

**TOSHKENT KIMYO-TEXNOLOGIYA INSTITUTI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/2026.31.01.I.42.02 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

YAKUBOV SAN'ATBEK RAVSHANBEKOVICH

**YAKKA TARTIBDAGI TADBIRKORLAR VA O'ZINI O'ZI BAND
QILGAN SHAXSLARNI SOLIQQA TORTISH MEXANIZMINI
TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

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

Toshkent – 2026

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

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

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

Yakubov San‘atbek Ravshanbekovich

Yakka tartibdagi tadbirkorlar va o‘zini o‘zi band qilgan shaxslarni soliqqa
tortish mexanizmini takomillashtirish..... 3

Якубов Санъатбек Равшанбекович

Совершенствование механизма налогообложения индивидуальных
предпринимателей и самозанятых лиц..... 29

Yakubov Sanatbek Ravshanbekovich

Improving the Taxation Mechanism for Individual Entrepreneurs and the
Self-Employed..... 55

E‘lon qilingan ishlar ro‘uxati

Список опубликованных работ
List of published works..... 60

**TOSHKENT KIMYO-TEXNOLOGIYA INSTITUTI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/2026.31.01.I.42.02 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

YAKUBOV SAN'ATBEK RAVSHANBEKOVICH

**YAKKA TARTIBDAGI TADBIRKORLAR VA O'ZINI O'ZI BAND
QILGAN SHAXSLARNI SOLIQQA TORTISH MEXANIZMINI
TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

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

Toshkent – 2026

Falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi mavzusi O‘zbekiston Respublikasi Oliy ta’lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasida B2025.3.PHD/Iqt5792 raqam bilan ro‘yxatga olingan.

Dissertatsiya Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o‘zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb-sahifasi (www.tsue.uz) va «ZiyoNet» ta’lim axborot portali (www.ziynet.uz) manzillariga joylashtirilgan.

Ilmiy rahbar:

Ibodullayev Abrorjon Axrorjonovich
iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent

Rasmiy opponentlar:

Jalilov Sherzod Kaxramonovich
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Ergashev Ilxomjon Obodovich
iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent

Yetakchi tashkilot:

G.V.Plexanov nomidagi Toshkent Rossiya iqtisodiyot universiteti Toshkent filiali

Dissertatsiya himoyasi Toshkent kimyo-texnologiya instituti huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSc.03/2026.31.01.I.42.02 raqamli ilmiy kengashning 2026 yil «__» _____ soat ____dagi majlisida bo‘lib o‘tadi. Manzil: 100011, Toshkent shahri, Samarqand darvoza ko‘chasi, 60-uy, Tel.: (71) 244-79-34; e-mail: info@tkti.uz

Dissertatsiya bilan Toshkent kimyo-texnologiya instituti Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (____ raqam bilan ro‘yxatga olingan). Manzil: 100011, Toshkent shahri, Samarqand darvoza ko‘chasi, 60-uy, Tel.: (71) 244-79-34, Faks: (71) 244-79-34; e-mail: info@tkti.uz

Dissertatsiya avtoreferati 2026 yil «__» _____ kuni tarqatildi.
(2026 yil «__» _____dagi ____ raqamli reestr bayonnomasi).

D.N. Xusanov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash raisi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

A.J. Xo‘jamuradov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash ilmiy kotibi, iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori, dotsent

Sh.A. Xusainov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash qoshidagi ilmiy seminar raisi, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent

KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Xalqaro miqyosida yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslar faoliyati milliy iqtisodiyotning muhim tarkibiy qismi hisoblanadi. Ushbu toifa vakillari xizmatlar sohasi, kichik ishlab chiqarish, qishloq xo'jaligi va raqamli iqtisodiyot yo'nalishlarida faol ishtirok etib, aholi bandligini ta'minlash hamda daromadlar manbalari turliligini oshirishga hissa qo'shmoqdalar. Bugungi kunda jahonda mehnat bozorida norasmiy bandlik ulushi yuqori bo'lib, ayniqsa rivojlanayotgan davlatlarda mehnatga layoqatli aholining yarmidan ko'prog'i aynan norasmiy sektorda faoliyat yuritadi. Xususan, xalqaro tashkilotlarning baholashlariga ko'ra, dunyo bo'yicha ish bilan band aholining taxminan 60 foizi norasmiy sektorda bo'lib¹, bu ko'rsatkich past daromadli mamlakatlarda 88,5 foizgacha bo'lishi mumkinligi ta'kidlanadi². Bu o'z navbatida yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslar faoliyatini samarali soliqqa jalb etilmaganini ko'rsatadi. Bu holat, o'z navbatida, soliq ma'murchiligini takomillashtirish hamda norasmiy sektorni rasmiy iqtisodiyotga integratsiya qilish zarurligini ko'rsatadi.

Jahon ilmiy amaliyotida yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarning soliqqa tortilish masalasi keng o'rganilgan bo'lib, tadqiqotlar asosan uch yo'nalishda amalga oshirilgan. Birinchidan, yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarning mamlakat ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishidagi o'rni, ikkinchidan, ushbu subyektlarning byudjet daromadlari va barqarorligini ta'minlashdagi hissasi, uchinchidan, yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortishning eng maqbul mexanizmi va ularni nazorat qilishdagi soliq ma'murchiligini modernizatsiya qilish imkoniyatlari. Ilmiy izlanishlarda asosiy muammo sifatida ushbu toifa subyektlarining hisobot yuritish madaniyati pastligi, soliq to'lov tizimiga ishonch darajasining yetishmasligi va iqtisodiy faoliyatni rasmiylashtirishdagi ma'muriy to'siqlar ko'rsatib o'tilgan. Shu bois, bu yo'nalishdagi tadqiqotlar soliq mexanizmlarini soddalashtirish, raqamlashtirish asosida yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarning faoliyatini rasmiy iqtisodiyotga jalb etish bu boradagi muhim tadqiqot yo'nalishlaridan bo'lib hisoblanadi.

O'zbekistonda yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish masalasi mamlakat ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishida muhim ahamiyatga ega. Soha bo'yicha amalga oshirilgan islohotlar, jumladan, soddalashtirilgan soliq rejimlari va raqamli platformalar orqali hisobot yuritish tizimini joriy etish tadbirkorlik subyektlarini rasmiylashtirish va soliq bazasini kengaytirishga xizmat qilmoqda. Xususan, 2024-yilda 283,0 mingdan ortiq yakka tartibdagi tadbirkorlar va 4,5 mlnga yaqin o'zini o'zi band qilgan shaxslar rasmiy soliq to'lovchi sifatida ro'yxatga olingan bo'lib, bu o'z navbatida soliq bazasining kengaytirish orqali budjetga qo'shimcha tushumlar olib kelgan. Amalga oshirilgan islohotlarga qaramay, ushbu toifa subyektlarini soliqqa tortish jarayonida bir qator

¹ International Labour Organization (ILO), Women and Men in the Informal Economy: A Statistical Picture (Third edition), Geneva: ILO, 2024

² International Labour Organization (ILO), Statement to the G-24 Spring Meetings 2025

fundamental, institutsional va ma'muriy to'siqlar saqlanib qolmoqda. Bu esa soliq tushumlarining bajarilishini cheklab, norasmiy sektorning yuqori darajada saqlanishiga va davlat hamda tadbirkorlar o'rtasidagi ishonchning pasayishiga sabab bo'lmoqda. Shu bois, O'zbekistonda yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmlarini takomillashtirish, soliq bazasini kengaytirish, norasmiy sektorni qisqartirish va budjetning barqaror daromad manbalarini ta'minlash dolzarb vazifa sifatida namoyon bo'lmoqda. Bu tanlangan tadqiqot mavzusining dolzarbligini belgilaydi.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 11-sentabrdagi "«O'zbekiston — 2030» strategiyasi to'g'risida"gi PF-158-son Farmoni ijrosi doirasida soliq tizimini to'liq raqamlashtirish, soddalashtirish va barcha tadbirkorlar uchun teng imkoniyatlar yaratish, rasmiy sektor — nolegal faoliyatdan afzal va manfaatli bo'lishi uchun barcha zarur sharoitlarni ta'minlash bo'yicha belgilab berilgan chora-tadbirlarni, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2025-yil 27- fevraldagi "Xizmatlar sohasi barqaror rivojlanishi uchun qulay shart-sharoitlar yaratishga oid qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi PQ-78-son Qarori, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2025-yil 12-avgustdagi "Yakka tartibdagi tadbirkorlar hamda o'zini o'zi band qilgan shaxslar uchun qulay shart-sharoit yaratish chora-tadbirlari to'g'risida" PQ-247-son Qarori, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2025-yil 19-avgustdagi "O'zbekiston Respublikasi Prezidentining tadbirkorlar bilan V ochiq muloqotida belgilangan vazifalarni amalga oshirish chora-tadbirlari to'g'risida" PF-138-son Farmonida hamda mazkur sohaga tegishli boshqa me'yoriy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishda ushbu dissertatsiya tadqiqoti muayyan darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublikada fan va texnologiyalar rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga mosligi. Mazkur tadqiqot respublika fan va texnologiyalar rivojlanishining I. "Demokratik va huquqiy jamiyatni ma'naviy-axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish" ustuvor yo'nalishi doirasida bajarilgan.

Muammoning o'rganilganlik darajasi. Yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarning faoliyatini soliqqa tortish hamda soliq tizimini takomillashtirish va norasmiy bandlikni qisqartirish masalalari bo'yicha bir qator iqtisodchi olimlar tomonidan tadqiqotlar olib borilgan. Shu jumladan, D. Blanchflower, L. Kaplow, C. Crawford, P. Aghion, J. Freedman, J. Millán, A. Twin, F. Andersson, V. Chari, A. Adams, J. Mirrlees, M. Stabile, E. Kirchler, R. Moffitt, S. Djankovlar o'zlarining ilmiy maqola hamda ishlarida soliqlar va boshqa ijtimoiy to'lovlar bilan bir qatorda turli ijtimoiy-iqtisodiy omillarning ushbu toifa subyektlarga qay darajada ta'sir qilishini o'rganishgan³.

³ Blanchflower, D. (2004): "Self-Employment: More May Not Be Better," NBER Working Paper No. 10286. // Kaplow, Louis. 2021. "Market Power and Income Taxation." American Economic Journal: Economic Policy 13 (4): 329–54. // Crawford, C., and J. Freedman (2010): "Small Business Taxation," in The Mirrlees Review – Dimensions of Tax Design. Institute for Fiscal Studies. 3.15. // Aghion, P., U. Akcigit, M. Lequien & S. Stantcheva (2017), 'Do Entrepreneurship and Self-Employment Respond to Simpler Fiscal Incentives? Evidence from France,' Working Paper. // Freedman, J. (2001), 'Employed or Self-employed? Tax Classification of Workers and the Changing Labour market,' London School of Economics Discussion Paper. // Millán, J. M., Hessels, S. J., Thurik, R., & Aguado R. (2013). Determinants of job satisfaction: A European comparison of self-employed and paid employees. Small

MDH iqtisodchilaridan M. Balashevich, N. Kurochkina, I. Zolotareva, L. Nani, D. Kiyanenko, O. Izotova kabi tadqiqotchilar yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarning soliqqa tortishning amaliy jihatlari va ma'murchilik masalalari bo'yicha tadqiqotlarni olib borishgan. Ushbu tadqiqotchilar tomonidan ushbu toifa subyektlarini soliqqa tortishda soddalashtirilgan tizimni qo'llashning ijtimoiy-iqtisodiy, huquqiy sabablari tadqiq etilgan⁴.

O'zbekistonlik olimlardan esa I. Niyazmetov, A. Agzamov, B. Sanakulova, D. Mutalov, A. Bozorov, A. Qurbonov, K. Islamov, Sh. Dusiyarov, D. Abdullaev, Z. Tillanazarov, Z. Ibragimov, N. Navruzova, P. Davletov, B. Uralov va boshqalarning ilmiy tadqiqotlarida yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortishning ahamiyati va amaliyotiga bog'liq jihatlar o'rganilgan⁵.

Business Economics, 40(3), 651-670. <https://doi.org/10.1007/s11187-011-9380-1>. Twin, A. (2024). Sole proprietorship: What it is, pros and cons, and differences from an LLC. // Andersson F, Johansson D, Karlsson J, Lodefalk M, Poldahl A (2018) The Characteristics of Family Firms: Exploiting Information on Ownership, Kinship, and Governance Using Total Population Data. *Small Bus Econ* 51(3):539–556 // Chari, V., M. Golosov, and a. Tsyvinski (2002): "Business start-ups, the lock-in effect, and capital gains taxation," Mimeo. // Adams, A., J. Freedman & J. Prassl (2018), 'Rethinking Legal Taxonomies for the Gig Economy: Tax Law, Employment Law, and Economic Incentives,' Oxford Legal Studies Research Paper No. 12/2018. // Mirrlees, James A. 1994. "Optimal Taxation and Government Finance." In *Modern Public Finance*, edited by John M. Quigley and Eugene Smolensky, 213–31. Cambridge, MA: Harvard University Press. // Stabile, M. (2004), 'Payroll Taxes and the Decision to be Self-Employed,' *International Tax and Public Finance*, 11, 31–53. // Kirchler, E. (2007). *The Economic Psychology of Tax Behaviour*, Cambridge University Press. // Moffitt, R. 2002. "Welfare Programs and Labor Supply." In *Handbook of Public Economics*, Vol. 4, edited by Alan J. Auerbach and Martin Feldstein, 2393–430. Amsterdam: Elsevier. // Djankov, S., La Porta, R., Lopez-de-Silanes, F., & Shleifer, A. (2002). The Regulation of Entry. *Quarterly Journal of Economics*, 117(1), 1–37.

⁴Дергачев 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.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

⁵И.М.Ниязметов. Солиққа тортиш механизмларини такомиллаштириш орқали солиқ тизимини барқарорлигини таъминлаш: и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. — Тошкент, 2018.- 231-б. Агзамов А. Т. (2019). Жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиётини такомиллаштириш. Иқтисодий фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати, б.17-22. // Санакулова Б. Р. (2016). Кичик тadbirkorлик субъектларини солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш орқали иқтисодий ўсишни таъминлаш. Тошкент: Докторлик диссертацияси автореферати, 30 б. // Муталова Д. М. (2010). Солиққа тортишнинг содалаштирилган тартибини такомиллаштириш [Докторлик диссертацияси, Ўзбекистон Республикаси Банк-Молия Академияси]. Тошкент, Ўзбекистон. // Бозоров А. А. (2019). Декларация асосида солиқ солинадиган даромадлар ва уларни солиққа тортишни такомиллаштириш. Иқтисод фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация иши автореферати. // Курбанов, А. А. (2020). Ўзбекистонда ўзини ўзи банд қилганларнинг ҳуқуқий мақоми ва солиқ режимлари. Тошкент давлат юридик университети: Фан номзоди диссертацияси иши автореферати. // Исламов, К. С. (2024). Иқтисодийда якка тартибдаги тadbirkorларни солиқ қарзини ундириш механизмини такомиллаштириш ва солиқ қарзини ундиришда инновацион технологиялар жорий этиб уни янги босқичга олиб чиқиш тартиби.

Academic Research in Educational Sciences, 5,(5), 627. https://t.me/ares_uz // Дусяров, С. Х. (2024). Analysis of the current state of taxation of individual entrepreneurs and self-employed persons in Uzbekistan. *JournalNX – A Multidisciplinary Peer Reviewed Journal*, 10(5), 88–95. // Абдуллаев, Д. А. (2025). Turnover tax regime and its

Biroq yuqorida keltirib o'tilgan iqtisodchi olimlarning ilmiy tadqiqotlarida yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarning soliqqa tortishning ma'lum bir soliq va moliyaviy mexanizmlar tadqiqiga e'tibor qaratilgan bo'lib, O'zbekistonda bu ikkala toifadagi subyektlarini soliqqa tortilishining nazariy, uslubiy va amaliy muammolari alohida va yaxlit ilmiy tadqiqot obyekti sifatida kompleks o'rganilmagan. Bugungi kunda davlat byudjetidan turli yo'nalishdagi xarajatlarni moliyalashtirishga ehtiyoj oshib borayotgan bir sharoitda yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarning soliqqa tortish muammosini alohida tadqiqot doirasida chuqur o'rganish zarur ilmiy ehtiyojlardan biri hisoblanadi.

Dissertatsiya mavzusining dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari bilan bog'liqligi. Mazkur tadqiqot ishi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti ilmiy-tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq ilmiy loyihalar doirasida tayyorlangan.

Tadqiqotning maqsadi O'zbekistonda yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish yuzasidan ilmiy taklif va amaliy tavsiyalar ishlab chiqish hisoblanadi.

Tadqiqotning vazifalari quyidagilardan iborat:

individual tadbirkorlik va yakka mehnat faoliyatining bandlikka ta'sirini soliq mexanizmi orqali boshqarishga doir nazariy qarashlar;

individual tadbirkorlik va mustaqil bandlik asosida olinadigan daromadlarni soliqqa tortishning fundamental asoslarini o'rganish;

yakka tartibdagi tadbirkorlar faoliyatini soliqqa tortish mexanizmining rivojlanish bosqichlari;

o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmidagi muammolar tahlili;

yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmi va undagi bo'shliqlarni bartaraf etish orqali takomillashtirish;

o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirishning ilg'or xorij tajribasidan O'zbekistonda foydalanish imkoniyatlarini tahlil qilishdan iborat.

Tadqiqotning obyekti bo'lib, O'zbekistonda yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmi hisoblanadi.

Tadqiqotning predmetini yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish bilan bog'liq ijtimoiy-iqtisodiy munosabatlar tashkil etadi.

impact on the activities of small business entities. Central Asian Journal of Innovations on Tourism Management and Finance. // Тилланазаров, З. (2023). Peculiarities of taxing the income of individual entrepreneurs. Science and Innovation, 1(18), 135–141. // Ибрагимов, З. И. (2025). Improving the system of taxation of population income in Uzbekistan. Central Asian Journal of Innovations on Tourism Management and Finance. // Наврузова, Н. (2024). Issues of taxation of entrepreneurs and self-employed persons. EJPCM. // Давлетов, П. Т. (2024). Analysis of the current state of taxation of individual entrepreneurs and self-employed persons. International Conference on Multidisciplinary Studies in Social Sciences (конференция материаллари). // Уралов, Б. М., Жавманов, Ж. А., Очилова, М. Т., & Файзуллаев, У. К. (2023). Taxation of individual entrepreneurs as a form of state regulation of self-employment. O'zbekistonda fanlararo innovatsiyalar va ilmiy tadqiqotlar jurnali.

