплаты НДС | Компании-производители, продающие товары за наличные, чтобы избежать уплаты НДС. |
| Закупки в другой стране | Закупка товаров онлайн из другой страны без регистрации, чтобы не платить НДС. |

Четыре основных фактора - глобализация, расширенное международное сотрудничество, технологические изменения и растущее число преступников, выходящих на рынок легального бизнеса - создают возможности и проблемы для налоговых органов по мере того, как они меняют формы деятельности, входящие в теневую экономику или выходящие из нее. Виды деятельности в теневой экономике и их масштабе.

Использование наличных денег: использование технологий, в частности услуг Интернета и мобильного банкинга, рост числа бесконтактных карт и мобильных приложений, а также значительный рост числа покупок в Интернете оказывают сильное влияние на использование наличных денег. Это привело к сокращению использования наличных денег для транзакций, регистрируемых во многих странах (хотя разница в скорости изменения велика). Кассовые операции в Швеции в 2015 году составили почти 2% от суммы всех платежей. В Великобритании с 2015 по 2016 год сумма денежных выплат была снижена на 15 процентов¹⁰.

⁹ Shining Light on the Shadow Economy: Opportunities and Threats OECD

¹⁰ Alex Gray, Sweden is on its way to becoming a cashless society, 2017 World Economic Forum

Технологические разработки: несмотря на то, что использование технологий может улучшить обнаружение теневой экономики, их также можно использовать не по назначению для создания ложной информации.

Рост теневой экономики, вызванный соглашениями между странами: налоговая администрация отмечает, что трудности, с которыми сталкиваются физические лица и законные налогоплательщики при решении проблем, возникающих в результате международной торговли и получения доходов, увеличились¹¹. Государства подчеркивают ситуации, когда внутреннего законодательства недостаточно для решения ряда вопросов, возникающих при возникновении налоговых последствий, но где их законы и постановления не применяются.

Рост теневой экономики, вызванный соглашениями между странами: налоговая администрация отмечает, что трудности, с которыми сталкиваются физические лица и законные налоговые компании при решении проблем, возникающих в результате воздействия на окружающую среду. Государства подчеркивают ситуации, когда внутреннего законодательства недостаточно для решения ряда вопросов, возникающих при возникновении налоговых последствий, но где их законы и постановления не применяются.

До 2003 года налогообложение было большой проблемой для Грузии. Сбор налогов был затруднен из-за отсутствия хорошо организованного агентства по обеспечению сбора налогов, низкого уровня соблюдения налоговых требований налогоплательщиками и других серьезных проблем. После протестов в ноябре 2003 года правительство обязалось пересмотреть налоговую систему, надеясь сократить количество случаев налоговых и административных злоупотреблений. После года дискуссий и дебатов количество налогов и их ставки были снижены до самого низкого уровня в стране в конце 2004 года.

В результате реформы количество более двадцати налогов сократилось до семи (шесть после 2008 года)¹². Все налоги, которые были финансово неэффективными, и налоги, которые были основным источником коррупции, также были отменены. Налоги, оставшиеся после реформы, оказали наиболее положительное финансовое воздействие, поскольку их было легче всего рассчитать и уплатить. Общий эффект от изменений в налоговом регулировании заключался в увеличении налоговых поступлений на 450 процентов в 2008 году, когда ВВП увеличился вдвое¹³.

Налоговая администрация **Австралии** (АТО) продолжает улучшать функциональность мобильного приложения, которое было запущено в июле 2013 года для поддержки частных лиц и малого бизнеса. Приложение предлагает множество инструментов и функций, которые позволяют клиентам

¹¹ IMF, CURRENT CHALLENGES IN REVENUE MOBILIZATION: IMPROVING TAX COMPLIANCE, The Staff Report prepared by IMF staff and completed on January 29, 2015.

¹² Karine Torosyan, Randall Filer, Tax Reform in Georgia and the Size of the Shadow Economy, IZA DP No. 6912, October 2012

¹³ Karine Torosyan, Randall Filer, Tax Reform in Georgia and the Size of the Shadow Economy, IZA DP No. 6912, October 2012

добавлять заметки в свой календарь, сообщать о необходимых сроках и использовать налоговый калькулятор. Физические лица и отдельные трейдеры могут использовать одно и то же приложение для доступа к телефонным сервисам для защиты онлайн-сервисов АТО на своих мобильных устройствах. В 2015 году в программу был добавлен инструмент «my deductions», позволяющий пользователям регистрироваться для получения налоговых льгот. Используя камеру на своих устройствах, покупатели регистрируют чеки на покупку¹⁴.

В **Сингапуре** Налоговое управление использует данные о движении транспортных средств, чтобы определить, работает ли предприятие в настоящее время или прекратило свою деятельность.

Бразилия является одной из многих стран, которые представляют электронные счета-фактуры: электронная отправка, получение и хранение счетов-фактур между поставщиками и покупателями (для деловых и деловых операций (B2B) или деловых и правительственных операций (B2G)) регулируются в Бразилии. Это помогло создать национальную цифровую систему бухгалтерского учета, которая позволяет напрямую сообщать о годовом подоходном налоге и другой налоговой информации. Теперь налоговые органы Бразилии могут практически мгновенно проверять, оценивать и налагать штрафы на некоторые данные. Благодаря этой прикладной системе уровень сбора налогов значительно повысился.

Вторая глава диссертации озаглавлена «**Порядок определения уровня теневой экономики в Узбекистане и анализ текущей ситуации**», в которой было проведено аналитическое исследование.

В 2021 году Узбекистан внес ряд изменений в этой сфере. В частности, в налоговое законодательство внесены изменения в налоговые ставки.

Порядок исчисления и уплаты налогов, а также ставка налога сохранена на уровне 15 процентов. Независимо от размера выручки круг предприятий, платящих НДС, расширяется за счет:

стабильные точки розничной продажи алкогольных напитков, в том числе пива;

рынки и торговые центры;

Налоговый период для налогоплательщиков с оборотом реализации товаров (услуг) не превышает одного миллиарда сумов в месяц, устанавливается как квартал.