Tadqiqotning usullari. Dissertatsiya oldiga qo'yilgan vazifalarni hal etishda ijtimoiy-iqtisodiy hodisalarning tizimli tahlili, iqtisodiy-statistik tahlil, kuzatish, korrelyatsion-regressiya ekonometrik tahlili va taqqoslash usullaridan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

tadbirkorlik faoliyatini rag'batlantirish, daromadining katta qismini faoliyatni rivojlantirishga yo'naltirishda yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslar uchun aylanmadan olinadigan soliq stavkasi 1 foiz miqdorida belgilash taklif etilgan;

belgilangan tartibda litsenziya varaqasi mavjud bo'lganda yengil avtotransportda yo'lovchilarni shahar, shahar atrofi va shaharlararo tashish faoliyatini o'zini o'zi band qilgan shaxslar shug'ullanishi mumkin bo'lgan faoliyat turlari ro'yxatiga kiritish asoslangan;

tadbirkorlik muhitining shaffofligini oshirish, soliq to'lash va hisobot topshirish jarayonlarini yagona raqamli platforma asosida soddalashtirishda yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslar uchun maxsus huquqiy rejim joriy etish taklif etilgan;

bozorlar va savdo majmualarida faoliyat ko'rsatayotgan yakka tartibdagi tadbirkorlarning yollanma ishchilari uchun belgilangan ijtimoiy soliq stavkasini soliq davrida bazaviy hisoblash miqdorining bir baravari miqdorida belgilash asoslangan.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

yakka tartibdagi tadbirkorlar uchun soliq stavkasini ular daromadiga nisbatan foizlarda belgilash mexanizmi joriy etilganidan so'ng, soliq yuki iqtisodiy sharoitlarga moslashuvchan bo'lib, tadbirkorlar uchun adolatli soliq to'lash imkoniyati yaratiladi;

yengil avtomobillarda respublika bo'yicha yo'lovchi tashish faoliyatidagi cheklovlar sababli norasmiy faoliyat yuritayotgan shaxslarni rasmiy sektorga jalb etish imkoniyati yaratildi.

yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslar uchun maxsus huquqiy rejim joriy etilishi tadbirkorlikdagi ma'muriy tartib-taomillarni soddalashtirib, raqamli xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytiradi va natijada yashirin iqtisodiyot ulushini kamaytirish hamda soliq tushumlari va iqtisodiy faollikni oshirishga xizmat qiladi;

bozorlarda faoliyat yurituvchi yakka tartibdagi tadbirkorlarning yollanma ishchilari uchun ijtimoiy soliq stavkasini pasaytirish soliq yukidagi nomutanosiblikni kamaytirib, rasmiy bandlikni oshirish va ijtimoiy soliq tushumlarini barqarorlashtiradi.

Tadqiqot natijalarining ishonchligi mehnatni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirishga bag'ishlangan ilmiy qarashlarni o'rganilganligi, xalqaro soliq amaliyotidagi ilg'or tajribalar tadqiq etilganligi, xususan, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi statistika agentligi, O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi, Soliq qo'mitasi hisobotlari va statistik ma'lumotlariga asoslanganligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot ishini bajarish davomida olingan ilmiy natijalar, xulosa va takliflar yakka tartibdagi tadbirkorlar hamda o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirishga oid davlat siyosatini takomillashtirish, soliq yukini adolatli taqsimlash va budjet parametrlarini belgilashda foydalanish imkonini beradi. Shuningdek, ushbu natijalar soliqqa oid qonun va qonunosti hujjatlarni yangilash, soddalashtirilgan soliq rejimlarini joriy etish hamda maxsus ilmiy tadqiqotlarni amalga oshirishda asos bo'lib xizmat qiladi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati ishlab chiqilgan ilmiy takliflar va amaliy tavsiyalarni tadbirkorlik faoliyatini rasmiylashtirishni rivojlantirish, soliq ma'murchiligining samaradorligini oshirish va ijtimoiy himoyani ta'minlashga qaratilgan chora-tadbirlar majmuini ishlab chiqishda qo'llash imkonini beradi. Shuningdek, ushbu natijalar iqtisodiyot va moliya sohasidagi oliy o'quv yurtlarida «Makroiqtisodiyot», «Kichik biznesni soliqqa tortish» va «Soliq siyosatini shakllantirish» kabi fanlarni o'qitishda qo'llanma sifatida foydalanish mumkin. Bu esa tadbirkorlik faoliyatida qonuniylikni ta'minlash, yashirin iqtisodiyotni qisqartirish va soliq tizimining barqarorligini oshirishga xizmat qiladi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish bo'yicha olingan ilmiy natijalar asosida:

tadbirkorlik faoliyatini rag'batlantirish, daromadining katta qismini faoliyatni rivojlantirishga yo'naltirishda yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslar uchun aylanmadan olinadigan soliq stavkasi 1 foiz miqdorida belgilashga doir taklifi O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasi tomonidan amaliyotga qabul qilingan (O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasining 2025-yil 19-sentabrdagi 16/1-104255-sonli ma'lumotnomasi). Natijada, yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan fuqarolar uchun soliq yukini sezilarli darajada kamaytiradi, ular daromadining katta qismini faoliyatni rivojlantirishga yo'naltirish imkonini beradi;

belgilangan tartibda litsenziya varaqasi mavjud bo'lganda yengil avtotransportda yo'lovchilarni shahar, shahar atrofi va shaharlararo tashish faoliyatini o'zini o'zi band qilgan shaxslar shug'ullanishi mumkin bo'lgan faoliyat turlari ro'yxatiga kiritish taklifi O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasi tomonidan amaliyotga qabul qilingan (O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasining 2025-yil 19-sentabrdagi 16/1-104255-sonli ma'lumotnomasi). Natijada, 2025-yilda yo'lovchilarni tashish faoliyati bilan shug'ullanuvchi 76 646 ta jismoniy shaxslar o'zini o'zi band qilgan shaxslar sifatida yangidan ro'yxatga olingan;

tadbirkorlik muhitining shaffofligini oshirish, soliq to'lash va hisobot topshirish jarayonlarini yagona raqamli platforma asosida soddalashtirishda yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslar uchun maxsus huquqiy rejim joriy etish taklifi O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasi tomonidan amaliyotga qabul qilingan (O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasining 2025-yil 19-sentabrdagi 16/1-104255-sonli ma'lumotnomasi). Natijada, tadbirkorlar uchun

faoliyatni rasmiylashtirishdan tortib soliq to'lash va hisobot topshirishgacha bo'lgan barcha jarayonlarni yagona raqamli platforma orqali amalga oshirish imkoniyati yaratilgan;

bozorlar va savdo majmualarida faoliyat ko'rsatayotgan yakka tartibdagi tadbirkorlarning yollanma ishchilari uchun belgilangan ijtimoiy soliq stavkasini soliq davrida bazaviy hisoblash miqdorining bir baravari miqdorida belgilash yuzasidan bergan taklifi O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasi tomonidan amaliyotga qabul qilingan (O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasining 2025-yil 19-sentabrdagi 16/1-104255-sonli ma'lumotnomasi). Natijada, soliq solishning adolatlilik tamoyili ijrosi ta'minlanadi. Mehnat munosabatlarini rasmiylashtirish darajasini oshirishga, tadbirkorlar uchun soliq yukining barqaror va prognoz qilinadigan tizimi shakllanishiga hamda soliq solishning adolatlilik tamoyili ijrosi ta'minlanishiga olib keladi.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Mazkur tadqiqot natijalari 5 ta, jumladan 3 ta xalqaro va 2 ta respublika ilmiy anjumanlarida muhokama qilingan.

Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi. Dissertatsiya ishi mavzusi bo'yicha jami 13 ta ilmiy ish, jumladan Oliy attestatsiya komissiyasining doktorlik dissertatsiyalari asosiy ilmiy natijalarini chop etishga tavsiya etilgan ilmiy nashrlarda 5 ta ilmiy maqola (4 ta respublika va 1 ta xorijiy jurnallarda) chop etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya ishi kirish, uchta bob, xulosa va foydalanilgan adabiyotlar ro'yxatini o'z ichiga olgan.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Dissertatsiya kirish qismida tadqiqotning dolzarbligi va ahamiyati asoslangan, tadqiqotning maqsadi va asosiy vazifalari, obykti va predmeti tavsiflangan. Shuningdek, mehnat daromadlarini soliqqa tortish mexanizmi samaradorligini belgilab beruvchi sharoitlar tavsiflangan.

Dissertatsiya ishining birinchi bobi "**Individual tadbirkorlik va mustaqil bandlik faoliyatini soliqqa tortishning nazariy-fundamental asoslari**"ga bag'ishlangan bo'lib, mazkur bobda individual tadbirkorlik va yakka mehnat faoliyatini soliqqa tortishning mamlakat ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishidagi ahamiyati, soliq mexanizmining fundamental asoslari va takomillashtirish borasidagi ilmiy va nazariy qarashlar, xorijiy mamlakatlarda ushbu toifa subyektlarini soliqqa tortishning o'ziga xos xususiyatlari muhokama qilingan.

Bugungi globallashuv va raqamli iqtisodiyot sharoitida mehnat bozoridagi o'zgarishlar, ayniqsa, individual tadbirkorlik va yakka mehnat faoliyati, iqtisodiy o'sish va ijtimoiy barqarorlikni ta'minlashda muhim omilga aylanmoqda.

Bu o'z navbatida ushbu faoliyat turlarini soliqqa tortishdagi yondashuvlarni ularning mamlakat ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishida tutgan o'rnini hisobga olgan holda belgilash zarurligini ko'rsatadi.

Umuman olganda, individual faoliyat tadbirkorlik qobiliyati va kasb-hunarga ega aholi uchun rasmiy faoliyat yuritish imkoniyatini yaratib bir tomondan ishsizlik darajasini qisqartirish orqali davlat byudjetiga ijtimoiy himoya bosimini kamaytirishga yordam bersa, ikkinchi tomondan ular tomonidan rasmiy sektorda

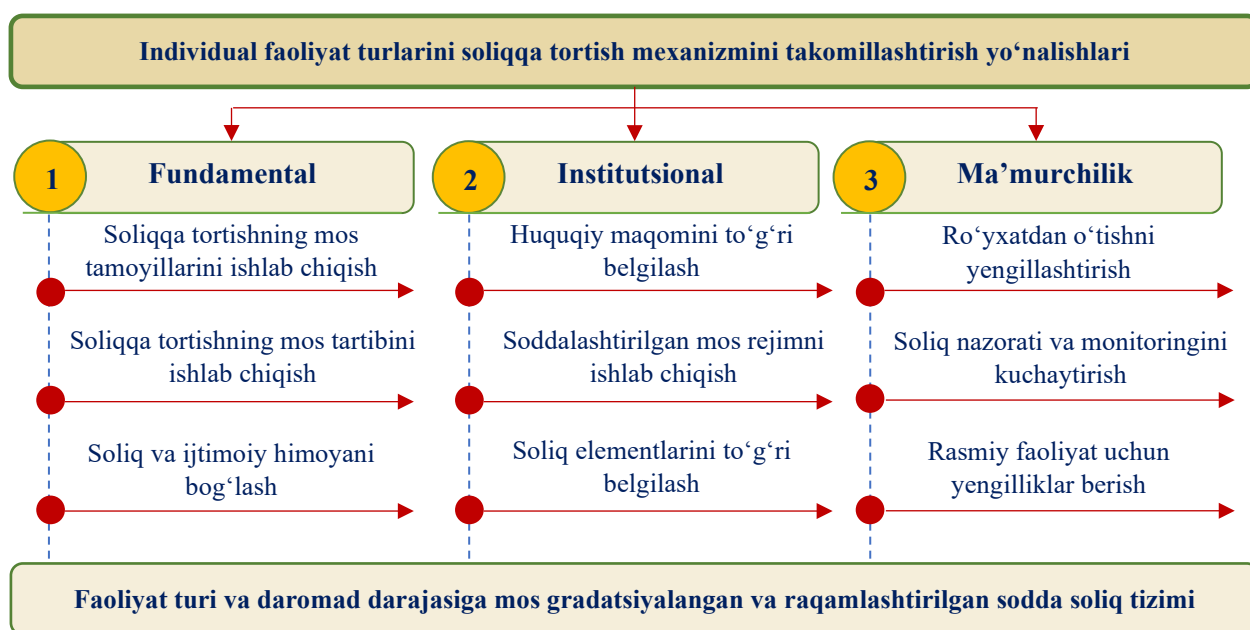
yaratilgan qo‘shilgan qiymat, yalpi ichki mahsulotning oshishiga va soliq bazasini kengaytirish orqali byudjet tushumlarini oshirishga ham yordam beradi.

Shu bois, bunday faoliyatlarni soliqqa tortishning fundamental asoslarini aniqlash, ularni to‘g‘ri tartibga solish va maqsadli yondashuvni ishlab chiqish zarur (1-rasmga qarang).

1-rasmdan ko‘rish mumkinki, har qanday faoliyat va soliq obyektini soliqqa tortish mexanizmini loyihalashda, avvalambor, fundamental asoslarini to‘g‘ri belgilab olish zarurligi ta’kidlanadi.

Umumlashtirib aytganda, individual faoliyat bilan shug‘ullanayotgan shaxslarni soliqqa tortishda adolat va tenglik tamoyillarini amalga oshirish uchun davlat soliq siyosatini tartibga soluvchi mexanizmlarni soddalashtirishi, faoliyat turlarini real baholash va ijtimoiy ahamiyatli holatlarni e’tiborga olish kabi yo‘llarni tanlashi lozim.

Xalqaro tajriba shundan dalolat beradiki, individual faoliyatni soliqqa tortish tizimini ijtimoiy himoya bilan bog‘lash yo‘lidagi sa’y-harakatlar ko‘plab mamlakatlarda amalga oshirilmoqda va bu borada turli modellar sinovdan o‘tkazilgan Braziliyadagi MEI (Microempreendedor Individual) tizimi eng muvaffaqiyatli misollardan biri bo‘lib, u yakka tadbirkorlar uchun soddalashtirilgan soliq va ijtimoiy sug‘urta to‘lovlarini birlashtirgan. Bu tizim orqali fuqaro soliq to‘lar ekan, avtomatik tarzda pensiya, tibbiy yordam va boshqa ijtimoiy xizmatlar uchun huquqqa ega bo‘ladi. Braziliya tajribasi shuni ko‘rsatdiki, to‘lov miqdorining nisbatan pastligi va to‘lov orqali aniq ijtimoiy foyda olish imkoni rasmiylashuv darajasini oshirgan⁶.



1-rasm. Individual faoliyatni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish yo‘nalishlari⁷

⁶ Brazil Federal Revenue. (2021). *MEI Statistical Report*.

⁷Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

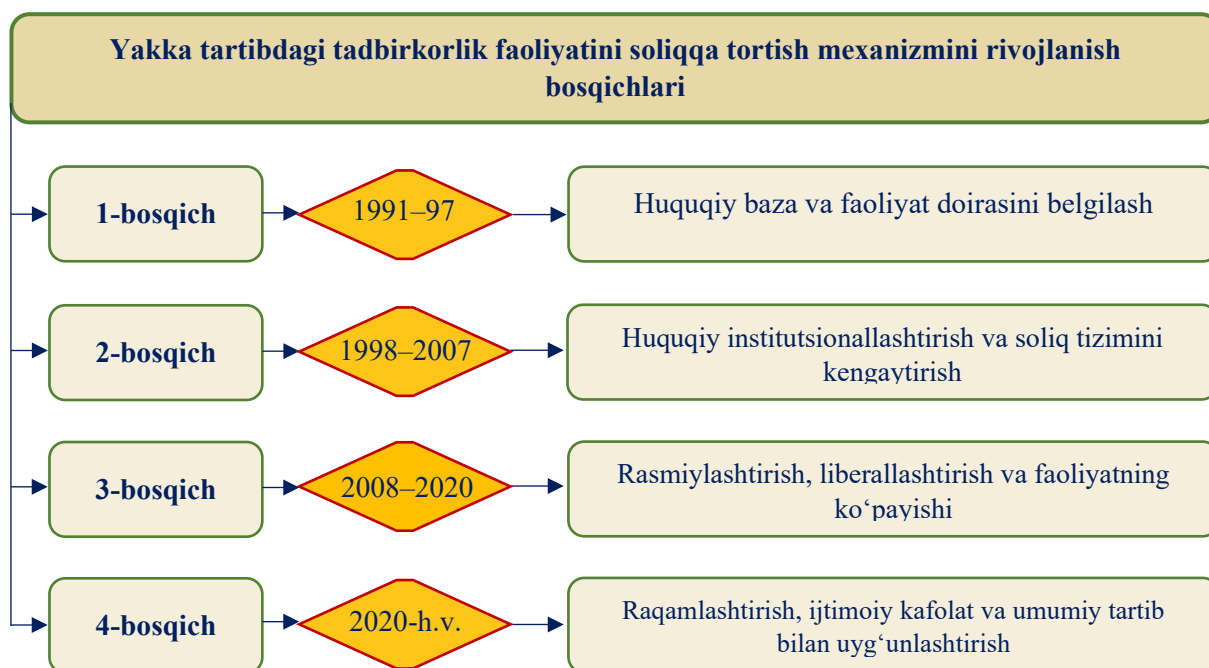
Yevropa mamlakatlarida, xususan, Fransiyadagi Auto-entrepreneur tizimida soliq va ijtimoiy to‘lovlar yagona raqamli platforma orqali boshqariladi. Bu modelda tadbirkorlar o‘z daromadlarini onlayn tarzda deklaratsiya qilish bilan birga pensiya va tibbiy sug‘urta badallarini ham avtomatik tarzda to‘laydi⁸.

Tadqiqot davomida qilingan tahlillardan ko‘pgina mamlakatlarda yakka tartibdagi tadbirkorlik va o‘zini o‘zi band qilgan shaxslar uchun soddalashtirilgan soliq rejimlari joriy etilgani ma’lum bo‘ldi. Bu rejimlar, asosan, aylanmaga nisbatan belgilanadi va progressiv yoki bir xil stavkalar asosida amalga oshiriladi.

Dissertatsiyaning ikkinchi bobi **“O‘zbekistonda yakka tartibdagi tadbirkorlar va o‘zini o‘zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmlari tanqidiy tahlili”** deb nomlanib, yakka tartibdagi tadbirkorlar faoliyatini soliqqa tortish mexanizmining rivojlanish bosqichlari va amaldagi mexanizmining tanqidiy tahlili, shuningdek, o‘zini o‘zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmidagi muammolar tahliliga bag‘ishlangan.

O‘zbekistonda bozor munosabatlarini joriy etish va xususiy sektorni rivojlantirish jarayonida jismoniy shaxslarning mustaqil iqtisodiy faoliyat yuritishiga imkon beradigan huquqiy va institutsional mexanizmlarni shakllantirish muhim vazifalardan biri sifatida namoyon bo‘ldi.

Individual tadbirkorlik faoliyatini soliqqa tortish mexanizmini rivojlanishini umumlashtirib quyidagi rasmda ko‘rsatilgan bosqichlarga ajratish mumkin (2-rasm).



2-rasm. O‘zbekistonda yakka tartibdagi tadbirkorlikni soliqqa tortish mexanizmining rivojlanish bosqichlari⁹

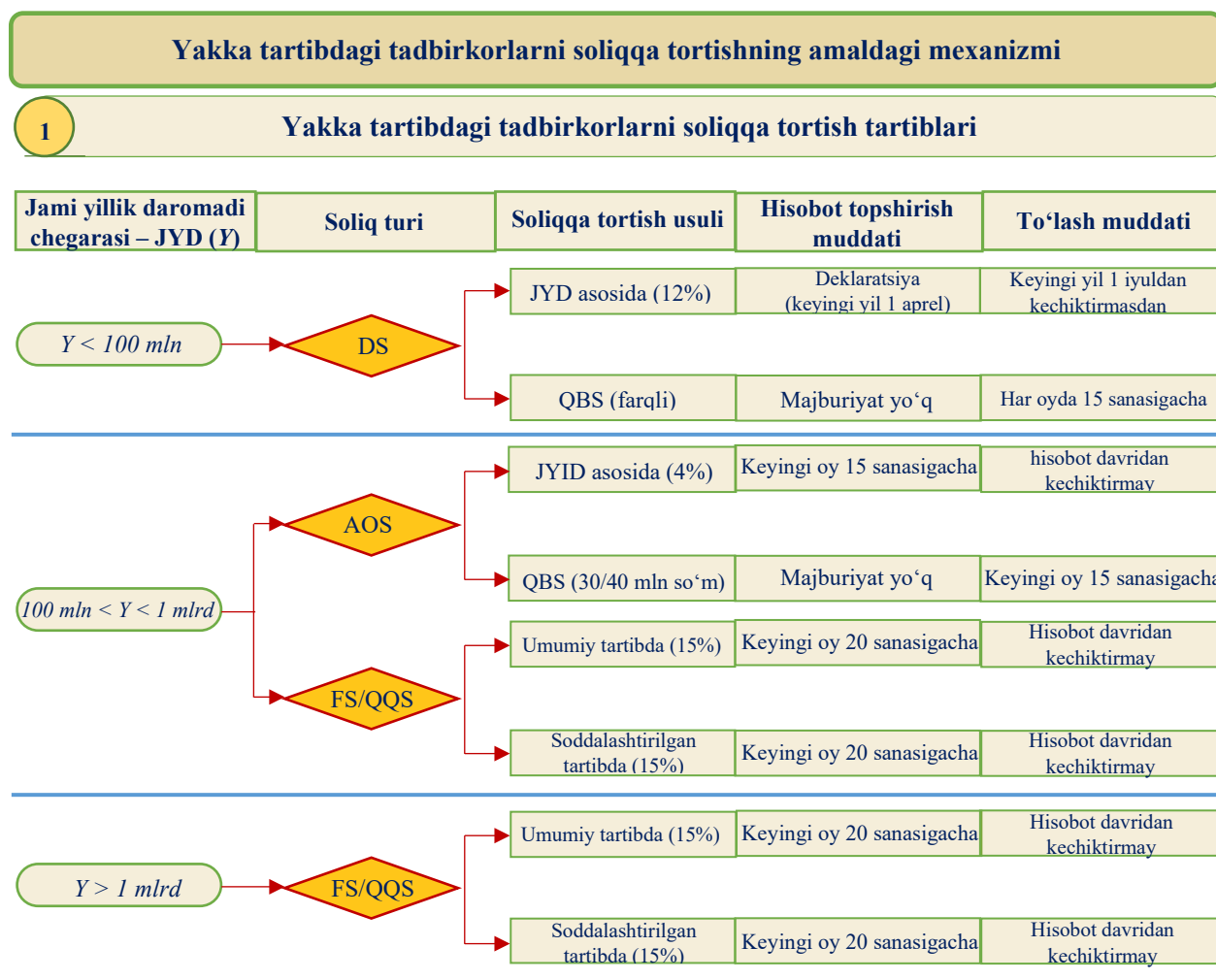
Tahlillar mazkur davrdagi soliq siyosati va ijtimoiy to‘lov tizimi mamlakatda tadbirkorlik muhitini rasmiylashtirish, ijtimoiy adolat va byudjet barqarorligini

⁸ France URSSAF. (2023). *Auto-Entrepreneur Portal and Statistics*.

⁹ Agzamov A.T. (2019) Jismoniy shaxslarni soliqqa tortish amaliyotini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. b.17-22.

ta'minlash, shuningdek raqamlashtirish orqali soliq ma'murchiligini modernizatsiya qilishga xizmat qildi.

Yakka tartibdagi tadbirkorlik faoliyatini soliqqa tortish mexanizmini umumbelgilangan soliqqa tortish tartibi bilan uyg'unlashtirish maqsadida 2018 — yilda qabul qilingan soliq siyosatini takomillashtirish konsepsiyasi¹⁰ hamda 2020 — yil kuchga kirgan yangi tahrirdagi Soliq kodeksiga asosan ularni soliqqa tortish tartiblarini belgilashda jami yillik daromadi chegarasi bo'yicha bir qator yangi qoidalar kiritildi. Yangi tartibga ko'ra yakka tartibdagi tadbirkorlik faoliyatini soliqqa tortishda ularning jami yillik daromad miqdori asosiy mezon sifatida qabul qilindi.



Izoh: 1.DS – daromad solig'i. 2.QBS – Qat'iy belgilangan soliq. 3.FS/QQS – Foyda solig'i va QQS. 4.AOS – Aylanmadan olinadigan soliq

3-rasm. O'zbekistonda amalda bo'lgan yakka tartibdagi tadbirkorlarni soliqqa tortish mexanizmi¹¹

3-rasmdan ko'rish mumkinki, yakka tartibdagi tadbirkorlar agar qat'iy belgilangan stavkada soliq to'lashni tanlasalar, ular uchun muayyan engilliklar belgilangan.

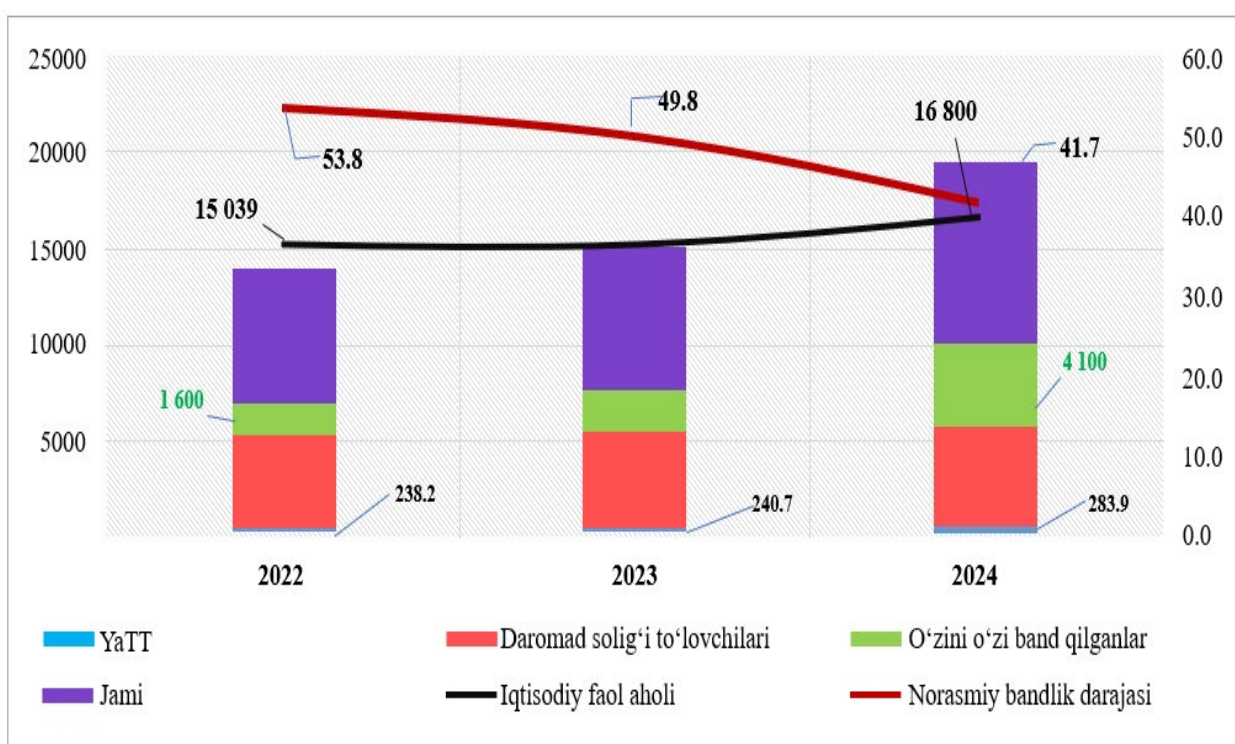
¹⁰ O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2018-yil 29-iyundagi "O'zbekiston Respublikasining soliq siyosatini takomillashtirish konsepsiyasi to'g'risida" PF-5468-son Farmoni.

¹¹ O'zbekiston Respublikasi Soliq kodeksining normalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

Yakka tartibdagi tadbirkorning jami yillik daromadi 1 mlrd soʻmdan oshib ketgan taqdirda, ular uchun faqat umumiy tartibdagi va soddalashtirilgan tartibda foyda soligʻi hamda qoʻshilgan qiymat soligʻini toʻlash majburiyati boʻladi. Bu esa, aslida, katta aylanmaga ega boʻlgan subyektlarni yuridik shaxslarga oʻtish yoki soliq yukini adolatli tarzda koʻtarishga majbur etuvchi mexanizmdir.

Yakuniy xulosa qilib aytganda, yakka tartibdagi tadbirkorlarni soliqqa tortishda joriy etilgan yangi tartiblar qisqa muddatda samarali mexanizm sifatida ishlagan boʻlsa-da, ularning uzoq muddatli taʼsiri va barqarorligini taʼminlash uchun soliq stavkasi, imtiyozlar, hisobot mexanizmi va raqamlashtirish jarayonlarini yanada takomillashtirish zarur.

Yakka tartibdagi tadbirkorlik oʻzini oʻzi band faoliyatini soliqqa tortish mexanizmi samaradorligini baholashda avvalambor mamlakatdagi bandlik va norasmiy bandlik holatini tahlil qilish va yakka tartibdagi tadbirkorlar va oʻzini oʻzi band qilgan shaxslarning bundagi oʻrnini baholash muhim hisoblanadi.



4-rasm. Oʻzbekistonda mehnat bozori tarkibi tahlili¹²

4-rasmda 2022–2024-yillar davomida iqtisodiy faol aholi, yakka tartibdagi tadbirkorlar, oʻzini oʻzi band qilganlar, daromad soligʻi toʻlovchilari hamda norasmiy bandlik darajasidagi oʻzgarishlar aks ettirilgan.

Maʼlumotlar tahlili shundan dalolat beradiki, iqtisodiy faol aholi soni 2022 — yilda 15,0 mln kishini tashkil etgan boʻlsa, 2024-yilning uchinchi choragi holatiga kelib bu koʻrsatkich 16,8 mln kishigacha ortib, mutanosib ravishda bandlik boʻyicha strukturadagi oʻzgarishlarga turtki bergan.

¹² Oʻzbekiston Respublikasi Soliq qoʻmitasi maʼlumotlari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

Tahlil jarayonida yakka tartibdagi tadbirkorlar soni ham bir maromda o‘sgani kuzatiladi. 2022-yilda 238,2 mingtani tashkil qilgan bo‘lsa 2024-yilga kelib 283,9 mingtaga etgan. Bu o‘shish mutloq qiymatda katta bo‘lmasa-da, yakka tartibdagi tadbirkorlik sektori bandlikni ta‘minlashda strategik ahamiyatga ega toifa sifatida aholi o‘rtasida tadbirkorlik faolligining o‘shishini ifoda etadi. Biroq ushbu ko‘rsatkich iqtisodiy faol aholiga nisbatan ulushi 2022-yilda taxminan 1,58 foiz bo‘lgan bo‘lsa, 2024-yilda 1,77 foiz atrofida qolgan. Ya’ni, yakka tartibdagi tadbirkorlarning umumiy iqtisodiy faol aholiga nisbatan hissasi nisbatan barqaror, lekin past darajada qolmoqda.

Shu bilan birga, o‘zini o‘zi band qilganlar soni 2022-yilda 1,6 mln kishi bo‘lgan bo‘lsa, 2024-yilda 4,1 mln kishiga etgan. Bu ko‘rsatkich yakka tartibdagi tadbirkorlar sonidagi o‘shishga nisbatan ancha jadal sur‘atlarda oshganini ko‘rsatadi.

Grafikdagi yana bir muhim ko‘rsatkich norasmiy bandlik darajasining pasayishiga alohida e’tibor qaratish lozim. 2022-yilda 53,8 foiz bo‘lgan ushbu ko‘rsatkich 2024 - yilga kelib 41,7 foizgacha tushgan. Bu, shubhasiz, soliq ma‘murchiligining takomillashtirilishi, bandlikka oid rasmiylashtirish jarayonlarining soddalashtirilishi va o‘zini o‘zi band qilgan shaxslarning huquqiy maqomini belgilashga oid choralari samarasi sifatida qaralishi mumkin¹³.

Shu asosda xulosa qilish mumkinki, har qancha norasmiy bandlik darajasining pasayishi ijobiy tendensiya hisoblansa-da, bu jarayonda yakka tartibdagi tadbirkorlardan ko‘ra o‘zini o‘zi band qilgan fuqarolarning roli yuqori bo‘lib kelmoqda. Shu bois, davlat siyosatida yakka tartibdagi tadbirkorlarning faolligini oshirish va ularni norasmiy mehnat resurslarini rasmiy sektorga jalb etishda kuchli vosita sifatida faollashtirish dolzarb ahamiyat kasb etadi. Bundan tashqari, yakka tartibdagi tadbirkorlarning hududiy tarkibi, sohaviy ixtisoslashuvi va ular orqali band qilingan shaxslarning ijtimoiy himoya tizimiga bog‘liqligi yuzasidan alohida tahlillar olib borish mazkur segmentning iqtisodiy va ijtimoiy barqarorlikdagi real rolini aniqlash imkonini yaratadi¹⁴.

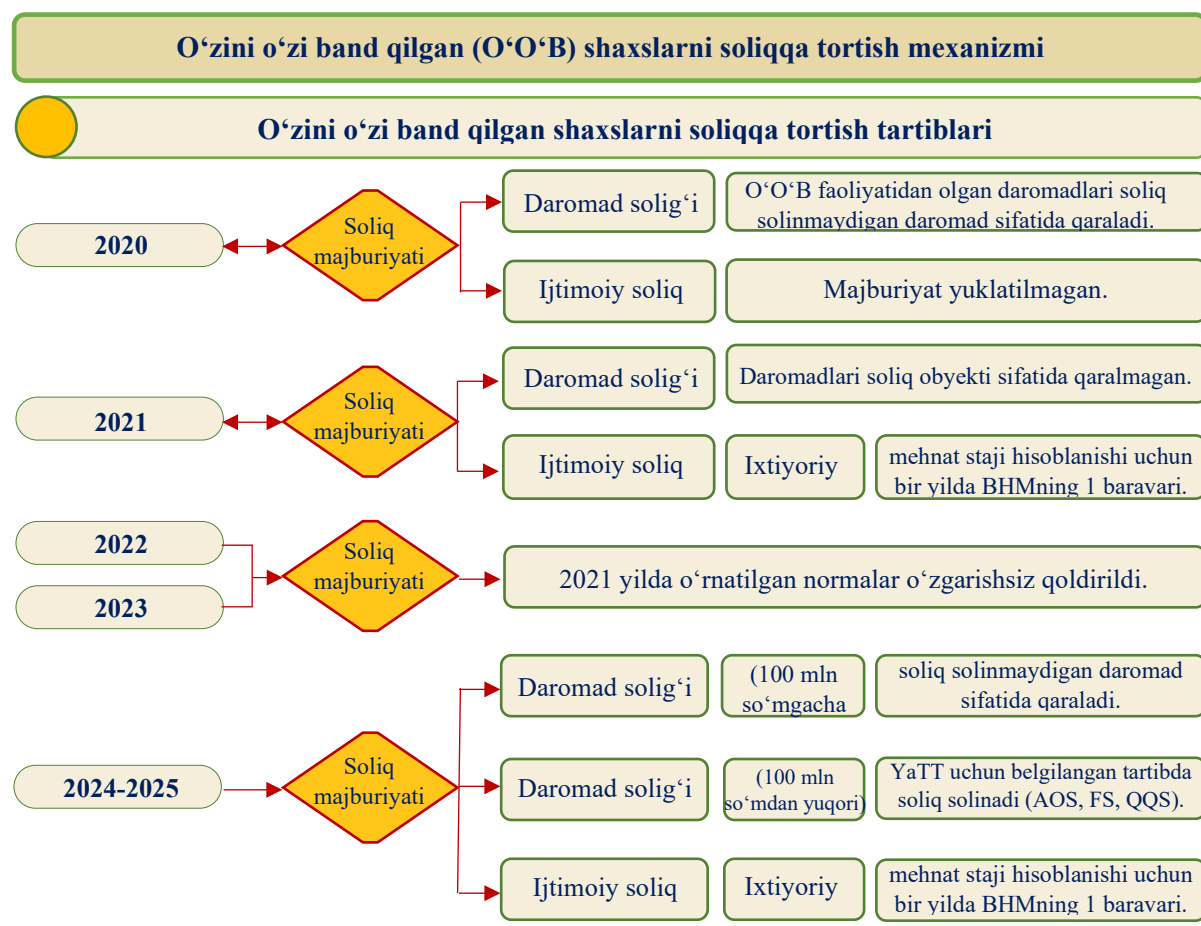
O‘zbekistonda iqtisodiyotning barqaror va inklyuziv rivojlanishini ta‘minlash, aholi bandligi darajasini oshirish, mehnat resurslaridan to‘liq va samarali foydalanish hamda norasmiy sektor ulushini qisqartirish maqsadida mehnat bozorida an’anaviy ish bilan bandlik shakllaridan tashqari, mustaqil va erkin faoliyat yurituvchi shaxslarning roli oshib bormoqda. Yangi turdagi iqtisodiy subyektlar sifatida o‘zini o‘zi band qilgan shaxslar instituti shakllana boshladi va ushbu toifa aholining norasmiy iqtisodiyotdan rasmiy mehnat munosabatlari tizimiga o‘tishida strategik ahamiyat kasb etmoqda.

¹³ Almaridonov, M. I., Ilxamov, Sh. I., Yusupov, O. A., Sherov, S. R. Biznesni soliqqa tortish. Toshkent Davlat Iqtisodiyot Universiteti. URL: renessans-edu.uz

¹⁴ Navro‘zova, F. (2024). Yakka tartibdagi tadbirkorlar va o‘zini o‘zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortishning amaldagi holati tahlili. *Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil*, 2(10), 150–158. <https://doi.org/10.60078/2992-877X-2024-vol2-iss10-pp150-158>

Mamlakatdagi institutsional va iqtisodiy transformatsiya jarayonlarida o‘zini o‘zi band qilgan shaxslar uchun qulay shart-sharoitlar yaratish, ularning huquqiy maqomini aniqlash, soliq yukini yengillashtirish, hisobot yuritishda soddalik va raqamli xizmatlarga keng kirish imkonini ta’minlash bo‘yicha bir qator normativ-huquqiy choralar ko‘rilmogda. Xususan, o‘zini o‘zi band qilgan shaxslar tomonidan shug‘ullanishi mumkin bo‘lgan faoliyat turlari ro‘yxati tasdiqlanib, faoliyat turlari qamrovini mehnat bozoriga bosqichma-bosqich moslashtirish choralari ko‘rib kelinmogda.

O‘zbekistonda o‘zini o‘zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish tizimi 2020 – 2025-yillar mobaynida bosqichma-bosqich takomillashtirilib, bosqichli soliq siyosati va ijtimoiy kafolatlar bilan uyg‘unlashgan holda rivojlantirildi. Mazkur mexanizmning tahlili shuni ko‘rsatadiki, mamlakatda rasmiy bandlikni kengaytirish, norasmiy sektor ulushini qisqartirish va aholi faolligini qonuniy asosda kengaytirish maqsad qilingan. Ushbu subyektlar faoliyatini soliqqa tortish mexanizmini rivojlanishi har bir bosqichda muayyan huquqiy-iqtisodiy mezonlarga asoslangan holda shakllantirilgan.



5-rasm. O‘zini o‘zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmining rivojlanish bosqichlari¹⁵

¹⁵ O‘zbekiston Respublikasi Soliq kodeksining 2024-yilda amal qilgan tahriri normalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

Xususan, 2024-2025-yillarda bir qator muhim normalar qabul qilindi. Eng katta yangiliklardan biri bu o‘zini o‘zi band qilgan shaxsning yillik daromadi 100 mln so‘mdan kam bo‘lsa, u holda subyektning daromadi soliq solinmaydigan daromad sifatida qaraladi. Agar o‘zini o‘zi band qilgan shaxsning yillik daromadi 100 mln so‘mdan oshsa, u holda u yakka tartibdagi tadbirkor uchun belgilangan normalar doirasida soliq to‘lash majburiyati joriy etildi. Bu tartib o‘zini o‘zi band qilgan shaxslarning yillik mehnat daromadini belgilangan chegaralaridan kelib chiqib aylanmadan olinadigan soliq, foyda solig‘i hamda qo‘shilgan qiymat solig‘ini to‘lashni nazarda tutadi.

Shu bilan birga, tahlillar shuni ko‘rsatmoqdaki, o‘zini o‘zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish amaliyoti O‘zbekistonda nisbatan yangi yo‘nalish bo‘lganligi sababli ushbu toifani soliqqa tortishda qo‘llanilayotgan mexanizmlar hali ham to‘liq shakllanmagan bo‘lib, bir qator fundamental, institutsional va ma‘muriy muammolar mavjud¹⁶.