Внесены изменения в порядок применения льгот при оказании услуг общественного транспорта в городском транспорте и пассажирском автомобильном транспорте (кроме такси, в том числе прямого).

Льгота применяется перевозчиками, если местными государственными органами установлен единый тариф и перевозки осуществляются по этому тарифу.

¹⁴ Australian Taxation Office (Австралия Солик қўмитаси) <https://www.ato.gov.au/General/Shadow-economy/>

Оборот и импорт товаров (услуг), приобретенных за счет долгов международных финансовых организаций и иностранных государственных финансовых организаций, освобождаются от налога, если освобождение предусмотрено законом.

Кроме того, разработан график перехода предприятий с кассовыми поступлениями на использование кассовые аппараты онлайн или виртуальной кассы.

Одним из факторов, влияющих на уровень теневой экономики, является тот факт, что предприятия с кассовыми поступлениями не выдают покупателю чеки, фиксируя наличные платежи через кассу. В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 29 сентября 2017 года № ПП-3300 **«О мерах по дальнейшему совершенствованию использования контрольно-кассовых аппаратов с фискальной памятью»** определено поэтапное внедрение контрольно-кассовых аппаратов с функцией передачи в онлайн-режиме органам государственной налоговой службы сведений о расчетах с населением в наличной форме. В целях продвижения онлайн кассовых аппаратов Государственный налоговый комитет совместно с ГУП «Янги технологиялар» планирует проводить регулярные призовые игры, в которых онлайн-чеки онлайн кассовые аппараты используются в качестве лотерейных билетов. Мы считаем, что необходимо внести некоторые дополнения, чтобы использование онлайн- или виртуального кассового аппарата способствовало регистрации денежных платежей. Согласно статистике мобильного приложения Государственного налогового комитета, пока зарегистрировано всего около 80 тысяч проверок. Такие изменения могут повлиять на размер налоговых поступлений, но снижение уровня теневой экономики требует более глубоких реформ.

Согласно исследованию, проведенному World Bank Group в Узбекистане в 2020 году, существуют виды деятельности и случаи, связанные с таможенной и международной торговлей, которые увеличивают уровень теневой экономики в Узбекистане.

Снижение низкой цены в импортном счете, чтобы избежать уплаты пошлин или налогов.

Злоупотребление экспортными льготами, т.е. завышение цены в счетах-фактурах для того, чтобы воспользоваться льготами по экспортному налогу.

Такие случаи повышают уровень теневой экономики в стране. Перед сокращением теневой экономики необходимо разработать методологию расчета или выявления теневой экономики.

На рисунке 4 видно, что в стране с низким уровнем развития уровень теневой экономики очень высок, и у них этот показатель с годами растет. Самый высокий показатель здесь в Зимбабве, который составляет почти 70% ВВП страны. В странах ближнего зарубежья этот показатель составляет более 30%. В развитых странах, таких как Сингапур и Великобритания, он составляет менее 10%.

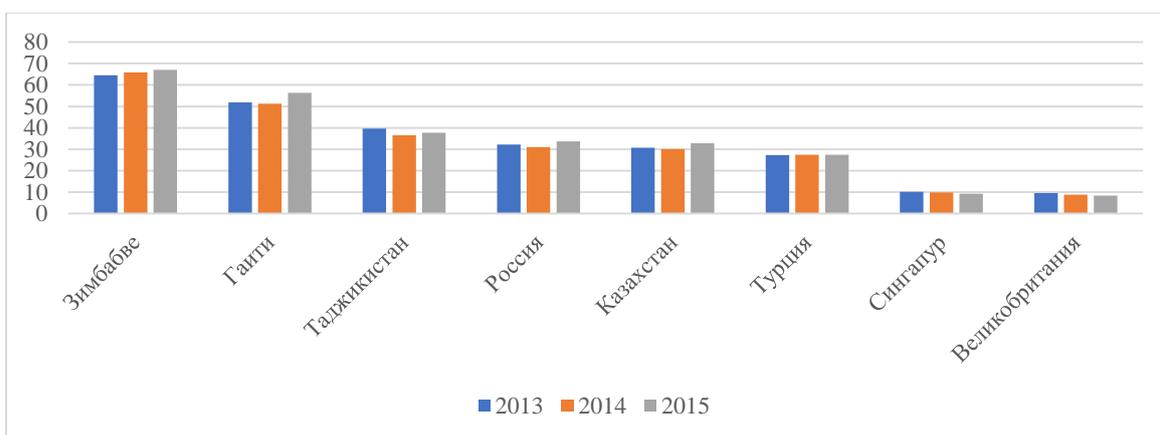


Рисунок 2. Динамика уровня теневой экономики некоторых стран по годам¹⁵

В настоящее время не существует методики оценки уровня теневой экономики в Узбекистане. Об этом сообщил заместитель председателя Государственного налогового комитета Фазлиддин Умаров на конференции в АОКА¹⁶. Если мы взглянем на мировую практику, то тут имеется методика определения уровня теневой экономики.

Существует ряд подходов и методик определения уровня теневой экономики в стране, но они также имеют некоторые недостатки. Эффективный подход к определению уровня теневой экономики - прямой подход.



Рисунок 3. Методы определения уровня теневой экономики на основе прямого подхода¹⁷

Оценка с использованием статистики Системы национальных счетов состоит из 5 этапов.

¹⁵ Medina, L. and Schneider, F. (2018), Shadow economies around the world: What did we learn over the last 20 years?, IMF Working Paper WP018, IMF, Washington DC, USA

¹⁶ www.spot.uz, Уровень теневой экономики в Узбекистане пока нечем определять, 17 февраля 2020, https://www.spot.uz/ru/2020/02/17/shadow/?utm_source=push&utm_medium=telegram

¹⁷ Разработано автором с использованием литературы по теме.

Производство незапрещенной продукции в теневой экономике;

Незаконное производство: производство и предложение товаров и услуг, производство которых запрещено законом;

Производство в неформальном секторе; фиксирует часть объема производства;

Товары, производимые домашними хозяйствами для собственных нужд;

Статистическое сокрытие: полученные данные не включаются в отчеты из-за статистических ошибок.

Мы используем такие методы и приемы расчетов, исходя из тематики научной работы.

Одним из наиболее предпочтительных методов, использующих текущие реформы, является метод определения, основанный на разнице между расходами и доходами домохозяйств.

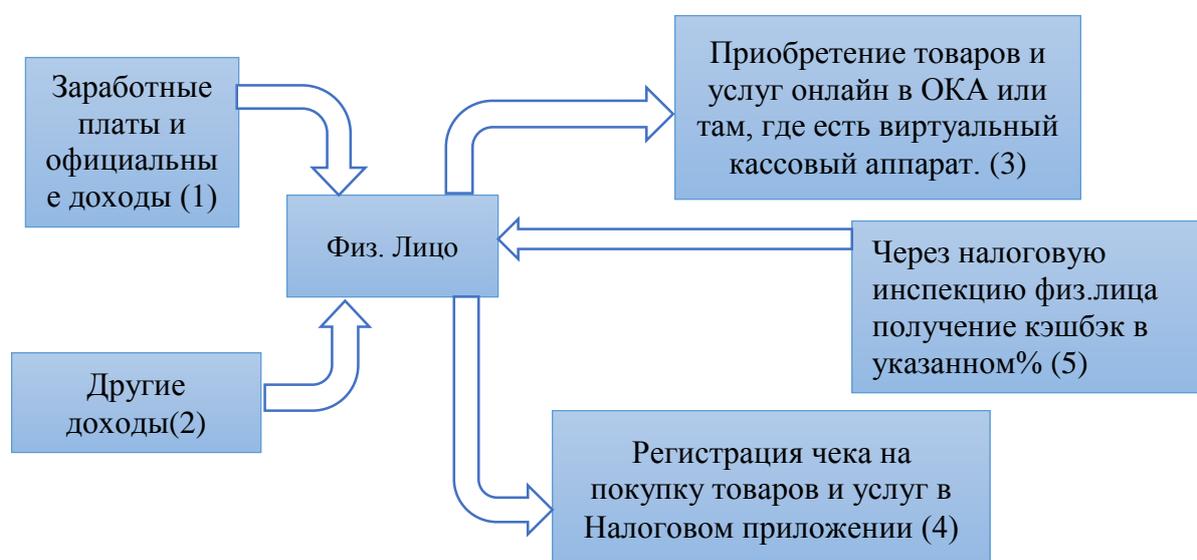


Рисунок 4. Механизм выявления теневой экономики по доходам и расходам населения¹⁸

Согласно механизму, показанному на Рисунке 6, можно определить уровень теневой экономики и уменьшить объем торговли, осуществляемой наличными. В Государственном налоговом комитете имеется информация о налогах, уплачиваемых населением на заработную плату и другие официальные доходы. Даже если мы проигнорируем другую часть дохода, возможность участвовать в лотерее через покупки и получить определенный кэшбэк побуждает людей покупать только там, где есть онлайн-НСМ или виртуальный кассовый аппарат, что ограничивает переход к официальной экономике или платежи предприятий торговли и услуг, работающих в теневой экономике. Это способствует снижению уровня теневой экономики. Часть населения с другими доходами также может использовать эти доходы для покупки товаров и услуг. Благодаря этому можно определить, увеличивается или уменьшается уровень теневой экономики, используя общую статистику. (Рисунок 5)

¹⁸ Разработано автором с использованием литературы по теме

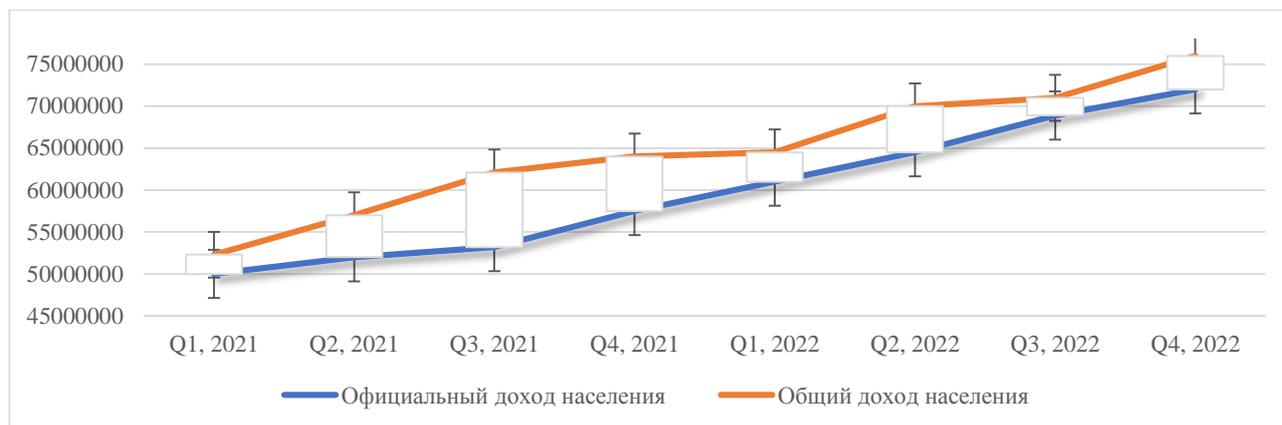


Рисунок 5. Определение направления изменения теневой экономики¹⁹

Один из прямых методов обнаружения скрытой экономики - определить ее по спросу на наличные деньги.