Xulosa qilib aytganda, o‘zini o‘zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish amaliyotini samarali tashkil etish uchun mavjud huquqiy asoslar yetarlicha ilg‘or va zamonaviy bo‘lsa-da, uning amaldagi tatbiqi ko‘plab muammolarga duch kelmoqda. Bu muammolarni bartaraf etish uchun normativ-huquqiy bazani aniqlashtirish, davlat organlari o‘rtasidagi institutsional muvofiqlikni ta‘minlash, raqamli platformalarni takomillashtirish, shuningdek, aholi o‘rtasida huquqiy va soliq savodxonligini oshirish bo‘yicha keng qamrovli chora-tadbirlarni amalga oshirish talab etiladi. Zero, o‘zini o‘zi band qilganlar sektori — iqtisodiyotning strategik ahamiyatga ega bo‘lgan, yuqori salohiyatga ega segmenti hisoblanadi.

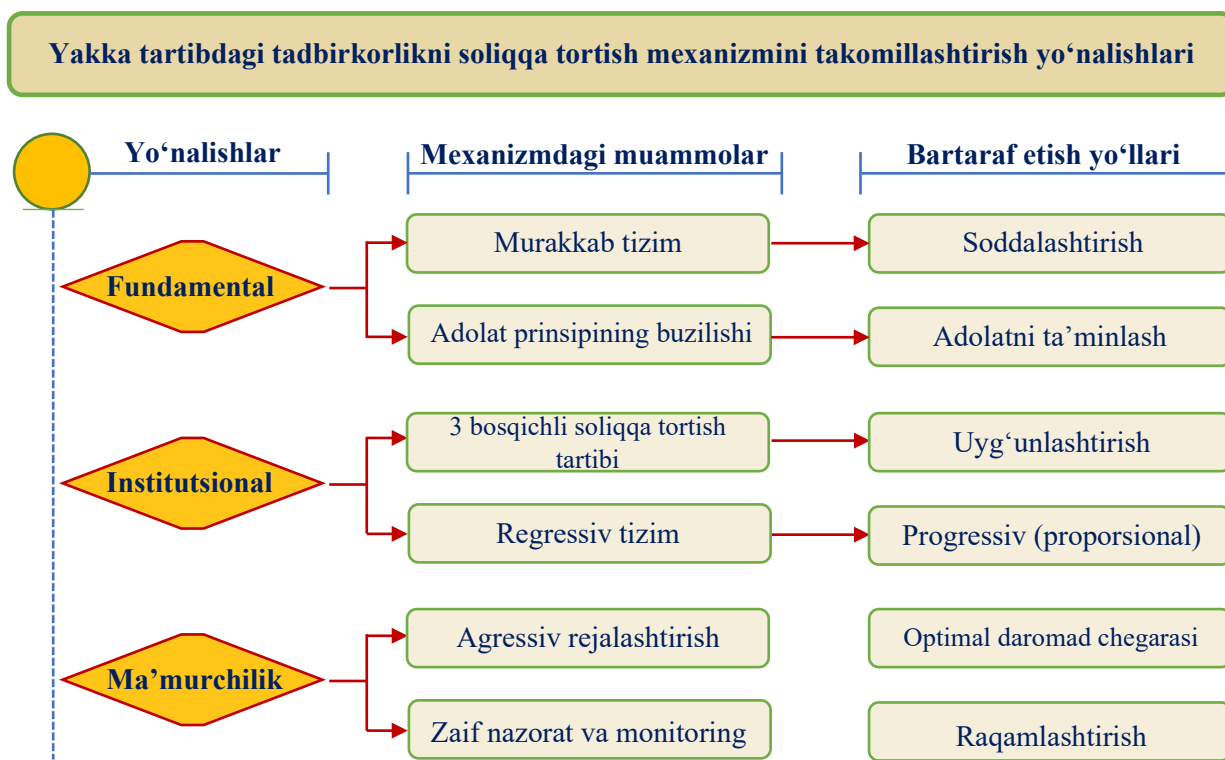
Dissertatsiyaning **“Yakka tadbirkorlik va o‘zini o‘zi band qilish faoliyatini soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish yo‘llari”** deb nomlangan uchinchi bobida yakka tadbirkorlikni soliqqa tortish mexanizmidagi bo‘shliqlarni bartaraf etish va samaradorligini oshirish yo‘llari hamda o‘zini o‘zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirishning ilg‘or xorij tajribasidan O‘zbekistonda foydalanish imkoniyatlari tahlil etilgan.

O‘zbekistonda yakka tartibdagi tadbirkorlik faoliyatini soliqqa tortishning amaldagi mexanizmi yuzasidan amalga oshirilgan tahlillar ularni soliqqa tortishning hozirgi tizimida bir qator fundamental, institutsional va amaliy muammolar mavjudligini ko‘rsatdi. Bu o‘z navbatida ushbu muammolarni bartaraf etish va soliq tizimining samaradorligini oshirish yo‘llarini ilmiy asosda belgilashni taqozo etadi.

Yuqorida amalga oshirilgan tahlillar natijasida yakka tartibdagi tadbirkorlikni soliqqa tortish mexanizmi bilan bog‘liq muammolar va yechimlarini quyidagicha jamlash mumkin (6-rasmga qarang). Tahlillar asosida yakka tartibdagi tadbirkorlik faoliyatini soliqqa tortish mexanizmi bilan bog‘liq

¹⁶ Safarova N. A. (2024). O‘zini o‘zi band qilgan shaxslar daromadlarini soliqqa tortish tartibi. Moliya tizimini rivojlantirishning zamonaviy tendensiyalari va istiqbollari, 1(4), 568–573. <https://doi.org/10.5281/zenodo.11398772>

muammolarni uch asosiy guruhga fundamental, institutsional va ma'muriy yo'nalishlarga ajratish mumkin.



6-rasm. Yakka tartibdagi tadbirkorlikni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish yo'nalishlari¹⁷

Yuqoridagilardan kelib chiqib, dastlab yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortishdagi fundamental muammolarni va institutsional muammolarni bartaraf etish zarur hisoblanadi.

Bunda 2026-yil 1-yanvardan boshlab yillik aylanmasi 1 mlrd so'mgacha bo'lgan yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslar uchun aylanmadan olinadigan soliq stavkasi 1 foiz miqdorida belgilash taklif etiladi.

Chunki, yakka tartibdagi tadbirkorlarni soliqqa tortishda qo'llanilayotgan qat'iy belgilangan soliq mexanizmlari — xususan, daromad solig'i va aylanmadan olinadigan soliq kabi tizimlardagi soliq stavkalari regressiv xususiyatga ega bo'lib, bu jarayon soliq yukining odatda qabul qilingan adolat va samaradorlik tamoyillariga mos kelmasligini ko'rsatadi.

1-jadval ma'lumotlaridan ko'rish mumkinki, daromad solig'ining qat'iy belgilangan stavka asosida soliqqa tortish mexanizmi Toshkent shahri va boshqa hududlar kesimida ham regressiv xususiyat kasb etayotgani yaqqol ko'zga tashlanadi.

Xususan, Toshkent shahrida chakana savdo faoliyati bilan shug'ullanuvchi yakka tartibdagi tadbirkor uchun qat'iy belgilangan soliq stavkasi oyiga 0,7 – 1,0 mln so'm miqdorida belgilangan bo'lib, agar bu miqdorlarni yillik hisobda

¹⁷ Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

daromadga nisbatan foizda hisoblasak, 10,0 mln so‘mlik yillik daromadda soliq yuki 84 – 120 foizni tashkil etadi. Bu esa shunchaki soliq yuki emas, balki tadbirkorni iqtisodiy faoliyatdan voz kechish yoki faoliyatini yashirin holda amalga oshirishga olib keladigan og‘ir yukdir. Daromad 100,0 mln so‘mga etganda esa soliq yuki 8,4 – 12 foiz atrofida bo‘lib qoladi. Boshqa hududlarda ham xuddi shunday tendensiya kuzatilib, chakana savdo va boshqa faoliyat turlari uchun qat‘iy belgilangan soliq stavkasi nisbatan past belgilangan bo‘lsa-da, natijada hududlardagi kichik daromadli yakka tartibdagi tadbirkorlar uchun soliq yuki nisbatan ancha yuqori hisoblanadi.

1-jadval

Yakka tartibdagi tadbirkorlik faoliyatini soliqqa tortish tartiblari va stavkalari tahlili¹⁸

Daromad darajasi	Daromad solig‘i								Deklaratsiya asosida daromad solig‘i (12%)
	Qat‘iy belgilangan stavkada (QBS) - DS								
	Toshkent shahri (soliq yuki %da)				Boshqa hududlar (soliq yuki %da)				
	Chakana savdo (bir oyiga 700-1000 ming so‘m)		Boshqa faoliyat turlari (bir oyiga 230-330 ming so‘m)		Chakana savdo (bir oyiga 265-800 ming so‘m)		Boshqa faoliyat turlari (bir oyiga 65-200 ming so‘m)		
10000	84.0	120.4	27.6	39.6	31.8	96.0	7.8	24.0	12
20000	42.0	60.0	13.8	19.8	15.9	48.0	3.9	12.0	12
30000	28.0	40.0	9.2	13.2	10.6	32.0	2.6	8.0	12
40000	21.0	30.0	6.9	9.9	8.0	24.0	2.0	6.0	12
50000	16.8	24.0	5.5	7.9	6.4	19.2	1.6	4.8	12
60000	14.0	20.0	4.6	6.6	5.3	16.0	1.3	4.0	12
70000	12.0	17.1	3.9	5.7	4.5	13.7	1.1	3.4	12
80000	10.5	15.0	3.5	5.0	4.0	12.0	1.0	3.0	12
90000	9.3	13.3	3.1	4.4	3.5	10.7	0.9	2.7	12
100000	8.4	12.0	2.8	4.0	3.2	9.6	0.8	2.4	12
Daromad darajasi	Aylanmadan olinadigan soliq (AOS)								Advalor stavka AOS (4%)
	Qat‘iy belgilangan stavkada (QBS) - AOS								
Jami daromad 500 mln.so‘mgacha bo‘lgan YaTT - 30 mln.so‘m (soliq yuki %da)									
200000	15								4
300000	10								4
400000	7.5								4
500000	6								4
Jami daromad 500 mln.so‘mdan yuqori bo‘lgan YaTT - 40 mln.so‘m (soliq yuki %da)									
600000	6.7								4
700000	5.7								4
800000	5								4
900000	4.4								4
1000000	4								4

Taklifning amaliyotga joriy qilinishi yakka tartibdagi tadbirkorlar va o‘zini o‘zi band qilgan shaxslarning ixtiyoriy ravishda rasmiy sektorda ishlashini rag‘batlantiruvchi raqobatbardosh va shaffof tadbirkorlik muhitini shakllantirishga imkon beradi. Bu esa, o‘z navbatida, yangi ish o‘rinlarini yaratish, xizmat va mahsulot turlarini ko‘paytirish hamda ichki bozorda raqobatni oshirishga xizmat qiladi (2-jadvalga qarang).

¹⁸ Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

Yakka tartibdagi tadbirkorlar (YaTT) uchun soliq stavkasini 1 foiz qilib belgilashning iqtisodiy samarasi prognozi¹⁹

Ssenariy	YaTTlardan qamrab olinganlari soni (taxmin)	O'rtacha aylanmasi (UZS)	Jami aylanma (mlrd UZS)	Soliq (1%) (mlrd UZS/yil)	Bazaviy soliq (4%) (mlrd UZS/yil)	Soliq o'zgarishi (1% vs 4%) (mlrd UZS/yil)	YaTTlar ixtiyorida qoladigan o'rtacha soliq bir YaTTga, mln UZS)
Konservativ (A) — 60% qamrov, avg = 50 mln	170 319	50,0 mln	8 516,0	85,0	341,0	-256,0	≈1,5 mln UZS
Realistik (B) — 80% qamrov, avg = 200 mln	227 092	200,0 mln	45 419,0	454,0	1 817,0	-1 363,0	≈6,0 mln UZS
Optimistik (C) — 100% qamrov, avg = 500 mln	283 866	500,0 mln	141 933,0	1 419,0	5 677,0	-4 258,0	≈15,0 mln UZS

Taklifning yakka tartibdagi tadbirkorlar uchun ta'sirini turli ssenariylarda qilingan tahlili quyidagi natijalarni ko'rsatdi. Konservativ ssenariyda soliq tushumlari nisbatan kichik bo'ladi, yakka tartibdagi tadbirkorlar esa soliqni tejab, kam miqdorda qo'shimcha daromadga ega bo'ladi. Realistik ssenariyda soliq tushumlari sezilarli darajada ko'payib, davlat byudjetini to'ldirish bilan birga, yakka tartibdagi tadbirkorlar uchun ham yillik o'rtacha saqlanadigan daromad oshadi. Optimistik ssenariyda, soliq tizimi davlat va yakka tartibdagi tadbirkorlar uchun ham katta iqtisodiy samara keltirishi mumkin, bu esa tadbirkorlik faoliyatini qo'llab-quvvatlash va rivojlantirish uchun zaruriy asos yaratadi.

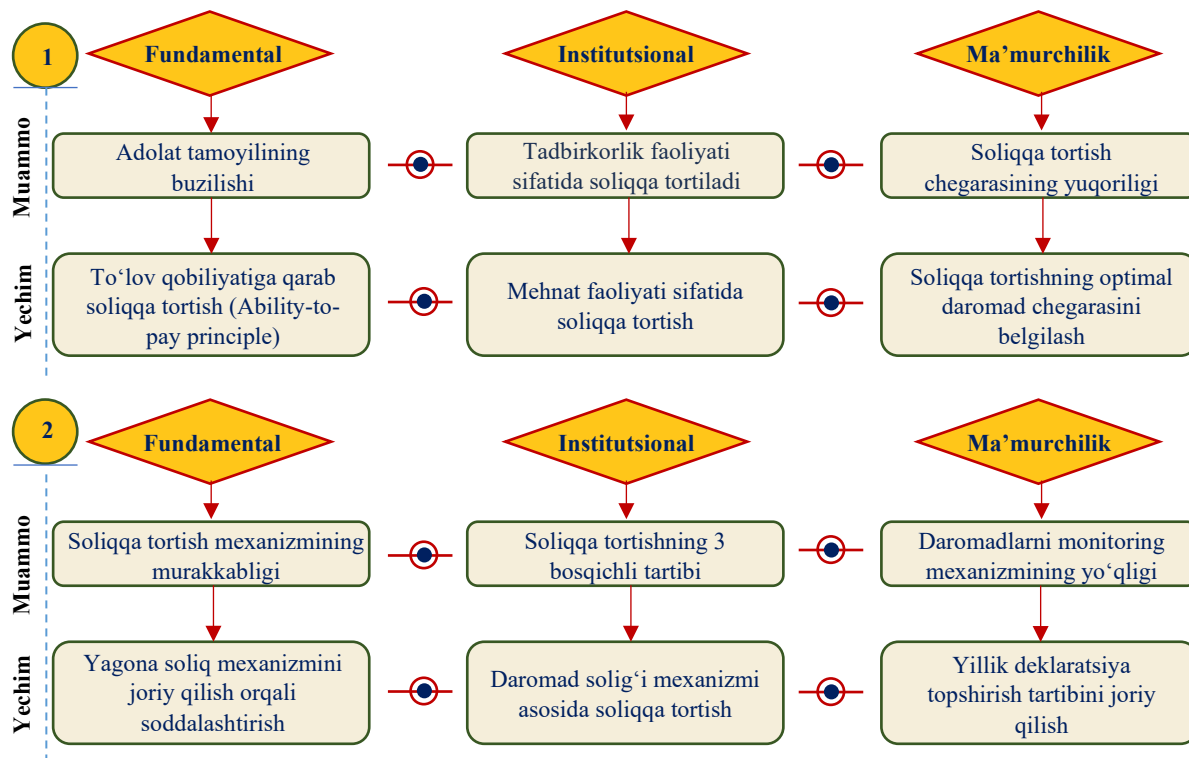
Shuningdek o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirishda ham bir qator yo'nalishlarda islohotlar amalga oshirilishi zarur. Ushbu istiqbolda amalga oshirilgan tahlillar o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmini isloh qilinishi zarur bo'lgan jihatlarini fundamental, institutsional va ma'murchilik yo'nalishlariga ajratgan holda o'rganish imkonini beradi. Quyida (7-rasmga qarang) ushbu muammolar hamda ularni bartaraf etish yo'nalishlari jamlangan.

Quyidagi rasmdan ko'rish mumkinki, O'zbekistonda o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmida mavjud muammolar tarkibiy jihatdan fundamental, institutsional va ma'murchilikka oid bo'lib, ushbu bo'shliqlarni bosqichma-bosqich bartaraf etishda islohotlarni izchillik bilan amalga oshirish muhim. Bunda avvalambor, o'zini o'zi band qilgan shaxslar tomonidan amalga oshirilishi mumkin bo'lgan faoliyat turlari qamrovini kengaytirish muhim masala

¹⁹ Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

hisoblanadi. Bunda, avvalambor, yashirin iqtisodiyot yuqori boʻlgan faoliyat turlarini rasmiy sektorga jalb qilishdan boshlash zarur hisoblanadi.

Oʻzini oʻzi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish yoʻnalishlari



7-rasm. Oʻzini oʻzi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmidagi muammolar va ularni bartaraf etish yoʻllari²⁰

Xuddi shunday faoliyat turlaridan biri yoʻlovchilarni tashish xizmati hisoblanadi. Oʻzbekistonda bugungi kunda ushbu faoliyat turini toʻlaqonli nazorat qilish nisbatan cheklanganligini hisobga olgan holda belgilangan tartibda litsenziya varaqasi mavjud boʻlganda engil avtotransportda yoʻlovchilarni shahar, shahar atrofi va shaharlararo tashish faoliyatini oʻzini oʻzi band qilgan shaxslar shugʻullanishi mumkin boʻlgan faoliyat turlari roʻyxatiga kiritish taklif etiladi.

Oʻzbekistonda yoʻlovchi tashish sohasida norasmiy tarzda ishlaydigan haydovchilarning soni taxminan 150–200 ming kishini tashkil qiladi.

Bu haydovchilarning oylik oʻrtacha daromadi 5–7 mln soʻm atrofida boʻlib, yillik umumiy daromad 9–17 trln soʻmga etadi.

Shu bilan birga, sektordagi norasmiylik ulushi 60–70 foizni tashkil etadi, yaʼni yoʻlovchi tashish bozorida rasmiy va soliqqa tortiladigan faoliyatdan koʻra norasmiy faoliyat ustunlik qiladi.

Oʻzini oʻzi band qilgan shaxslarga litsenziya varaqasi mavjud boʻlganda, engil avtotransportda yoʻlovchilarni shahar, shahar atrofi va shaharlararo tashish faoliyati bilan shugʻullanishga ruxsat berish natijasida:

²⁰ Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

- yo'lovchi tashish sohasidagi norasmiylik 2,2–4,2 trln so'mga qisqaradi, ya'ni yashirin aylanmaning 25 foizi rasmiylashadi;

3-jadval

Yo'lovchi tashish xizmati ayrim ko'rsatkichlari²¹

Ko'rsatkich	Muallif so'rovnomasi natijasi (umumlashtirilgan)
Yo'lovchi tashish bilan shug'ullanuvchi norasmiy haydovchilar soni	150–200 ming kishi
1 haydovchi oylik daromadi (o'rtacha)	5–7 mln so'm
Yillik sektor daromadi	9–17 trln so'm
Norasmiylik ulushi	60–70 %

- byudjet tushumlari 22,5–42,0 mlrd so'mga oshadi, bu o'zini-o'zi band qilgan shaxslar to'lovi hissasiga to'g'ri keladi;

- rasmiy daromadga ega shaxslar soni 37,5–50,0 ming kishiga etadi;

- xizmatlar hajmi 0,7–1,2 foizga o'sadi, ya'ni 15 foizgacha xizmat ko'rsatish hajmi oshishi mumkin.