Подход, основанный на спросе на валюту (Currency demand approach): если предположить, что неформальные транзакции осуществляются в форме наличных платежей, рост теневой экономики, чтобы не оставить след для учета властей, в конечном итоге приведет к увеличению спроса на наличные деньги.

$$\frac{M_0}{M_1} * \frac{1}{(1 + \text{дефлятор ВВП})} \quad (1)$$

Здесь, M_0 - наличные деньги

M_1 - средства на текущих банковских счетах

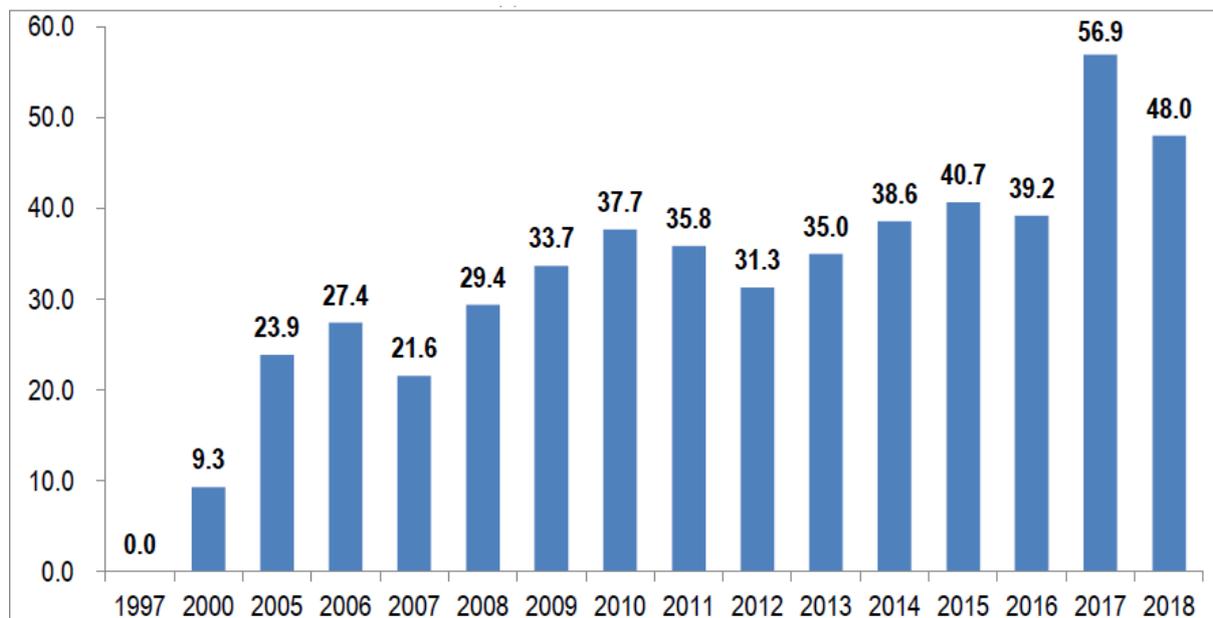


Рисунок 6. Определенная сумма теневой экономики, основанная на соотношении денежных средств и депозитов²⁰

¹⁹ Разработано автором с использованием литературы по теме

²⁰ Рассчитано автором в результаты исследование

При расчете уровня теневой экономики с использованием этого метода уровень теневой экономики в первый год расчетного периода принимается равным 0, а темпы ее роста определяются увеличением спроса на наличные деньги. По результатам расчетов были получены результаты на Рисунке 6.

Определение теневой экономики с помощью MIMIC ((Multiple Indicators, Multiple Causes): этот подход использует модель структурного уравнения (SEM) для определения влияния нескольких факторов, влияющих на уровень скрытой экономики.