Qisqacha aytganda, bu chora sohadagi norasmiylikni kamaytiradi, byudjetga qo'shimcha tushum keltiradi va xizmat sifati hamda infratuzilmani rivojlantirishga hissa qo'shadi.

Yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortishdagi fundamental va institutsional muammolardan keyingi takomillashtirilishi zarur bo'lgan eng muhim yo'nalishlardan bo'lib soliqqa tortish ma'murchiligi hisoblanadi.

Bu borada yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslar uchun maxsus huquqiy rejim joriy etish taklif etiladi. Bu rejimi orqali soliq to'lash jarayonlari soddalashadi, norasmiy aylanma qisqaradi, shaffoflik oshadi va soliq organlari bilan o'zaro aloqalar avtomatlashadi.

Ayniqsa, xizmat ko'rsatish, transport va kichik biznes segmentidagi katta miqdordagi norasmiy iqtisodiy faoliyat borligi mazkur islohotning ahamiyatini yanada oshiradi.

Bu yo'nalishda quyidagi me'yoriy-amaliy mexanizmlar soliq ma'murchiligini yaxshilashda asosiy rol o'ynaydi.

Yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslar uchun maxsus huquqiy rejim joriy etish soliq ma'murchiligidagi asosiy muammolar — norasmiylik, aylanmalarni yashirish, hisobot berishdagi qiyinchiliklar va nazoratning sustligini bartaraf etadi.

Avtomatlashgan mexanizmlar soliq yukini engillashtiradi, to'lovlarni shaffof qiladi hamda bandlikka oid rasmiy ma'lumotlar bazasini kengaytiradi.

Shu bilan birga, bu yangi rejimi iqtisodiy aylanmalarni rasmiylashtirib, byudjet tushumlarini ko'paytiradi, xizmatlar bozorini tartibga soladi va raqamli iqtisodiyotni tezroq shakllantiradi.

²¹ Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

4-jadval

Yakka tartibdagi tadbirkorlar va o‘zini o‘zi band qilgan shaxslar uchun taklif etilayotgan maxsus huquqiy rejimning tarkibiy qismlari²²

№	Talab	Qisqa mazmuni
1	Soliqlarni avtomatik hisoblash va to‘lash	Soliqlar raqamli platforma orqali avtomatik hisoblanadi va onlayn to‘lanadi.
2	Deklaratsiyalarni avtomatik to‘ldirish	Daromadlar platformada aks etib, deklaratsiya inson ishtirokisiz shakllanadi.
3	Operatsiyalarni real vaqtda fiskallashtirish	Barcha pul tushumlari onlayn qayd etiladi.
4	Raqamli fiskal cheklar berish	Hisob-kitoblarda chek avtomatik tarzda beriladi.
5	Soliq hisobotlarini avtomatik yuborish	Barcha hisobotlar avtomatik ravishda yuboriladi.
6	Elektron hamyon orqali soliq to‘lash	Elektron hamyon soliq uchun hisobvara q sifatida qabul qilinib, bank hisobvarag‘ini ochish talab etilmaydi.
7	Jismoniy shaxslar o‘rtasidagi hisob-kitoblarni fiskallashtirish	Barcha operatsiyalar QR-kod va chek orqali rasmiylashadi.
8	Kunlik ish haqi mexanizmida avtomatik soliq to‘lash	Kunlik to‘lovlar avtomatik soliqqa tortiladi.
9	Platformalarni soliq AT tizimlari bilan integratsiya qilish	Ma’lumotlar soliq organlariga real vaqtda uzatiladi.

Ushbu rejim yakka tartibdagi tadbirkorlar va o‘zini o‘zi band qilgan shaxslar faoliyatini qonuniy, qulay va to‘liq raqamlashgan darajaga olib chiqadi, bu esa soliq ma’urchiligini zamonaviy talablarga mos holda takomillashtirishda hal qiluvchi omil hisoblanadi.

Taklifning joriy etilishi natijasida tadbirkorlar uchun faoliyatni rasmiylashtirishdan tortib soliq to‘lash va hisobot topshirishgacha bo‘lgan barcha jarayonlarni yagona raqamli platforma orqali amalga oshirish imkoniyati yaratiladi.

Taklif etilayotgan maxsus huquqiy va raqamli soliq rejimi yakka tartibdagi tadbirkorlar va o‘zini o‘zi band qilgan shaxslar faoliyatini rasmiylashtirish, soliq ma’urchiligini soddalashtirish va budjet daromadlarini oshirishda muhim ahamiyatga ega (5-jadvalga qarang).

Avvalo, real vaqtda fiskallashtirish, raqamli chek va QR-kod orqali hisob-kitoblarni to‘liq elektronlashtirish natijasida yashirin aylanmaning sezilarli qismini nazorat qilish imkoni paydo bo‘ladi. Bu orqali norasmiy iqtisodiy faoliyat 30 – 40 foizgacha qisqarib, umumiy soliq bazasi kengayadi va xizmat ko‘rsatish sohasidagi aylanmalar to‘liq qayd etiladi.

²² Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

Ikkinchidan, yakka tartibdagi tadbirkorlar va o‘zini o‘zi band qilgan shaxslar uchun ma‘muriy vazifalarning avtomatik rejimiga o‘tilishi ularning operatsion yukini keskin kamaytiradi. Bu biznes subyektlariga vaqt va mablag‘ni tejash imkonini berib, ma‘muriy xarajatlarni 70 – 90 foizgacha qisqartiradi.

5-jadval

Taklifning kutilayotgan iqtisodiy samarasi²³

№	Iqtisodiy samara yo‘nalishi	Qisqa tavsif	Kutilayotgan natija
1	Norasmiy iqtisodiyotni qisqartirish	Real vaqt fiskal nazorati, chek va QR-skaner orqali yashirin daromadlarni kamaytirish	30–40 % norasmiy daromad qisqarishi
2	Ma‘muriy yukni kamaytirish	Soliq hisoblash, deklaratsiya va hisobotlarni to‘liq avtomatlashtirish	Ma‘muriy xarajatlar 70 – 90 % kamayishi
3	Soliq tushumlarini oshirish	Yangi legallashtirish 200–300 ming faoliyat yurituvchi hisobiga oshirish	1,1–1,4 trln so‘m / yil budjet qo‘shimcha tushumi
4	Soliq to‘lashni yengillashtirish	Elektron hamyon va qog‘ozsiz rejim orqali avtomatik to‘lov	Xatolar 95 % gacha qisqarishi

Uchinchidan, xizmat turlarining rasmiylashishi va fiskal operatsiyalarning ko‘payishi hisobiga budjet tushumlari barqaror oshadi. Legallashtirish 200 – 300 ming faoliyat yurituvchi shaxs hisobidan budjetga yiliga 1,1–1,4 trln so‘m qo‘shimcha daromad tushishi kutilmoqda. Bu infratuzilma va ijtimoiy xarajatlarni moliyalashtirish imkoniyatlarini kengaytiradi.

To‘rtinchidan, elektron hamyon va mobil to‘lov platformalari orqali soliqlarni avtomatik to‘lash mexanizmi soliq intizomini mustahkamlaydi. To‘lovlardagi xatolarning 95 foizgacha kamayishi soliq organlari va tadbirkorlar o‘rtasidagi munosabatlarni ancha yengillashtiradi.

Xulosa o‘rnida aytish mumkinki, ushbu taklif norasmiy sektorni rasmiylashtirish, yakka tartibdagi tadbirkorlar va o‘zini o‘zi band qilgan shaxslarni qo‘llab-quvvatlash, raqamli soliq ma‘murchiligini joriy etish va budjet barqaror daromadlarini ta‘minlashda strategik ahamiyatga ega hisoblanadi.

Hal etilishi lozim bo‘lgan keyingi masala bu yakka tartibdagi tadbirkorlar tomonidan yollanma ishchilarni rasmiy yollash orqali rasmiy bandlik darajasini oshirish maqsadida yollanma ishchilar uchun ijtimoiy soliq yuki va uni bajarish bilan bog‘liq ma‘muriy xarajatlarni kamaytirish uchun bozorlar va savdo majmualarida faoliyat ko‘rsatayotgan yakka tartibdagi tadbirkorlarning yollanma ishchilari uchun belgilangan ijtimoiy soliq stavkasini soliq davri uchun bazaviy hisoblash miqdorining bir baravari miqdorida belgilash taklif etiladi.

Taklifning joriy etilishi quyidagi iqtisodiy va ma‘muriy samaralarni berishi kutilmoqda (6-jadvalga qarang).

²³ Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

Yollanma ishchilar uchun soliq yukini pasaytirishning iqtisodiy samarasi tahlili²⁴

Ko'rsatkich	Hisoblangan natija
Soliq yuki kamayishi	3,1 mlrd so'm / yil
Yakka tartibdagi tadbirkorlarda likvidlikning oshishi	3,1 mlrd so'm / yil
Ma'muriy yuk tejami	1,6 mlrd so'm / yil
Rasmiy bandlikka qo'shimcha ta'sir	1 354 yangi rasmiy ishchi
Norasmiy iqtisodiyot qisqarishi	0,3–0,4 %
Yakka tartibdagi tadbirkorlar aylanmasi o'sishi	5 % / yil taxmin
Byudjetga umumiy ta'sir	2,2 mlrd so'm qo'shimcha soliq
Ish beruvchi uchun 1 ishchi bo'yicha soliq tejami	2,7 mln so'm / yil

Birinchidan, yakka tartibdagi tadbirkorlar uchun soliq yuki sezilarli darajada kamayadi. Hisob-kitoblarga ko'ra, ushbu mexanizmni to'liq qo'llagan holda soliq yukining umumiy kamayishi yiliga taxminan 3,1 mlrd so'mni tashkil qilishi mumkin. Bu esa yakka tartibdagi tadbirkorlarning moliyaviy barqarorligini oshirib, ularning investitsiya salohiyatini kuchaytiradi.

Ikkinchidan, raqamli platforma va avtomatlashtirilgan soliq hisob-kitob tizimlarining joriy etilishi yakka tartibdagi tadbirkorlar zimmasidagi ma'muriy yukni kamaytiradi. Ma'muriy talablarga ketadigan vaqt va xarajatlar qisqarishi natijasida tadbirkorlar yiliga kamida 1,6 mlrd so'mga teng resursni tejashi mumkin.

Uchinchidan, taklif soliq yuki va ma'muriy talablarni kamaytirish orqali yakka tartibdagi tadbirkorlar tomonidan yollanma ishchilarni rasmiylashtirish ko'payib rasmiy bandliklar soni rasmiy sektorda bandlik darajasi oshishiga turtki beradi. Bu soliq bazasini kengaytiradi va norasmiy iqtisodiyot ulushini qisqartiradi.

To'rtinchidan, soliq yuki pasayishi va hisob-kitoblarning soddalashtirilishi hisobiga har bir yakka tartibdagi tadbirkorlar o'rtacha 2,7 mln so'm qo'shimcha daromadga ega bo'ladi. Bu mablag'lardan tadbirkorlar ishlab chiqarish quvvatini kengaytirish, asosiy vositalarni yangilash, yangi ish o'rinlari yaratish yoki aylanma mablag'larini oshirish maqsadlarida foydalanishi mumkin.

XULOSA

1. O'rganishlarimiz yakka tartibdagi tadbirkorlik faoliyati mamlakatda norasmiy bandlikni kamaytirish, aholini rasmiy mehnat munosabatlariga jalb qilish va kichik biznesni rivojlantirish orqali iqtisodiyotda raqobat muhitini yaxshilash hamda aholining daromad manbalari diversifikatsiyalashda muhim o'rin egallashini ko'rsatdi. Shuning uchun, ularni soliqqa tortish mexanizmini to'g'ri va samarali tashkil etish iqtisodiy o'sishni inklyuzivligini oshirishga xizmat qiladi deb hisoblaymiz.

2. Nazariy va ilmiy adabiyotlarning tahlili yakka tartibdagi tadbirkorlarni soliqqa tortishning fundamental-nazariy asoslari bevosita "adolatli soliq yuki", "neytrallik", "samaradorlik" va "ma'muriy soddalik" kabi soliq siyosatining klassik

²⁴ Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

prinsiplariga asoslanishi zarurligini ko'rsatadi. Bu o'z navbatida soliq siyosati byudjet tushumlarini barqarorligini ta'minlash bilan bir qatorda tadbirkorlik faoliyatini rag'batlantirishi zarur degan xulosa qilish imkonini beradi.

3. O'zbekistonda yakka tartibdagi tadbirkorlarni soliqqa tortish mexanizmlarini o'rganish natijasida, mamlakatimizda dastlab qat'iy belgilangan soliq tizimi, keyinchalik aylanmadan olinadigan soliq, foyda solig'i va qo'shilgan qiymat solig'i tartiblari kiritilganligini ko'rsatdi. Bu o'z navbatida soliq turlari va chegaralari o'rtasidagi uzilishlar, inflyatsiya va iqtisodiy o'sishga moslashmagan parametrlar sababli soliq tizimini murakkablashtirib yakka tartibdagi tadbirkorlar orasida norasmiy faoliyat yuritish holatlarini kuchayishiga sabab bo'lganligi aniqlandi.

4. Tahlillarimiz amaldagi soliq tizimi bilan bog'liq asosiy muammo uning regressiv xususiyatida ekanligini ko'rsatdi. Ya'ni, qat'iy belgilangan soliq stavkalari daromad miqdori kamayib borishi bilan yakka tartibdagi tadbirkorlar uchun soliq yukini oshib borishiga olib kelayotganligi aniqlandi. Shu sababdan, ushbu shakldagi soliq stavkasini nisbatan adolatli bo'lgan proporsional soliq stavkasiga almashtirish maqsadga muvofiq deb hisoblaymiz.

5. Ilg'or xorijiy mamlakatlar tajribasi shundan dalolat beradiki, yakka tartibdagi tadbirkorlar uchun soliqqa tortishda advalor asosda belgilangan progressiv soliq stavkalari, avtomatik indeksatsiya mexanizmi, xarajatlarni hisobga olish imkoni, raqamli soliq monitoringi va deklaratsiya berishdagi yengilliklar yuqori samaradorlikka erishish imkonini beradi. Shu bois, ushbu elementlarni milliy tizimga adaptatsiya qilish samarador bo'lishi mumkin.

6. Qiyosiy tahlillarimiz yakka tartibdagi tadbirkorlar uchun soliqqa tortish chegaralarini belgilovchi daromad miqdorini mamlakatdagi inflyatsiya, yalpi ichki mahsulot o'sishi va aholi daromadlari dinamikasi asosida har yilda yoki kamida uch yilda bir marta qayta ko'rib chiqish (indeksatsiya) zarurligini ko'rsatdi. Bu o'z navbatida yakka tartibdagi tadbirkorlar tomonidan sun'iy daromad kamaytirish, parallel subyektlar ochish va "chegarada turish" kabi sxemalar asosida soliqdan qochish holatlarni kamaytirishda ta'sirchan mexanizm sifatida xizmat qilishini mumkin.

7. Nazariy adabiyotlar va xorijiy mamlakatlarning ilg'or tajribasi yakka tartibdagi tadbirkorlar uchun soliqqa tortishning darajalashtirilgan modeli o'rniga yagona iqtisodiy moslashuvchan va fiskal adolatni ta'minlovchi mexanizmga almashtirish lozimligini ko'rsatadi.

8. O'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortishga oid nazariy va amaliy adabiyotlar tahlili ularni rasmiy mehnat bozoriga jalb qilish, daromadlarni legallashtirish va ijtimoiy himoya tizimiga integratsiya qilishda dastavval soliqsiz rejim joriy etish zarurligini ko'rsatadi. Garchi bu mexanizm, dastavval, davlat byudjetiga to'g'ridan-to'g'ri fiskal tushumlarni oshirmasa-da, uzoq muddatda ijtimoiy barqarorlik va mehnat resurslarining samarali taqsimotini ta'minlashi mumkinligi aniqlandi.

9. Nazariy adabiyotlar o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortishning fundamental-nazariy asoslari sifatida soliq mexanizmining adolatli, to'lov

qobiliyatiga mos bo'lishi va iqtisodiy samaradorlik prinsiplariga tayanishi lozimligini ko'rsatadi. Buni ta'minlash uchun o'zini o'zi band qilgan shaxslar daromadini proporsional yoki progressiv stavkada soliqqa tortish maqsadga muvofiq deb hisoblaymiz.

10. Amalga oshirilgan tahlillar O'zbekistonda o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmi ikki bosqichda rivojlanganligini ko'rsatadi. Dastlab o'zini o'zi band qilgan shaxslar mehnatidan olingan daromadlar daromad solig'idan ozod etilgan bo'lsa, keyinchalik soliqqa tortilmaydigan daromad chegarasi belgilandi. Bu ikki bosqichli mexanizm o'zini o'zi band qilgan shaxslar faoliyatini ommalashtirishda muayyan ijobiy ta'sir ko'rsatgan bo'lsa-da, biroq soliq adolati va fiskal barqarorlik nuqtai nazaridan samarali emas deb hisoblaymiz.

11. Tahlillarimiz natijasi o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortish mexanizmidagi asosiy muammo uning fundamental, institutsional va ma'muriy jihatdan yetarli darajada uyg'unlashmaganligini ko'rsatdi. Shu bois o'zini o'zi band qilgan shaxslarning daromadlarini soliqqa tortishda pasaytirilgan proporsional stavkani qo'llash soliq adolati va soddaligini ta'minlashga xizmat qilgan bo'lar edi.

12. Xorijiy mamlakatlar tajribasi tahlili shuni ko'rsatmoqdaki, ko'plab rivojlangan davlatlarda o'zini o'zi band qilgan shaxslar asosan faqat daromad solig'i to'laydi, soliqqa tortilmaydigan chegaralar past darajada belgilanadi, soliq stavkasi progressiv tarzda joriy etiladi va soliq deklaratsiyasini topshirish barcha uchun majburiy hisoblanadi. O'zbekistonda shunday mexanizmni bosqichma-bosqich joriy etish orqali soliq adolatini ta'minlash, yashirin iqtisodiyot va norasmiy bandlik darajasini qisqartirish hamda davlat byudjetiga nisbatan fiskal barqarorlikni mustahkamlash mumkin bo'ladi.

**УЧЕНЫЙ СОВЕТ ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ
СТЕПЕНЕЙ DSc.03/2026.31.01.1.42.02 ПРИ ТАШКЕНТСКОМ
ХИМИКО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОМ ИНСТИТУТЕ**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

ЯКУБОВ САНЪАТБЕК РАВШАНБЕКОВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И САМОЗАНЯТЫХ
ЛИЦ**

08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

Ташкент – 2026

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Министерстве высшего образования, науки и инноваций Республики Узбекистан под номером B2025.3.PhD/Iqt5792.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tsue.uz) и на информационно-образовательном портале "ZiyoNet" (www.ziynet.uz).

Научный руководитель: **Ибодуллаев Абдоржон Ахроржонович**
доктор экономических наук, доцент

Официальные оппоненты: **Жалилов Шерзод Кахрамонович**
доктор экономических наук, профессор

Эргашев Илхомжон Ободович
доктор экономических наук, доцент

Ведущая организация: **Ташкентский филиал Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова**

Защита диссертации состоится "___" _____ 2026 года в ___ часов на заседании научного совета DSc.03/2026.31.01.I.42.02 по присуждению учёных степеней при Ташкентском химико-технологическом институте. Адрес: 100011, г. Ташкент, улица Самарканд дарвоза, дом 60. Тел.: (71) 244-79-34; e-mail: info@tkti.uz

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского химико-технологического института (зарегистрирована под ## ____). Адрес: 100011, г. Ташкент, ул. Самарканд дарвоза, 60, тел.: (71) 244-79-34, факс: (71) 244-79-34; e-mail: info@tkti.uz.