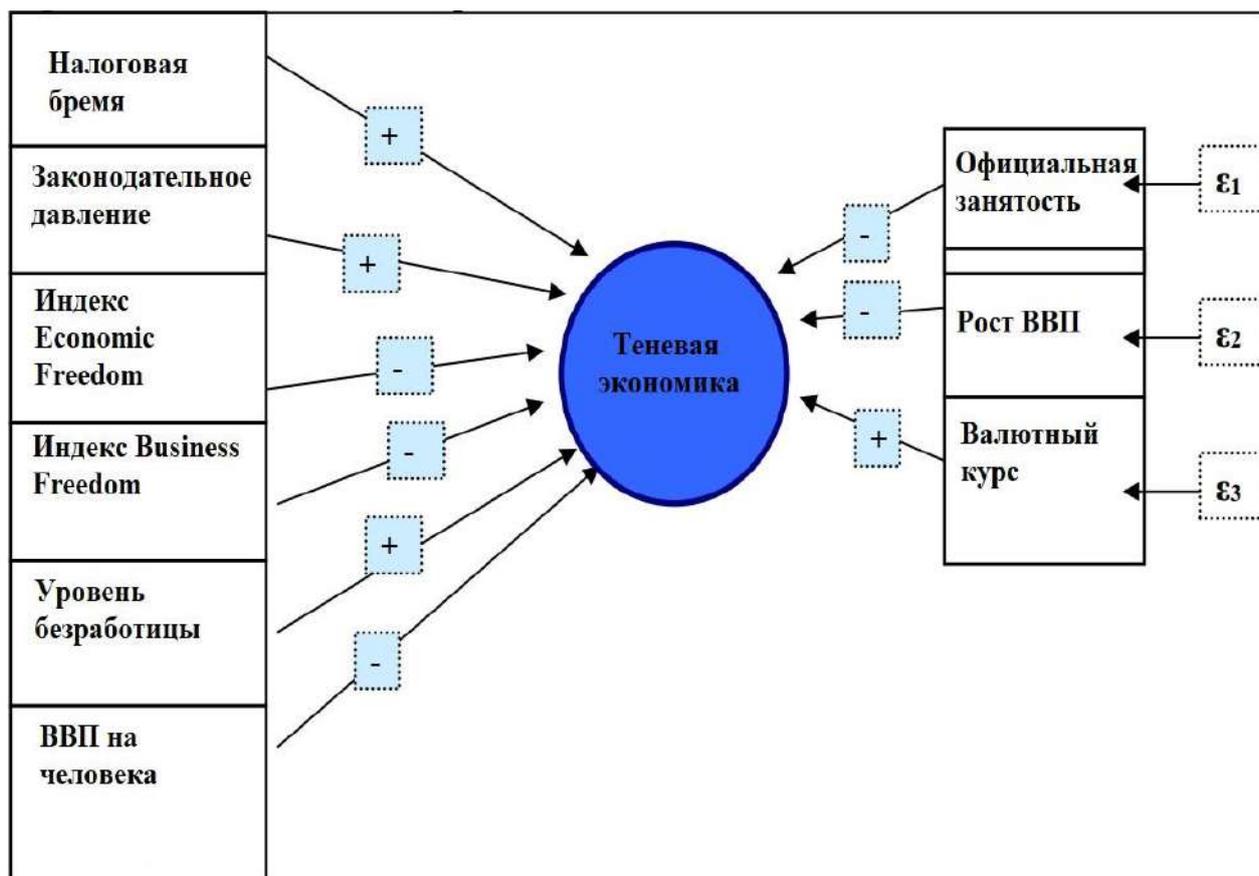


Рисунок 7. Определение уровня скрытой экономики с помощью нескольких индикаторов, множественных причин Multiple Indicators, Multiple Causes ²¹

В целом факторы, показанные на Рисунке 7, являются факторами, влияющими на изменения в теневой экономике. Символы +; - обозначают направления их действия.

В нашем исследовании мы провели статистический анализ теневой экономики и факторов, влияющих на нее в 29 странах Азии, используя статистические данные этих стран за 1991-2015 годы.

²¹ Medina, L. and Schneider, F. (2018), Shadow economies around the world: What did we learn over the last 20 years?, IMF Working Paper WP018, IMF, Washington DC, USA

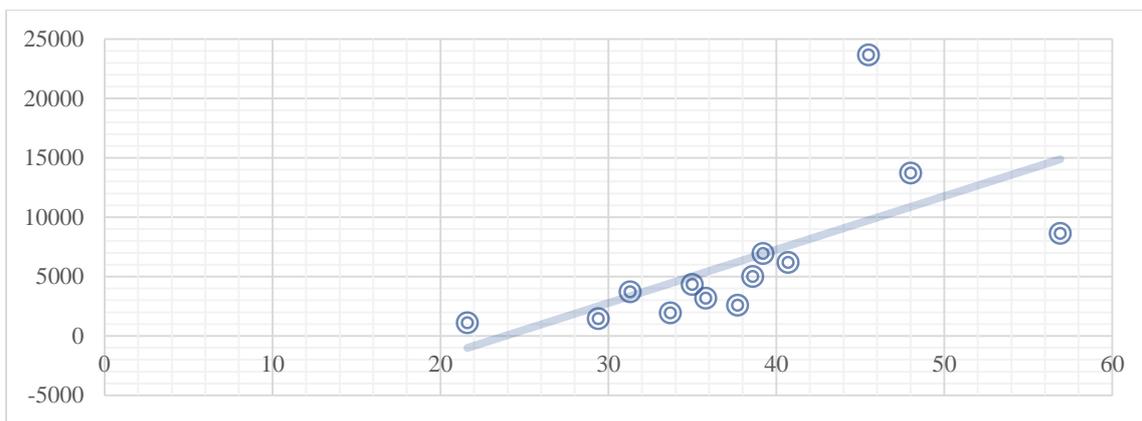


Рис. 8. Взаимосвязь доходов от НДС и уровня теневой экономики²²

Связь между доходами от НДС и теневой экономикой, то есть их коэффициент корреляции составляет 0,8. Это означает, что между ними существует положительная корреляция, а это означает, что, несмотря на увеличение поступлений от НДС, уровень теневой экономики также увеличивается. Другими словами, это показывает, что проводимые реформы по снижению уровня теневой экономики не были целенаправленными и эффективными.

Таблица 2

Статистическое описание факторов, влияющих на теневую экономику²³

| Переменные | Obs | Mean | Std. Dev. | Min | Max |
|----------------------------------|-----|----------|-----------|----------|----------|
| Уровень теневой экономики (ВВП) | 850 | 29.67081 | 13.00663 | 8.19 | 71.95 |
| Ахоли жон бошига ЯИМ | 834 | 8065.544 | 11952.61 | 137.1683 | 57562.53 |
| Солиқ юки | 594 | 12.05729 | 5.895554 | 0.085815 | 28.70997 |
| Уровень безработицы | 850 | 5.239574 | 4.105613 | 0.398 | 19.7 |
| Открытая торговля | 811 | 49.85599 | 36.31628 | 0.064705 | 221.01 |
| Рост ВВП на душу населения | 842 | 2.865718 | 5.577578 | -45.3251 | 43.37773 |
| ДВ рейтинги | 376 | 70.98503 | 17.96215 | 11.55 | 97.69 |
| КИИнтернет (%да) | 728 | 19.16392 | 24.53368 | 0 | 93.4783 |
| Инфляция | 788 | 11.60506 | 68.90148 | -18.1086 | 1877.372 |
| Political Stability | 578 | -0.41789 | 0.987134 | -2.81004 | 1.387627 |
| Government Effectiveness | 578 | 0.015583 | 0.839899 | -1.62715 | 2.436975 |
| Rule of Law | 578 | -0.14354 | 0.831834 | -1.73979 | 1.860729 |
| Control of Corruption | 578 | -0.19132 | 0.897901 | -1.67288 | 2.32558 |

Регрессия модели

$$SE_{it} = \beta_0 + \beta_1 GDP_{it} + \beta_2 TB_{it} + \beta_3 UR_{it} + \beta_4 TO_{it} + \beta_5 GDPg_{it} + \beta_6 SB_{it} + \beta_7 IU_{it} + \beta_8 INFL_{it} + \beta_9 PS_{it} + \beta_{10} GE_{it} + \beta_{11} RL_{it} + \beta_{12} CC_{it} + \theta_i + \delta_t + \varepsilon_{it}$$

Из данных на таблице 3 видно, что переменная, оказывающая наибольшее влияние на уровень теневой экономики, - это индикатор открытости торговли. Увеличение индекса открытости торговли на 1 единицу может сократить теневую экономику более чем на 2 единицы. Однако степень и направление влияния других переменных также показаны на Рисунке 9.

²² Рассчитано автором в результате исследование

²³ Рассчитано автором в результате исследование

Таблица 3

Результаты регрессионного анализа факторов, влияющих на уровень теневой экономики ²⁴

| | (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
|---------------------------------------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|
| VARIABLES | Model | Model | Model | Model | Model | Model |
| LnGDPpercapita | -4.421*** | -4.588*** | -3.589** | -3.994*** | -4.127*** | -3.569** |
| | (1.487) | (1.470) | (1.319) | (1.402) | (1.447) | (1.529) |
| Tax Revenue | -0.292*** | -0.301*** | -0.219** | -0.228*** | -0.123** | -0.208** |
| | (0.101) | (0.0984) | (0.104) | (0.0823) | (0.0593) | (0.0755) |
| Unemploymentrate | 0.694** | 0.729** | 0.532* | 0.659** | 0.506* | 0.591** |
| | (0.293) | (0.281) | (0.298) | (0.305) | (0.255) | (0.227) |
| Tradeopenness | -2.526* | -2.629* | -2.671* | -2.345 | -3.013** | -2.135 |
| | (1.421) | (1.414) | (1.325) | (1.383) | (1.348) | (1.262) |
| GDPpercapitagrowth | -0.0549 | | -0.0594 | -0.0567 | -0.0721* | -0.0449 |
| | (0.0447) | | (0.0389) | (0.0426) | (0.0424) | (0.0397) |
| Scorestartingabusiness | -0.0221 | -0.0183 | -0.0210 | -0.0137 | 0.00160 | -0.0143 |
| | (0.0253) | (0.0271) | (0.0273) | (0.0235) | (0.0236) | (0.0244) |
| IndividualsusingtheInternet | 0.0494* | 0.0537* | 0.0378 | 0.0568** | 0.0631** | 0.0481* |
| | (0.0279) | (0.0268) | (0.0281) | (0.0250) | (0.0238) | (0.0238) |
| Inflation | 0.119** | 0.115** | 0.0874* | 0.100* | 0.108* | 0.109* |
| | (0.0532) | (0.0531) | (0.0482) | (0.0509) | (0.0567) | (0.0557) |
| PoliticalStabilityandAbsence | | | -1.949* | | | |
| | | | (0.992) | | | |
| GovernmentEffectiveness | | | | -2.395** | | |
| | | | | (0.921) | | |
| RuleofLaw | | | | | -4.833*** | |
| | | | | | (1.648) | |
| ControlofCorruption | | | | | | -3.342** |
| | | | | | | (1.467) |
| Constant | 64.94*** | 65.84*** | 57.56*** | 60.04*** | 59.36*** | 55.96*** |
| | (12.93) | (12.93) | (11.88) | (12.01) | (12.29) | (12.99) |
| R-squared | 0.611 | 0.608 | 0.643 | 0.624 | 0.654 | 0.646 |
| Number of CountryID | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 |
| Adj. R-squared | 0.581 | 0.580 | 0.615 | 0.594 | 0.627 | 0.618 |
| Robust standard errors in parentheses | | | | | | |
| *** p<0.01, ** p<0.05, * p<0.1 | | | | | | |

Другая проблема - это количество населения, занятого в настоящее время в неформальном секторе. Помимо лиц со стабильным доходом в неформальном секторе, есть также сезонно или частично занятые. Примером этой категории является население, которое получает доход от использования собственных домашних хозяйств, т.е. люди, занимающиеся животноводством, птицеводством.

²⁴ Рассчитано автором в результаты исследование



Рисунок 9. Механизм перевода доходов частично или полностью работающих физических лиц в формальный сектор ²⁵

Поскольку у них нет широкого спектра возможностей, им невыгодно вести свою деятельность на законных основаниях, так как они используют свою землю сезонно, а домашняя птица и крупный рогатый скот не в больших количествах. Продаются за наличные, и все это делается в теневая экономика. Для снижения количества транзакций в теневой экономике необходимо широко продвигать возможность открытия пластиковых карт в банке для данной категории физических лиц. Для снижения количества транзакций в теневой экономике необходимо широко продвигать возможность открытия пластиковых карт в банке для данной категории физических лиц. Это позволит им переводить хотя бы часть своего дохода в формальную экономику, а также увеличить размер своих личных сбережений. Удостоверения личности, используемые в качестве паспортов, подтверждающих гражданство в зарубежной практике, можно использовать как дебетовую карту.

Это позволяет им переводить любую сумму денег, которую они перечислили на свои банковские пластиковые карты, в личный пенсионный фонд.

Обеспечение того, чтобы выручка от торговых автоматов, используемых сегодня в торговом секторе, поступала онлайн в базу Налогового комитета, также способствует снижению уровня теневой экономики. Интересно, что в настоящее время нет отдельного законодательного акта, регулирующего работу этих машин. Если доход от продаж, поступающий через них, определен

²⁵ Разработано автором в результате исследование

правильно, то будет определена и их налоговая база, что позволит увеличить их налоговые поступления до 30%. Чтобы определить это, были рассчитаны ежемесячные поступления от 3 торговых автоматов, используемых лицом, зарегистрированным в качестве ИП в одном из высших учебных заведений (Таблица 4).

Таблица 4

Расчёт налоговых поступлений с торгового автомата²⁶

| Фиксированный налог для ИП (в месяц) | 4% налог с оборота | Выручка от 3 торговых автоматов (наличные / в месяц) | Годовой оборот ИП | Фиксированный налог (ежегодный) | Налог с оборота (ежегодный) | Разница |
|--------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------|
| 750 000 | | 29 500 000 | 10*29500000 =295000000 | 12*750000 =9000000 | 11 800 000 | 31% |

Учёт дохода от продаж торговых автоматов также может увеличить налоговые поступления от этой деятельности до 30%.

²⁶ Рассчитано автором в результате исследование

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате диссертационного исследования, проведенного в ходе выполнения данной работы, мы смогли сделать следующие выводы.