Автореферат диссертации разослан "___" _____ 2026 года.
(реестр протокола рассылки No ____ от "___" _____ 2026 года).

Д.Н. Хусанов

Председатель научного совета по присуждению ученых степеней,
доктор экономических наук,
профессор

А.Ж. Хужамуродов

Ученый секретарь научного совета по присуждению ученых степеней,
доктор философии по экономическим наукам, доцент

Ш.А. Хусайнов

Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученых степеней,
доктор экономических наук, доцент

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. В международном масштабе деятельность индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц является важной составляющей национальной экономики. Представители этой категории активно участвуют в сферах услуг, малого производства, сельского хозяйства и цифровой экономики, внося вклад в обеспечение занятости населения и увеличение разнообразия источников доходов. Сегодня доля неформальной занятости на мировом рынке труда высока, особенно в развивающихся странах более половины трудоспособного населения работает именно в неформальном секторе. В частности, по оценкам международных организаций, около 60% занятого населения мира занято в неформальном секторе, и этот показатель может достигать 88,5% в странах с низким уровнем дохода²⁵. Это, в свою очередь, показывает, что деятельность индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц не подвергается эффективному налогообложению. Эта ситуация, в свою очередь, указывает на необходимость совершенствования налогового администрирования и интеграции неформального сектора в официальную экономику.

В мировой научной практике широко изучен вопрос налогообложения индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц, исследования проводились в основном по трем направлениям. Во-первых, роль индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц в социально-экономическом развитии страны, во-вторых, вклад этих субъектов в обеспечение доходов и стабильности бюджета, в-третьих, оптимальный механизм налогообложения индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц и возможности модернизации налогового администрирования в их контроле. В научных исследованиях в качестве основных проблем указаны низкая культура ведения отчетности этой категории субъектов, недостаточный уровень доверия к налоговой платежной системе и административные барьеры при оформлении экономической деятельности. Поэтому исследования в этом направлении считаются одним из важных направлений исследований в этой области, направленных на упрощение налоговых механизмов, привлечение деятельности индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц в официальную экономику на основе цифровизации.

В Узбекистане вопрос налогообложения индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц имеет важное значение в социально-экономическом развитии страны. Реформы, реализованные в отрасли, в том числе внедрение упрощенных налоговых режимов и системы отчетности через цифровые платформы, способствуют оформлению субъектов предпринимательства и расширению налоговой базы. В частности, в 2024 году в качестве официальных налогоплательщиков было зарегистрировано более 283,0 тыс. индивидуальных предпринимателей и около 4,5 млн самозанятых

²⁵ International Labour Organization (ILO), Statement to the G-24 Spring Meetings 2025

лиц, что, в свою очередь, принесло дополнительные поступления в бюджет за счет расширения налоговой базы. Несмотря на проведенные реформы, в процессе налогообложения субъектов данной категории сохраняется ряд фундаментальных, институциональных и административных барьеров. Это ограничивает выполнение налоговых поступлений, приводит к высокому уровню неформального сектора и снижению доверия между государством и предпринимателями. Поэтому в Узбекистане актуальными задачами являются совершенствование механизмов налогообложения индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц, расширение налоговой базы, сокращение неформального сектора и обеспечение стабильных источников доходов бюджета. Это определяет актуальность выбранной темы исследования.

Данное диссертационное исследование в определенной степени служит реализации мер, определенных в рамках реализации Указа Президента Республики Узбекистан от 11 сентября 2023 года No УП-158 "О Стратегии "Узбекистан - 2030" по полной цифровизации, упрощению и созданию равных возможностей для всех предпринимателей, обеспечению всех необходимых условий для преимущества и выгоды официального сектора перед нелегальной деятельностью, Постановления Президента Республики Узбекистан от 27 февраля 2025 года No ПП-78 "О дополнительных мерах по созданию благоприятных условий для устойчивого развития сферы услуг," Постановления Президента Республики Узбекистан от 12 августа 2025 года No ПП-247 "О мерах по созданию благоприятных условий для индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц," Указа Президента Республики Узбекистан от 19 августа 2025 года No УП-138 "О мерах по реализации задач, определенных в V открытом диалоге Президента Республики Узбекистан с предпринимателями," а также задач, определенных в других нормативных документах, относящихся к данной сфере.

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

Степень изученности проблемы. Ряд учёных-экономистов провели исследования по вопросам налогообложения деятельности индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц, а также совершенствования налоговой системы и сокращения неформальной занятости. В частности, D. Blanchflower, L. Kaplow, C. Crawford, P. Aghion, J. Freedman, J. Millán, A. Twin, F. Andersson, V. Chari, A. Adams, J. Mirrlees, M. Stabile, E. Kirchler, R. Moffitt, S. Djankov в своих научных статьях и трудах изучали, в какой степени различные социально-экономические факторы, наряду с налогами и другими социальными платежами, влияют на данную категорию субъектов²⁶.

²⁶ Blanchflower, D. (2004): "Self-Employment: More May Not Be Better," NBER Working Paper No. 10286. // Kaplow, Louis. 2021. "Market Power and Income Taxation." American Economic Journal: Economic Policy 13 (4): 32

Среди экономистов СНГ М. Балашевич, Н. Курочкина, И. Золотарева, Л. Нани, Д. Кияненко, О. Изотова проводили исследования по практическим аспектам налогообложения индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц и вопросам администрирования. Данными исследователями исследованы социально-экономические, правовые причины применения упрощенной системы налогообложения данной категории субъектов²⁷.

А ученые Узбекистана И. Ниязметов, А. Агзамов, Б. Санакулова, Д. Муталов, А. Базаров, А. Курбанов, К. Исламов, Ш. Шерматов и др. Дусияров, Д. Абдуллаев, З. Тилланазаров, З. Ибрагимов, Н. Наврузова, П. Давлетов, Б. Уралов и другие в своих научных исследованиях изучали аспекты, связанные с важностью и практикой налогообложения индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц²⁸.

329–54. // Crawford, C., and J. Freedman (2010): “Small Business Taxation,” in *The Mirrlees Review – Dimensions of Tax Design*. Institute for Fiscal Studies. 3.15. // Aghion, P., U. Akcigit, M. Lequien & S. Stantcheva (2017), ‘Do Entrepreneurship and Self-Employment Respond to Simpler Fiscal Incentives? Evidence from France,’ Working Paper. // Freedman, J. (2001), ‘Employed or Self-employed? Tax Classification of Workers and the Changing Labour market,’ London School of Economics Discussion Paper. // Millán, J. M., Hessels, S. J., Thurik, R., & Aguado R. (2013). Determinants of job satisfaction: A European comparison of self-employed and paid employees. *Small Business Economics*, 40(3), 651-670. <https://doi.org/10.1007/s11187-011-9380-1>. Twin, A. (2024). Sole proprietorship: What it is, pros and cons, and differences from an LLC. // Andersson F, Johansson D, Karlsson J, Lodefalk M, Poldahl A (2018) The Characteristics of Family Firms: Exploiting Information on Ownership, Kinship, and Governance Using Total Population Data. *Small Bus Econ* 51(3):539–556 // Chari, V., M. Golosov, and a. Tsyvinski (2002): “Business start-ups, the lock-in effect, and capital gains taxation,” Mimeo. // Adams, A., J. Freedman & J. Prassl (2018), ‘Rethinking Legal Taxonomies for the Gig Economy: Tax Law, Employment Law, and Economic Incentives,’ Oxford Legal Studies Research Paper No. 12/2018. // Mirrlees, James A. 1994. “Optimal Taxation and Government Finance.” In *Modern Public Finance*, edited by John M. Quigley and Eugene Smolensky, 213–31. Cambridge, MA: Harvard University Press. // Stabile, M. (2004), ‘Payroll Taxes and the Decision to be Self-Employed,’ *International Tax and Public Finance*, 11, 31–53. // Kirchler, E. (2007). *The Economic Psychology of Tax Behaviour*, Cambridge University Press. // Moffitt, R. 2002. “Welfare Programs and Labor Supply.” In *Handbook of Public Economics*, Vol. 4, edited by Alan J. Auerbach and Martin Feldstein, 2393–430. Amsterdam: Elsevier. // Djankov, S., La Porta, R., Lopez-de-Silanes, F., & Shleifer, A. (2002). The Regulation of Entry. *Quarterly Journal of Economics*, 117(1), 1–37.

²⁷Дергачев 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

²⁸И.М.Ниязметов. Солиққа тортиш механизларини такомиллаштириш орқали солиқ тизимини барқарорлигини таъминлаш: и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. — Тошкент, 2018.- 231-б. Агзамов А. Т. (2019). Жисмоний шахсларни солиққа тортиш амалиётини такомиллаштириш. Иқтисодийт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати, 6.17-22. // Санакулова Б. Р. (2016). Кичик тадбиркорлик субъектларини солиққа тортиш механизминини такомиллаштириш орқали иқтисодий ўсишни таъминлаш. Тошкент: Докторлик диссертацияси автореферати, 30 б. // Муталова Д. М. (2010). Солиққа тортишнинг содалаштирилган тартибинини такомиллаштириш [Докторлик диссертацияси, Ўзбекистон Республикаси Банк-Молия Академияси]. Тошкент, Ўзбекистон. // Бозоров А. А. (2019). Декларация асосида солиқ солинадиган даромадлар ва уларни солиққа тортишни такомиллаштириш. Иқтисод фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация иши автореферати. // Курбанов, А. А. (2020). Ўзбекистонда ўзини ўзи банд қилганларнинг ҳуқуқий мақоми ва солиқ режимлари. Тошкент давлат юридик университети: Фан номзоди диссертацияси

Однако в научных исследованиях вышеупомянутых ученых-экономистов внимание уделяется изучению конкретных налоговых и финансовых механизмов налогообложения индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц, а теоретические, методологические и практические проблемы налогообложения этих двух категорий субъектов в Узбекистане комплексно не изучались как отдельный и целостный объект научного исследования. На сегодняшний день, в условиях растущей потребности в финансировании расходов различных направлений из государственного бюджета, глубокое изучение проблемы налогообложения индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц в рамках отдельного исследования является одной из необходимых научных потребностей.

Связь темы диссертации с планами научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация. Данная исследовательская работа подготовлена в рамках научных проектов в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета.

Целью исследования является разработка научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию механизма налогообложения индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц в Узбекистане.

Задачами исследования являются:

теоретические взгляды на управление влиянием индивидуального предпринимательства и индивидуальной трудовой деятельности на занятость через налоговый механизм;

изучение фундаментальных основ налогообложения доходов, получаемых на основе индивидуального предпринимательства и самостоятельной занятости;

этапы развития механизма налогообложения деятельности индивидуальных предпринимателей;

анализ проблем в механизме налогообложения самозанятых лиц;

совершенствование механизма налогообложения индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц путем устранения пробелов в нем;

иши автореферати. // Исламов, К. С. (2024). Иқтисодиётда яқка тартибдаги тадбиркорларни солиқ қарзини ундириш механизмини такомиллаштириш ва солиқ қарзини ундиришда инновацион технологиялар жорий этиб уни янги босқичга олиб чиқиш тартиби.

Academic Research in Educational Sciences, 5.(5), 627. https://t.me/ares_uz // Дусяров, С. Х. (2024). Analysis of the current state of taxation of individual entrepreneurs and self-employed persons in Uzbekistan. JournalNX – A Multidisciplinary Peer Reviewed Journal, 10(5), 88–95. // Абдуллаев, Д. А. (2025). Turnover tax regime and its impact on the activities of small business entities. Central Asian Journal of Innovations on Tourism Management and Finance. // Тилланазаров, З. (2023). Peculiarities of taxing the income of individual entrepreneurs. Science and Innovation, 1(18), 135–141. // Ибрагимов, З. И. (2025). Improving the system of taxation of population income in Uzbekistan. Central Asian Journal of Innovations on Tourism Management and Finance. // Наврузова, Н. (2024). Issues of taxation of entrepreneurs and self-employed persons. EJPCM. // Давлетов, П. Т. (2024). Analysis of the current state of taxation of individual entrepreneurs and self-employed persons. International Conference on Multidisciplinary Studies in Social Sciences (конференция материаллари). // Уралов, Б. М., Жавманов, Ж. А., Очилова, М. Т., & Файзуллаев, У. К. (2023). Taxation of individual entrepreneurs as a form of state regulation of self-employment. O‘zbekistonda fanlararo innovatsiyalar va ilmiy tadqiqotlar jurnali.

анализ возможностей использования в Узбекистане передового зарубежного опыта совершенствования механизма налогообложения самозанятых лиц.

Объектом исследования является механизм налогообложения индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц в Узбекистане.

Предметом исследования являются социально-экономические отношения, связанные с совершенствованием механизма налогообложения индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц.

Методы исследования. Для решения поставленных задач в диссертации использованы методы системного анализа социально-экономических явлений, экономико-статистического анализа, наблюдения, корреляционно-регрессионного эконометрического анализа и сравнения.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

предложено установить ставку налога с оборота в размере 1 процента для индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц при стимулировании предпринимательской деятельности, направлении большей части дохода на развитие деятельности;

обосновано включение деятельности по городским, пригородным и междугородным перевозкам пассажиров легковым автотранспортом в перечень видов деятельности, которыми могут заниматься самозанятые лица при наличии лицензионного листа в установленном порядке;

предложено внедрить специальный правовой режим для индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц для повышения прозрачности предпринимательской среды, упрощения процессов уплаты налогов и сдачи отчетности на основе единой цифровой платформы;

установление ставки социального налога, установленной для наемных работников индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность на рынках и в торговых комплексах, в размере одной базовой расчетной величины за налоговый период.

Практические результаты исследования состоят в следующем:

после внедрения механизма установления налоговой ставки для индивидуальных предпринимателей в процентах от их дохода налоговая нагрузка будет гибкой к экономическим условиям, что позволит предпринимателям платить справедливые налоги;

создана возможность привлечения в официальный сектор лиц, осуществляющих неофициальную деятельность, в связи с ограничениями в деятельности по перевозке пассажиров легковыми автомобилями по республике.

введение специального правового режима для индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц упрощает административные процедуры в предпринимательстве, расширяет возможности использования цифровых услуг и, как следствие, способствует снижению доли теневой экономики, а также повышению налоговых поступлений и экономической активности;

снижение ставки социального налога для наемных работников индивидуальных предпринимателей, работающих на рынках, снизит дисбаланс налогового бремени, повысит официальную занятость и стабилизирует поступления социального налога.

Достоверность результатов исследования определяется изучением научных взглядов, посвященных совершенствованию механизма налогообложения труда, исследованием передового опыта в международной налоговой практике, в частности, основанностью на отчетах и статистических данных Агентства статистики при Президенте Республики Узбекистан, Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан, Налогового комитета.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научные результаты, выводы и предложения, полученные в ходе выполнения исследовательской работы, могут быть использованы для совершенствования государственной политики по совершенствованию механизма налогообложения индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц, справедливого распределения налогового бремени и определения бюджетных параметров. Кроме того, эти результаты служат основой для обновления налогового законодательства и подзаконных актов, внедрения упрощенных налоговых режимов и проведения специальных научных исследований.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что разработанные научные предложения и практические рекомендации могут быть использованы при разработке комплекса мер, направленных на развитие оформления предпринимательской деятельности, повышение эффективности налогового администрирования и обеспечение социальной защиты. Также эти результаты могут быть использованы в качестве руководства при преподавании таких дисциплин, как "Макроэкономика," "Налогообложение малого бизнеса" и "Формирование налоговой политики" в высших учебных заведениях в области экономики и финансов. Это послужит обеспечению законности в предпринимательской деятельности, сокращению теневой экономики и повышению устойчивости налоговой системы.

Внедрение результатов исследования. На основе полученных научных результатов по совершенствованию механизма налогообложения индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц:

предложение по установлению ставки налога с оборота в размере 1 процента для индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц при стимулировании предпринимательской деятельности, направлении большей части дохода на развитие деятельности принято Налоговым комитетом Республики Узбекистан (справка Налогового комитета Республики Узбекистан от 19 сентября 2025 года No 16/1-104255). В результате существенно снижается налоговая нагрузка на индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан, что позволяет им направлять большую часть доходов на развитие деятельности;

предложение о включении деятельности по городским, пригородным и

междугородным перевозкам пассажиров легковым автотранспортом в перечень видов деятельности, которыми могут заниматься самозанятые лица при наличии лицензионного листа в установленном порядке, принято Налоговым комитетом Республики Узбекистан (справка Налогового комитета Республики Узбекистан от 19 сентября 2025 года № 16/1-104255). В результате в 2025 году 76 646 физических лиц, занимающихся пассажирскими перевозками, были вновь зарегистрированы в качестве самозанятых лиц;

предложение о внедрении специального правового режима для индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц для повышения прозрачности предпринимательской среды, упрощения процессов уплаты налогов и сдачи отчетности на основе единой цифровой платформы принято Налоговым комитетом Республики Узбекистан (справка Налогового комитета Республики Узбекистан от 19 сентября 2025 года № 16/1-104255). В результате для предпринимателей создана возможность осуществлять все процессы от оформления деятельности до уплаты налогов и сдачи отчетности через единую цифровую платформу;

предложение по установлению ставки социального налога, установленной для наемных работников индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность на рынках и в торговых комплексах, в размере одной базовой расчетной величины за налоговый период, принято Налоговым комитетом Республики Узбекистан (справка Налогового комитета Республики Узбекистан от 19 сентября 2025 года № 16/1-104255). В результате будет обеспечена реализация принципа справедливости налогообложения. Это приведет к повышению уровня оформления трудовых отношений, формированию стабильной и прогнозируемой системы налогового бремени для предпринимателей, а также обеспечению реализации принципа справедливости налогообложения.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования были обсуждены на 5 научных конференциях, в том числе на 3 международных и 2 республиканских.

Публикация результатов исследования. Всего по теме диссертационной работы опубликовано 13 научных работ, в том числе 5 научных статей (4 в республиканских и 1 в зарубежных журналах) в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов докторских диссертаций.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** диссертации обосновывается актуальность и значимость исследования, описываются цель и основные задачи, объект и предмет исследования. Также описаны условия, определяющие эффективность механизма налогообложения трудовых доходов.

Первая глава диссертационной работы посвящена **"Теоретико-фундаментальным основам налогообложения индивидуального предпринимательства и самостоятельной занятости,"** в которой обсуждаются значение налогообложения индивидуального предпринимательства и индивидуальной трудовой деятельности в социально-экономическом развитии страны, фундаментальные основы и научно-теоретические взгляды на совершенствование налогового механизма, особенности налогообложения этой категории субъектов в зарубежных странах.

В условиях современной глобализации и цифровой экономики изменения на рынке труда, особенно индивидуальное предпринимательство и индивидуальная трудовая деятельность, становятся важным фактором обеспечения экономического роста и социальной стабильности.

Это, в свою очередь, указывает на необходимость определения подходов к налогообложению этих видов деятельности с учетом их роли в социально-экономическом развитии страны.

В целом, индивидуальная деятельность помогает снизить давление на социальную защиту государственного бюджета за счет сокращения уровня безработицы, с одной стороны, создавая возможность для официальной деятельности для населения, обладающего предпринимательскими способностями и профессиями, с другой стороны, она также способствует увеличению добавленной стоимости, валового внутреннего продукта, созданного ими в официальном секторе, и увеличению доходов бюджета за счет расширения налоговой базы.

Поэтому необходимо определить фундаментальные основы налогообложения таких видов деятельности, правильно их регулировать и разработать целевой подход (см. рис. 1).

Из рисунка 1 видно, что при проектировании механизма налогообложения любой деятельности и объекта налогообложения, прежде всего, подчеркивается необходимость правильного определения фундаментальных основ.