1. Для чеков, включенных в налоговое приложение, необходимо ввести практику возврата определенной суммы покупок в виде кэшбэка, через которую население требует чек на приобретенные товары и услуги, что приводит к переходу теневой экономики в официальная экономика.

2. Мобильное приложение Государственного налогового комитета может определять разницу между доходами и расходами населения и определять направление уровня теневой экономики исходя из направления изменения этой разницы. Это позволит государству предпринять соответствующие действия. В этом случае Налоговому комитету было бы целесообразно использовать данное изменение только для прогнозирования направления изменения уровня теневой экономики. Использование населения для уплаты налогов за средства, не являющиеся официальными доходами, может привести к неэффективности этого механизма.

3. Есть возможность оценить потребность населения в наличных деньгах и спрогнозировать изменение уровня теневой экономики, изменив его.

4. Основываясь на опыте Сингапура, это можно определить по использованию транспортных средств в их названии, чтобы убедиться в том, что предприятия действительно действуют.

5. Причиной невозможности анализа практики Узбекистана с помощью разработанной регрессионной модели является отсутствие достаточных данных по Узбекистану. Если эти данные доступны, статистический анализ факторов, влияющих на уровень теневой экономики в Узбекистане, может быть выполнен с использованием модели многовариантной регрессии.

6. По результатам регрессионного анализа рост уровня инфляции увеличивает уровень теневой экономики, но здесь мы также можем отметить, что рост теневой экономики увеличивает уровень инфляции, потому что в стране со скрытой экономикой легальный оборот денег невысок.

7. Идентификационные карты, используемые в качестве паспортов, могут использоваться как дебетовые карты, как показывает опыт зарубежных стран. Это, в свою очередь, позволит гражданам проводить безналичные денежные операции.

В результате данного исследования мы полагаем, что можно определить уровень теневой экономики в Узбекистане и направление ее изменения, а также определить уровень теневой экономики посредством разработанных предложений и финансовых механизмов. В заключение мы полагаем, что совершенствование действующих механизмов, направленных на снижение уровня теневой экономики в Узбекистане, послужит резкому снижению уровня теневой экономики в стране в будущем.

**THE SCIENTIFIC COUNCIL DSc. 03/30.12.2019. I.17.01
AWARDING SCIENTIFIC DEGREES AT
TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE

ELMURODOV SHOKHJAHON GAYRAT UGLI

**DIRECTIONS OF DECREASING THE SCOPE OF SHADOW ECONOMY
USING FINANCIAL MECHANISMS**

08.00.07 - Finance, Money Circulation and Credit

ABSTRACT
of the dissertation of the Doctor of Philosophy (PhD) on Economic Science

Tashkent city – 2021 year

The theme of dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) was registered under number B2020.2.PhD/Iqt1374 at the Supreme Attestation Commission at the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.

Doctoral (PhD) dissertation has been prepared at Tashkent Institute of Finance.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian and English (summary)) on the website of the Scientific Council(www.tfi.uz) and on the website «ZiyoNet» Informational and educational portal (www.ziynet.uz)

Scientific supervisor:

Toshmurodova Buvsara Egamovna
Doctor of Science in Economics, Professor

Official opponents:

Karlibaeva Raya Khodjabaevna
Doctor of Science in Economics, Professor

Khaydarov Nizomiddin Khamraevich
Doctor of Science in Economics, Professor

Leading organization:

**Fiscal Institute under the State Tax
Committee of the Republic of Uzbekistan**

The defense of the dissertation will take place on 01 «6», 2021 at 14:00 at the meeting of the Scientific Council 03/30.12.2019.I.17.01. at Tashkent Institute of Finance. Address: 100000, 60 A, Amir Temur Street, Tashkent city; Tel: (71) 234-53-34, fax: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.

The dissertation (PhD) is available at the Information resource center of the Tashkent Institute of Finance (registered No. 247). Address: 100000, 60 A, Amir Temur Street, Tashkent city. Phone: (99871) 234-53-34; fax: (99871) 234-46-26, e-mail: admin@tfi.uz.

The abstract of the dissertation was distributed on «24» 12 2021.
(mailing report № 1 dated «24» 12 2021)



T.Z.Teshabaev
Chairman of the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of Science in Economics, Professor

F.K.Kholmammatov
Scientific Secretary of the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of Philosophy in Economics (PhD), Associate Professor

I.N.Kuziev
Chairman of the Scientific seminar under the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of Science in Economics, Professor

INTRODUCTION (abstract of the dissertation (PhD))

The purpose of the study is to develop scientific proposals and practical recommendations to identify the level of the shadow economy and reduce it using financial mechanisms

Tasks of the research:

to study the theoretical foundations of the shadow economy and its impact on economic growth;

to analyze the factors affecting the level of the shadow economy and their level and direction of influence;

to analyze the means of informing about the growth or decline of the shadow economy in Uzbekistan;

scientific and theoretical justification for reducing the level of the shadow economy through financial mechanisms;

to study the mechanisms of reducing the shadow economy of developed countries, in particular, financial mechanisms and their effectiveness;

to carry out a statistical analysis of the factors affecting the level of the shadow economy in Asian countries;

to study the methods and mechanisms for the detection of the shadow economy in international practice;

to identify the level of the shadow economy in Uzbekistan and formulating proposals and recommendations to reduce it through financial mechanisms.

The object of research. Business entities operating in Uzbekistan.

The scientific novelty of the research is:

in order to reduce the shadow economy, a mechanism has been proposed to determine the direction of change in the shadow economy after the registration of checks recorded in the currently introduced online cash registers or virtual cash registers from the tax application;

it is proposed to introduce the practice of issuing cashback in the amount of 0.3 to 0.5% by the State Tax Committee in order to encourage the registration of checks recorded in cash registers or virtual cash registers from the tax application.

a procedure has been developed to determine the direction of change in the level of the shadow economy through the currency demand approach;

to link the information on the daily sales volume of vending machines online in the database of tax authorities, and a mechanism for accurate calculation of the tax base is proposed;

Implementation of research results. In order to reduce the shadow economy, the proposal on the mechanism for determining the direction of change in the shadow economy was included in the draft tasks of the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan No. PF-6098 (Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan 2021). year, July 13, №06 / 04-01-32 / 1001). The introduction of this proposal will allow to determine the direction of change in the level of the shadow economy.

In order to encourage the customers to register checks in online cash register through the tax application, the State Tax Committee proposed to introduce

cashback in the amount of 0.3% of purchases made by the population in the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan No. PF-6098 (Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan 2021). year, July 13, №06 / 04-01-32 / 1001). The introduction of this proposal will reduce the level of the shadow economy, increase tax revenues to the state budget.

The proposal to determine the level of the shadow economy by the ratio of cash and demand deposits was implemented (Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan 2021). With the introduction of this proposal, the accuracy of calculating the level of the shadow economy has been increased by 20%.

The proposal to provide online access to information on the daily sales of vending machines to the database of tax authorities and a mechanism for accurate calculation of the tax base is included in the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan No. PF-6098 (Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan July 13, 2021 -Reference number 32/1001). The introduction of this proposal is expected to increase tax revenues on this type of activity by 30%

The proposal on the mechanism of widespread use of plastic cards (debit cards) to ensure that the population spends their income from seasonal work or self-employment in the official economy and pays their personal savings is included in the Presidential Decree No. PF-6098 (Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan July 13, 2021 -Reference number 32/1001). The introduction of this proposal will allow the transfer of funds from this category of the population from the informal sector to the formal sector. They will also have their own accrued pension. This increases their motivation to use this practice

Approbation of research results. The results of the research were presented and discussed at 3 national and 2 international scientific conferences and were positively evaluated.

Publication of research results. A total of 9 scientific works on the subject of the dissertation, including 4 scientific articles, 2 of them were published in foreign journals in scientific publications recommended to publish the main scientific results of the dissertations of the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan.

The structure and scope of the dissertation. The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references, and appendices, with a total volume of 124 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть, part I)

1. Elmurodov Shokhjahan. Tax Reforms in the Republic of Uzbekistan and their Impacts on Social and Economic Conditions of Citizens.//Global Journal of Management And Business Research. Volume 19, Issue 2, 2019 (№23 SJIF 2021: 8.296)
2. Shokhjahan Elmurodov. Determinants of shadow economy in asian countries.// The International Journal of Financial and Economic Sustainability, Volume 1, Issue 1, 2021 (№23 SJIF 2021: 5.266)
3. Sh. Elmurodov. Dividend policy and its influence on stock price.// «Халқаро молия ва ҳисоб» №1, 2017 (08.00.00, №19)
4. Элмуродов Ш.// Яширин иқтисодиёт даражасини камайтириш бўйича хорижий давлатлар тажрибаси, «Вестник КГУ им. Бердаха» №3 (52), 2021 (08.00.00, №26)
5. Ш.Элмуродов. Потoki прямых иностранных инвестиций до и во время COVID-19.// «EurasiaScience» XXXV Международная научно-практическая конференция, 15 февраля 2021
6. Sh.Elmurodov. An analysis of impacts of the US sanctions on the economies of Central Asian countries.// «Корпоратив бошқарувнинг замонавий стандартларини жорий этишда акциядорларнинг ролини кучайтириш йўллари» Халқаро илмий-амалий конференция. Т.: ТМИ, 2018 йил 14 декабр
7. Shokhjahan Elmurodov. The role of taxes to create convenient business environment.//Корпоратив молияни бошқаришнинг замонавий усуллари: Республика илмий амалий конференцияси, Т.: ТМИ, 2016 йил, 3 март
8. Shokhjahan Elmurodov. The influence of taxes on dividends.//«Иқтисодиёт тармоқлари ва соҳаларига инновацияларни жорий этиш механизмларини такомиллаштириш» мавзусидаги республика илмий-амалий конференцияси тезислар тўплами, Т.: ТМИ, 2017 йил 24 март
9. Shokhjahan Elmurodov, Dividend policy and its improvement in our country.//“Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида ишлаб чиқариш инфратузилмасини мутаносиб ривожлантиришнинг асосий йўналишлари” мавзусидаги грант доирасидаги илмий-амалий конференция материаллари, Т.: ТМИ, 2017 йил

II бўлим (II часть, part II)

10. Shokhjahan Elmurodov, Janabay Isakov. Evaluation of the determinants of shadow economy in selected central asian countries.//The International Journal of Financial and Economic Sustainability, Volume 1, Issue 1, 2021

11. Sh. Elmurodov, O. Hamdamov. The national innovation system (NIS) of some developed countries and the ways to improve NIS in Uzbekistan//«The Journal of International Finance and Accounting» №2, 2018 (08.00.00, №19)

12. Azizjon Rakhmonov, Shokhjahan Elmurodov. Institutional determinants of shadow economy in the former Soviet Union countries.// European Proceedings of Social and Behavioural Sciences EpSBS. 2021

13. Omonullokhon Akhmedov, Shoxjahon Elmurodov, Zebo Sharipova. Evolution of business ethics in the textile industry in a sustainable development. // European Proceedings of Social and Behavioural Sciences EpSBS. 2021

14. Azamat Botirov, Egankul Nosirov, Shokhjahan Elmurodov. Determinants Of Customer Satisfaction From Commercial Banks Retail Services.// Turkish Online Journal of Qualitative Inquiry (TOJQI)Volume 12, Issue 7, July 2021

Автореферат «Moliya» журналида таҳрирдан ўтказилди.

Босишга рухсат этилди: 24.12.2021 йил.
Бичими 60x44 ¹/₁₆, «Times New Roman»
гарнитурда рақамли босма усулида босилди.
Шартли босма табақи 3,4. Адади: 100. Буюртма: № 70.

«DAVR MATBUOT SAVDO» МЧЖ
босмахонасида чоп этилди
100196, Тошкент, Қўйлиқ, 4-мавзе, 4б.