В целом, для реализации принципов справедливости и равенства при налогообложении лиц, занимающихся индивидуальной деятельностью, государство должно упростить механизмы регулирования налоговой политики, выбрать такие пути, как реальная оценка видов деятельности и учет социально значимых обстоятельств.

Международный опыт свидетельствует о том, что усилия по увязке системы налогообложения индивидуальной деятельности с социальной защитой предпринимаются во многих странах, и одним из наиболее успешных примеров является система MEI (Microimprededor Individual) в Бразилии, где были апробированы различные модели, объединяющие упрощенные налоговые и социальные страховые выплаты для индивидуальных предпринимателей. Посредством этой системы гражданин, уплачивая налоги, автоматически получает право на пенсию, медицинскую помощь и другие социальные услуги. Опыт Бразилии показал, что относительно низкий размер

платежа и возможность получения конкретной социальной выгоды от платежа повысили уровень оформления²⁹.



Рисунок 1. Направления совершенствования механизма налогообложения индивидуальной деятельности³⁰

В европейских странах, в частности, в системе Auto-entrepreneur во Франции, налоговые и социальные платежи управляются через единую цифровую платформу. В этой модели предприниматели не только декларируют свои доходы онлайн, но и автоматически уплачивают пенсионные и медицинские взносы³¹.

Анализ, проведенный в ходе исследования, показал, что во многих странах введены упрощенные налоговые режимы для индивидуального предпринимательства и самозанятых лиц. Эти режимы в основном устанавливаются по отношению к обороту и реализуются на основе прогрессивных или одинаковых ставок.

Вторая глава диссертации "Критический анализ механизмов налогообложения индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц в Узбекистане" посвящена критическому анализу этапов развития механизма налогообложения деятельности индивидуальных предпринимателей и действующего механизма, а также анализу проблем в механизме налогообложения самозанятых лиц.

В процессе внедрения рыночных отношений и развития частного сектора в Узбекистане одной из важных задач стало формирование правовых и институциональных механизмов, позволяющих физическим лицам осуществлять самостоятельную экономическую деятельность.

²⁹ Brazil Federal Revenue. (2021). *MEI Statistical Report*.

³⁰ Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

³¹ France URSSAF. (2023). *Auto-Entrepreneur Portal and Statistics*.

Обобщая развитие механизма налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности, можно разделить его на этапы, представленные на рисунке ниже (рис. 2).



Рисунок 2. Этапы развития механизма налогообложения индивидуального предпринимательства в Узбекистане³²

Анализ налоговой политики и системы социальных выплат в этот период послужил модернизации налогового администрирования путем оформления предпринимательской среды в стране, обеспечения социальной справедливости и бюджетной стабильности, а также цифровизации.

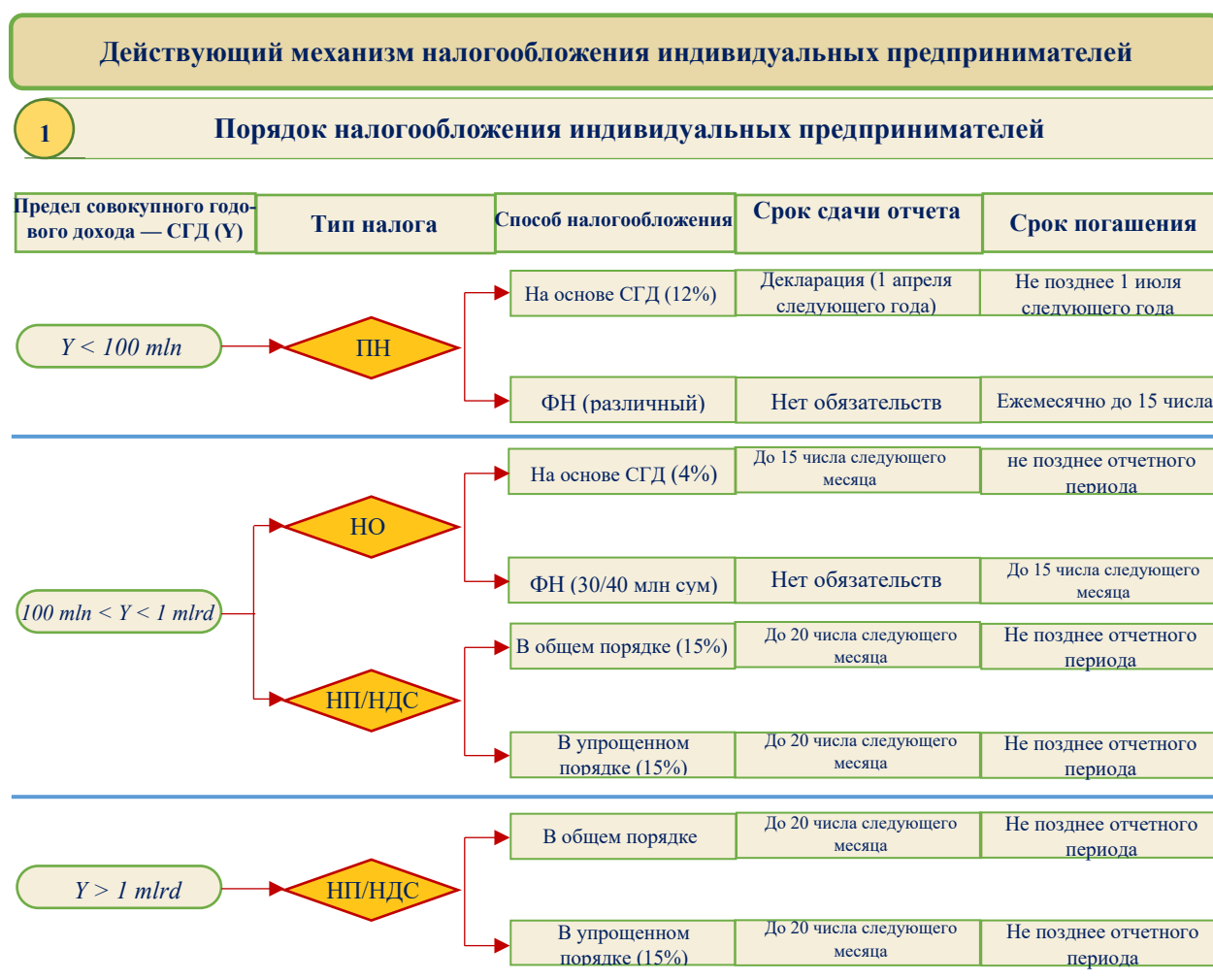
В целях гармонизации механизма налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности с общеустановленным порядком налогообложения, на основании принятой в 2018 году Концепции совершенствования налоговой политики и вступившего в силу в 2020 году Налогового кодекса в новой редакции был введен ряд новых правил по пределу совокупного годового дохода при определении порядка их налогообложения. Согласно новому порядку, при налогообложении индивидуальной предпринимательской деятельности в качестве основного критерия принят размер их совокупного годового дохода.

Из рисунка 3 видно, что если индивидуальные предприниматели выбирают уплату налога по фиксированной ставке, для них установлены определенные льготы.

Если совокупный годовой доход индивидуального предпринимателя превышает 1 млрд сумов, он обязан уплачивать только налог на прибыль и налог на добавленную стоимость в общем и упрощенном порядке. Это, по

³² Agzamov A.T. (2019) Jismoniy shaxslarni soliqqa tortish amaliyotini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. b.17-22.

сути, механизм, заставляющий субъекты с большим оборотом переходить в юридические лица или справедливо нести налоговое бремя.



Примечание: 1. ПН – подоходный налог. 2. ФН – Фиксированный налог. 3. НП/НДС – Налог на прибыль и НДС. 4. НО - Налог с оборота

Рисунок 3. Действующий в Узбекистане механизм налогообложения индивидуальных предпринимателей³³

В заключение можно сказать, что, хотя новые порядки налогообложения индивидуальных предпринимателей работали как эффективный механизм в краткосрочной перспективе, для обеспечения их долгосрочного воздействия и стабильности необходимо дальнейшее совершенствование налоговой ставки, льгот, механизма отчетности и процессов цифровизации.

При оценке эффективности механизма налогообложения самозанятой деятельности индивидуального предпринимательства важно, прежде всего, проанализировать состояние занятости и неформальной занятости в стране и оценить роль индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц.

³³ O‘zbekiston Respublikasi Soliq kodeksining normalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

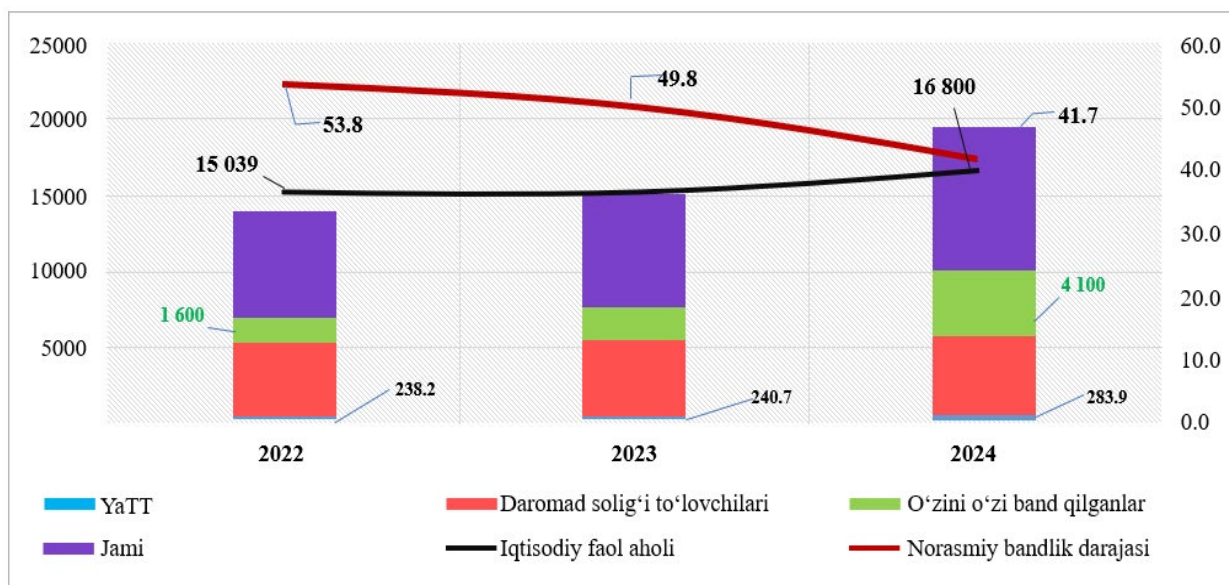


Рисунок 4. Анализ структуры рынка труда в Узбекистане³⁴

На рисунке 4 представлены изменения в уровне экономически активного населения, индивидуальных предпринимателей, самозанятых, плательщиков подоходного налога и неформальной занятости в течение 2022-2024 годов.

Анализ данных показывает, что численность экономически активного населения в 2022 году составила 15,0 млн человек, а по состоянию на третий квартал 2024 года этот показатель увеличился до 16,8 млн человек, что соответственно способствовало структурным изменениям в сфере занятости.

В процессе анализа также наблюдается стабильный рост числа индивидуальных предпринимателей. В 2022 году этот показатель составлял 238,2 тысячи, а к 2024 году достиг 283,9 тысячи. Хотя этот рост не является значительным в абсолютном выражении, сектор индивидуального предпринимательства как категория, имеющая стратегическое значение в обеспечении занятости, отражает рост предпринимательской активности среди населения. Однако доля этого показателя по отношению к экономически активному населению составила около 1,58 процента в 2022 году и осталась на уровне 1,77 процента в 2024 году. То есть доля индивидуальных предпринимателей в общей численности экономически активного населения остается относительно стабильной, но на низком уровне.

При этом количество самозанятых увеличилось с 1,6 млн человек в 2022 году до 4,1 млн человек в 2024 году. Этот показатель показывает, что он увеличился более быстрыми темпами по сравнению с ростом числа индивидуальных предпринимателей. Еще одним важным показателем на графике является снижение уровня неформальной занятости. Этот показатель снизился с 53,8% в 2022 году до 41,7% к 2024 году. Это, несомненно, можно рассматривать как результат мер по совершенствованию налогового

³⁴ O'zbekiston Respublikasi Soliq qo'mitasi ma'lumotlari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

администрирования, упрощению процессов оформления занятости и определению правового статуса самозанятых лиц³⁵.

На этой основе можно сделать вывод, что хотя снижение уровня неформальной занятости считается положительной тенденцией, роль самозанятых граждан в этом процессе выше, чем у индивидуальных предпринимателей. Поэтому повышение активности индивидуальных предпринимателей в государственной политике и их активизация как мощного инструмента привлечения неформальных трудовых ресурсов в официальный сектор приобретают актуальное значение. Кроме того, проведение отдельного анализа территориальной структуры, отраслевой специализации индивидуальных предпринимателей и зависимости от системы социальной защиты лиц, занятых через них, позволит определить реальную роль данного сегмента в экономической и социальной стабильности³⁶.

В Узбекистане в целях обеспечения устойчивого и инклюзивного развития экономики, повышения уровня занятости населения, полного и эффективного использования трудовых ресурсов и сокращения доли неформального сектора на рынке труда, помимо традиционных форм занятости, возрастает роль самостоятельных и свободно работающих лиц. Институт самозанятых лиц начал формироваться как новый тип экономических субъектов, и эта категория населения приобретает стратегическое значение в переходе от неформальной экономики к системе формальных трудовых отношений.

В процессе институциональной и экономической трансформации в стране принимается ряд нормативно-правовых мер по созданию благоприятных условий для самозанятых лиц, определению их правового статуса, облегчению налогового бремени, упрощению ведения отчетности и обеспечению широкого доступа к цифровым услугам. В частности, утвержден перечень видов деятельности, которыми могут заниматься самозанятые лица, принимаются меры по поэтапной адаптации охвата видов деятельности к рынку труда.

Система налогообложения самозанятых лиц в Узбекистане была поэтапно усовершенствована в течение 2020–2025 годов и развивалась в гармонии с поэтапной налоговой политикой и социальными гарантиями. Анализ данного механизма показывает, что целью является расширение официальной занятости в стране, сокращение доли неформального сектора и расширение активности населения на законодательной основе. Развитие механизма налогообложения деятельности этих субъектов формировалось на каждом этапе на основе определенных правовых и экономических критериев.

³⁵ Almaridonov, M. I., Ilxamov, Sh. I., Yusupov, O. A., Sherov, S. R. *Biznesni soliqqa tortish*. Toshkent Davlat Iqtisodiyot Universiteti. URL: renessans-edu.uz

³⁶ Navro'zova, F. (2024). Yakka tartibdagi tadbirkorlar va o'zini o'zi band qilgan shaxslarni soliqqa tortishning amaldagi holati tahlili. *Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil*, 2(10), 150–158. <https://doi.org/10.60078/2992-877X-2024-vol2-iss10-pp150-158>

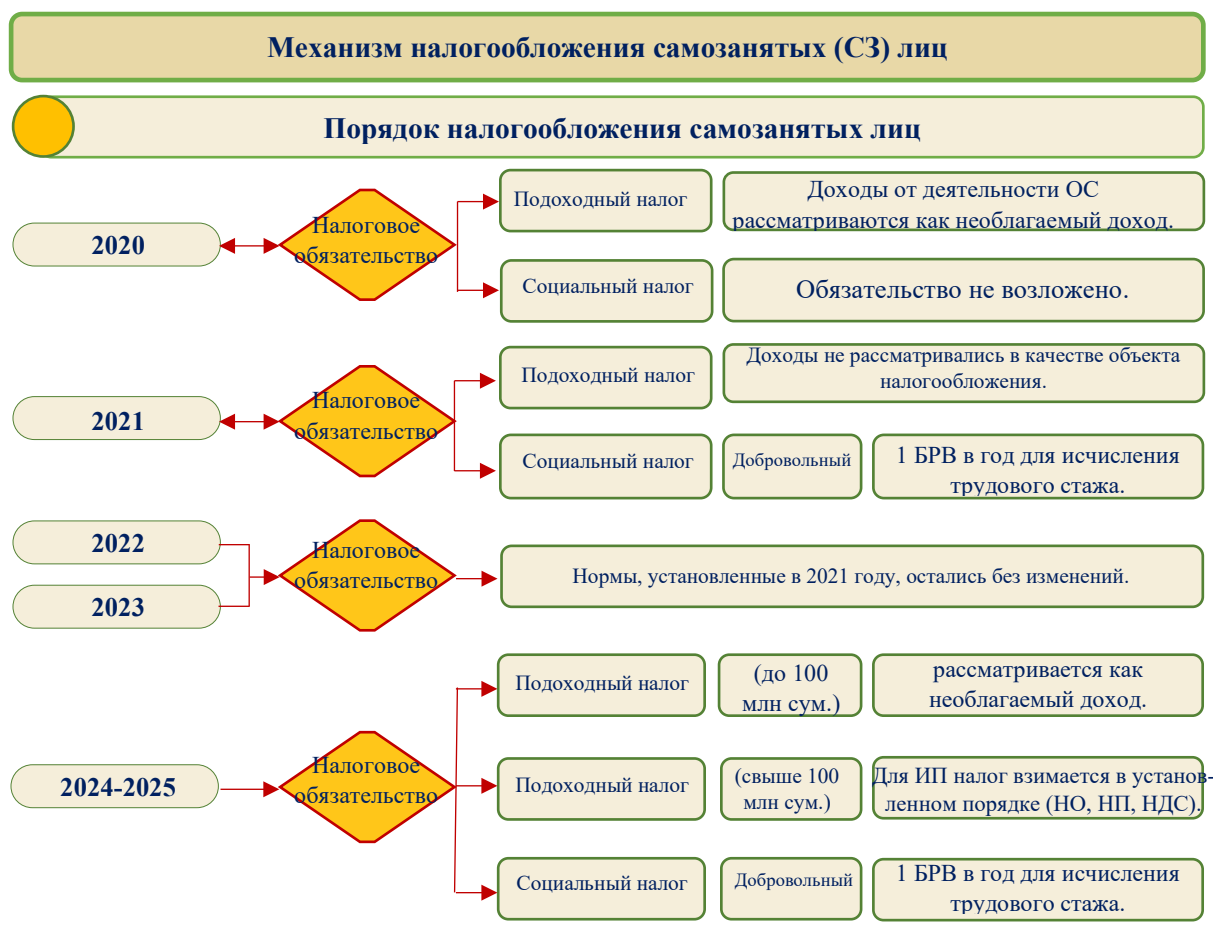


Рисунок 5. Этапы развития механизма налогообложения самозанятых лиц³⁷

В частности, в 2024-2025 годах принят ряд важных норм. Одним из самых больших нововведений является то, что если годовой доход самозанятого лица составляет менее 100 млн сумов, то доход субъекта рассматривается как необлагаемый доход. Если годовой доход самозанятого превышает 100 млн сумов, то он обязан платить налог в пределах норм, установленных для индивидуального предпринимателя. Этот порядок предусматривает уплату налога с оборота, налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, исходя из установленных пределов годового трудового дохода самозанятых лиц.

Вместе с тем, анализ показывает, что в связи с тем, что практика налогообложения самозанятых лиц является относительно новым направлением в Узбекистане, механизмы, применяемые при налогообложении данной категории, все еще не полностью сформированы, имеется ряд фундаментальных, институциональных и административных проблем³⁸.

В заключение можно сказать, что, хотя существующие правовые основы для эффективной организации практики налогообложения самозанятых лиц достаточно прогрессивны и современные, их практическое применение

³⁷ O'zbekiston Respublikasi Soliq kodeksining 2024-yilda amal qilgan tahriri normalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

³⁸ Safarova N. A. (2024). O'zini o'zi band qilgan shaxslar daromadlarini soliqqa tortish tartibi. Moliya tizimini rivojlantirishning zamonaviy tendensiyalari va istiqbollari, 1(4), 568–573. <https://doi.org/10.5281/zenodo.11398772>

сталкивается со многими проблемами. Для устранения этих проблем требуется реализация комплексных мер по уточнению нормативно-правовой базы, обеспечению институционального соответствия между государственными органами, совершенствованию цифровых платформ, а также повышению правовой и налоговой грамотности населения. Ведь сектор самозанятых - это стратегически важный сегмент экономики с высоким потенциалом.

В третьей главе диссертации "**Пути совершенствования механизма налогообложения индивидуальной предпринимательской и самозанятой деятельности**" проанализированы пути устранения пробелов в механизме налогообложения индивидуального предпринимательства и повышения его эффективности, а также возможности использования в Узбекистане передового зарубежного опыта совершенствования механизма налогообложения самозанятых лиц.

Анализ действующего механизма налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности в Узбекистане показал наличие ряда фундаментальных, институциональных и практических проблем в нынешней системе их налогообложения. Это, в свою очередь, требует определения на научной основе путей устранения этих проблем и повышения эффективности налоговой системы.

В результате проведенного выше анализа проблемы и решения, связанные с механизмом налогообложения индивидуального предпринимательства, можно обобщить следующим образом (см. рис. 6).



Рисунок 6. Направления совершенствования механизма налогообложения индивидуального предпринимательства³⁹

³⁹ Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

На основе анализа проблемы, связанные с механизмом налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности, можно разделить на три основные группы: фундаментальные, институциональные и административные.

Исходя из вышеизложенного, в первую очередь необходимо устранить фундаментальные проблемы и институциональные проблемы в налогообложении индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц.

При этом с 1 января 2026 года предлагается установить ставку налога с оборота в размере 1% для индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц с годовым оборотом до 1 млрд сумов.

Потому что фиксированные налоговые механизмы, применяемые при налогообложении индивидуальных предпринимателей, в частности, налоговые ставки в таких системах, как подоходный налог и налог с оборота, имеют регрессивный характер, что свидетельствует о несоответствии налогового бремени общепринятым принципам справедливости и эффективности.

Из данных таблицы 1 видно, что механизм налогообложения на основе фиксированной ставки подоходного налога имеет регрессивный характер в разрезе города Ташкента и других регионов.

Таблица 1
Анализ порядка и ставок налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности⁴⁰

Daromad darajasi	Daromad solig'i								Deklaratsiya asosida daromad solig'i (12%)
	Qat'iy belgilangan stavkada (QBS) - DS								
	Toshkent shahri (soliq yuki %da)				Boshqa hududlar (soliq yuki %da)				
	Chakana savdo (bir oyiga 700-1000 ming so'm)		Boshqa faoliyat turlari (bir oyiga 230-330 ming so'm)		Chakana savdo (bir oyiga 265-800 ming so'm)		Boshqa faoliyat turlari (bir oyiga 65-200 ming so'm)		
10000	84.0	120.4	27.6	39.6	31.8	96.0	7.8	24.0	12
20000	42.0	60.0	13.8	19.8	15.9	48.0	3.9	12.0	12
30000	28.0	40.0	9.2	13.2	10.6	32.0	2.6	8.0	12
40000	21.0	30.0	6.9	9.9	8.0	24.0	2.0	6.0	12
50000	16.8	24.0	5.5	7.9	6.4	19.2	1.6	4.8	12
60000	14.0	20.0	4.6	6.6	5.3	16.0	1.3	4.0	12
70000	12.0	17.1	3.9	5.7	4.5	13.7	1.1	3.4	12
80000	10.5	15.0	3.5	5.0	4.0	12.0	1.0	3.0	12
90000	9.3	13.3	3.1	4.4	3.5	10.7	0.9	2.7	12
100000	8.4	12.0	2.8	4.0	3.2	9.6	0.8	2.4	12
Daromad darajasi	Aylanmadan olinadigan soliq (AOS)								Advalor stavka AOS (4%)
	Qat'iy belgilangan stavkada (QBS) - AOS								
Jami daromad 500 mln.so'mgacha bo'lgan YaTT - 30 mln.so'm (soliq yuki %da)									
200000	15								4
300000	10								4
400000	7.5								4
500000	6								4
Jami daromad 500 mln.so'mdan yuqori bo'lgan YaTT - 40 mln.so'm (soliq yuki %da)									
600000	6.7								4
700000	5.7								4
800000	5								4
900000	4.4								4
1000000	4								4

В частности, для индивидуального предпринимателя, занимающегося розничной торговлей в городе Ташкенте, фиксированная налоговая ставка установлена в размере 0,7 - 1,0 млн сумов в месяц, и если рассчитать эти суммы

⁴⁰ Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

в процентах к годовому доходу, то налоговая нагрузка на годовой доход в 10,0 млн сумов составит 84 - 120 процентов. Это не просто налоговое бремя, а тяжелое бремя, которое приводит предпринимателя к отказу от экономической деятельности или осуществлению деятельности скрытно. А когда доход достигает 100,0 млн сумов, налоговое бремя составляет около 8,4-12 процентов. В других регионах наблюдается аналогичная тенденция, и хотя ставка фиксированного налога для розничной торговли и других видов деятельности установлена относительно низкой, в результате налоговое бремя для индивидуальных предпринимателей с низким доходом в регионах является относительно высоким.

Внедрение предложения в практику позволит сформировать конкурентную и прозрачную предпринимательскую среду, стимулирующую индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц к добровольной работе в формальном секторе. Это, в свою очередь, способствует созданию новых рабочих мест, увеличению видов услуг и продукции, а также повышению конкуренции на внутреннем рынке (см. таблицу 2).

Таблица 2

Прогноз экономического эффекта от установления налоговой ставки в размере 1 процента для индивидуальных предпринимателей (ИП)⁴¹

Сценарий	Количество охваченных ИП (приблизительное)	Средний оборот (UZS)	Общий оборот (млрд. сум)	Налог (1%) (млрд сумов/год)	Базовый налог (4%) (млрд сумов/год)	Изменение налога (1% vs 4%) (млрд UZS/год)	Средний налог, остающийся в распоряжении ИП на одно ИП, млн UZS)
Консервативный (А) — охват 60%, avg = 50 млн	170 319	50,0 млн	8 516,0	85,0	341,0	-256,0	≈1,5 млн UZS
Реалистичный (В) — охват 80%, avg = 200 млн	227 092	200,0 млн	45 419,0	454,0	1 817,0	-1 363,0	≈6,0 млн UZS
Оптимистичный (С) - 100% охват, avg = 500 млн	283 866	500,0 млн	141 933,0	1 419,0	5 677,0	-4 258,0	≈15,0 млн UZS

Анализ влияния предложения на индивидуальных предпринимателей в различных сценариях показал следующие результаты. В консервативном сценарии налоговые поступления будут относительно небольшими, а индивидуальные предприниматели будут экономить на налогах и получать небольшой дополнительный доход. В реалистичном сценарии налоговые поступления значительно увеличатся, пополняя государственный бюджет, а также увеличится среднегодовой сохраняемый доход для индивидуальных предпринимателей. В оптимистичном сценарии налоговая система может

⁴¹ Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

принести значительный экономический эффект как для государства, так и для индивидуальных предпринимателей, что создаст необходимую основу для поддержки и развития предпринимательской деятельности.

Также необходимо провести реформы по ряду направлений в совершенствовании механизма налогообложения самозанятых лиц. Анализ, проведенный в этой перспективе, позволяет изучить аспекты, требующие реформирования механизма налогообложения самозанятых лиц, разделив их на фундаментальные, институциональные и административные направления. Ниже (см. рис. 7) представлены эти проблемы и пути их решения.

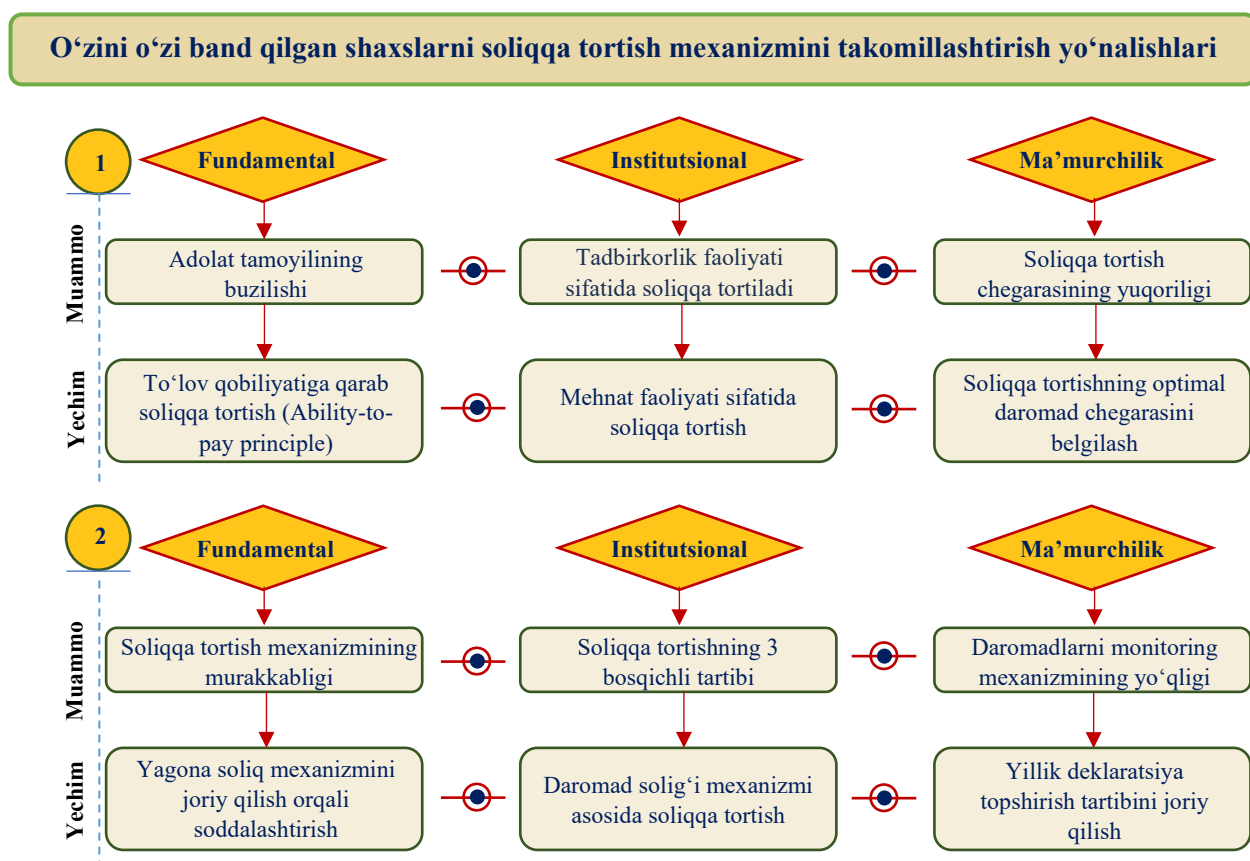


Рисунок 7. Проблемы в механизме налогообложения самозанятых лиц и пути их устранения ⁴²

Как видно из рисунка выше, существующие проблемы в механизме налогообложения самозанятых лиц в Узбекистане структурно связаны с фундаментальными, институциональными и административными проблемами, и важно последовательно проводить реформы для поэтапного устранения этих пробелов. При этом важным вопросом является, прежде всего, расширение круга видов деятельности, которые могут осуществляться самозанятыми лицами. При этом, прежде всего, необходимо начать с привлечения в официальный сектор видов деятельности с высоким уровнем теневой экономики.

Одним из таких видов деятельности является услуга по перевозке пассажиров. Учитывая, что на сегодняшний день в Узбекистане относительно

⁴² Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

ограничен полный контроль над этим видом деятельности, предлагается включить городские, пригородные и междугородные перевозки пассажиров легковым автотранспортом в перечень видов деятельности, которыми могут заниматься самозанятые лица при наличии лицензионного листа в установленном порядке.

Таблица 3

Некоторые показатели услуг пассажирских перевозок⁴³

Показатель	Результат опроса автора (обобщенный)
Количество неофициальных водителей, занимающихся перевозкой пассажиров	150–200 тыс. человек
Среднемесячный доход 1 водителя	5-7 млн сумов
Годовой доход сектора	9–17 трлн сумов
Доля неформальности	60-70%

В Узбекистане количество неофициально работающих водителей в сфере пассажирских перевозок составляет примерно 150-200 тысяч человек.

Среднемесячный доход этих водителей составляет около 5-7 млн сумов, а общий годовой доход достигает 9-17 трлн сумов.

При этом доля неформальности в секторе составляет 60-70 процентов, то есть на рынке пассажирских перевозок преобладает неформальная деятельность над официальной и налогооблагаемой.

В результате выдачи самозанятым лицам разрешения на занятие деятельностью по осуществлению городских, пригородных и междугородных перевозок пассажиров легковым автотранспортом при наличии лицензионного листа:

неформальность в сфере пассажирских перевозок сократится на 2,2–4,2 трлн сумов, то есть будет оформлено 25% скрытого оборота;

поступления в бюджет увеличатся на 22,5–42,0 млрд сумов, что соответствует доле выплат самозанятых лиц;

число лиц с официальным доходом достигнет 37,5–50,0 тыс. человек;

объем услуг вырастет на 0,7–1,2%, то есть объем услуг может увеличиться до 15%.

Короче говоря, эта мера снизит неформальность в отрасли, принесет дополнительные поступления в бюджет и будет способствовать качеству услуг и развитию инфраструктуры.

После фундаментальных и институциональных проблем в налогообложении индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц одним из важнейших направлений, требующих совершенствования, является администрирование налогообложения.

В связи с этим предлагается ввести специальный правовой режим для индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц. Благодаря этому режиму упрощаются процессы уплаты налогов, сокращается неформальный

⁴³ Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

оборот, повышается прозрачность и автоматизируется взаимодействие с налоговыми органами.

В частности, наличие большого количества неформальной экономической деятельности в сегменте услуг, транспорта и малого бизнеса еще больше повышает значимость данной реформы.

В этом направлении ключевую роль в совершенствовании налогового администрирования играют следующие нормативно-практические механизмы.

Таблица 4

Компоненты предлагаемого специального правового режима для индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц⁴⁴

№	Требование	Краткое содержание
1	Автоматическое исчисление и уплата налогов	Налоги рассчитываются автоматически и уплачиваются онлайн через цифровую платформу.
2	Автозаполнение деклараций	Доходы отражаются на платформе, а декларация формируется без участия человека.
3	Фискализация операций в реальном времени	Все денежные поступления фиксируются онлайн.
4	Выдача цифровых фискальных чеков	При расчетах чек выдается автоматически.
5	Автоматически отправлять налоговые отчеты	Все отчеты отправляются автоматически.
6	Оплата налогов через электронный кошелек	Электронный кошелек принимается в качестве налогового счета и не требует открытия банковского счета.
7	Фискализация расчетов между физическими лицами	Все операции оформляются через QR-код и чек.
8	Автоматическая уплата налога в механизме ежедневной заработной платы	Ежедневные платежи облагаются налогом автоматически.
9	Интеграция платформ с налоговыми ИТ-системами	Данные передаются в налоговые органы в режиме реального времени.

Введение специального правового режима для индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц устранит основные проблемы налогового администрирования - неформальность, сокрытие оборотов, трудности с отчетностью и слабый контроль.

Автоматизированные механизмы облегчают налоговое бремя, делают платежи прозрачными и расширяют официальную базу данных о занятости.

В то же время этот новый режим оформит экономические обороты, увеличит бюджетные поступления, упорядочит рынок услуг и быстрее сформирует цифровую экономику.

Данный режим выведет деятельность индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц на законный, удобный и полностью цифровизированный уровень, что является решающим фактором совершенствования налогового администрирования в соответствии с современными требованиями.

⁴⁴ Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

В результате внедрения предложения для предпринимателей будет создана возможность осуществлять все процессы от оформления деятельности до уплаты налогов и сдачи отчетности через единую цифровую платформу.

Предлагаемый специальный правовой и цифровой налоговый режим имеет важное значение в оформлении деятельности индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц, упрощении налогового администрирования и увеличении доходов бюджета (см. таблицу 5).

Таблица 5
Ожидаемый экономический эффект от предложения⁴⁵

№	Направление экономического эффекта	Краткое описание	Ожидаемый результат
1	Сокращение неформальной экономики	Снижение скрытых доходов с помощью фискального контроля в реальном времени, чеков и QR-сканеров	Сокращение неформального дохода на 30-40%
2	Снижение административной нагрузки	Полная автоматизация расчета налогов, декларирования и отчетности	Снижение административных расходов на 70–90%
3	Увеличение налоговых поступлений	Рост за счет новых легализованных 200-300 тысяч действующих лиц	1,1–1,4 трлн сумов / год дополнительных поступлений в бюджет
4	Упрощение уплаты налогов	Автоплатеж через электронный кошелек и безбумажный режим	Сокращение ошибок до 95%

Прежде всего, в результате фискализации в реальном времени, полной электронизации расчетов с помощью цифрового чека и QR-кода появится возможность контролировать значительную часть теневого оборота. Благодаря этому неформальная экономическая деятельность сократится на 30–40 процентов, общая налоговая база расширится, а оборот в сфере услуг будет полностью зафиксирован.

Во-вторых, переход на автоматический режим административных задач для индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц резко снизит их операционную нагрузку. Это позволит субъектам бизнеса сэкономить время и средства, сократив административные расходы на 70 - 90 процентов.

В-третьих, стабильно растут поступления в бюджет за счет оформления видов услуг и увеличения фискальных операций. Ожидается, что за счет легализованных 200-300 тысяч действующих лиц в бюджет будет поступать дополнительно 1,1–1,4 трлн сумов в год. Это расширит возможности финансирования инфраструктурных и социальных расходов.

В-четвертых, механизм автоматической уплаты налогов через электронные кошельки и платформы мобильных платежей укрепит налоговую дисциплину. Снижение ошибок в платежах до 95 процентов значительно облегчит отношения между налоговыми органами и предпринимателями.

В заключение можно сказать, что данное предложение имеет стратегическое значение для оформления неформального сектора, поддержки

⁴⁵ Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

индивидуальных предпринимателей и самозанятых лиц, внедрения цифрового налогового администрирования и обеспечения стабильных доходов бюджета.

Следующий вопрос, который необходимо решить, заключается в том, что в целях повышения уровня официальной занятости путем официального найма наемных работников индивидуальными предпринимателями для снижения бремени социального налога для наемных работников и административных расходов, связанных с его выполнением, предлагается установить ставку социального налога, установленную для наемных работников индивидуальных предпринимателей, работающих на рынках и в торговых комплексах, в размере одной базовой расчетной величины за налоговый период.

Ожидается, что внедрение предложения принесет следующие экономические и административные эффекты (см. таблицу 6).

Таблица 6

Анализ экономического эффекта снижения налоговой нагрузки на наемных работников⁴⁶

Показатель	Расчетный результат
Снижение налогового бремени	3,1 млрд сум / год
Увеличение ликвидности у индивидуальных предпринимателей	3,1 млрд сум / год
Экономия административной нагрузки	1,6 млрд сум / год
Дополнительное влияние на официальную занятость	1 354 новых официальных работников
Сокращение неформальной экономики	0,3–0,4%
Рост оборота индивидуальных предпринимателей	Оценка 5% в год
Общее влияние на бюджет	2,2 млрд сумов дополнительного налога
Налоговая экономия на 1 работника для работодателя	2,7 млн сум / год

Во-первых, существенно снизится налоговая нагрузка на индивидуальных предпринимателей. По расчетам, при полном применении данного механизма общее снижение налоговой нагрузки может составить около 3,1 млрд сумов в год. Это повысит финансовую устойчивость индивидуальных предпринимателей и укрепит их инвестиционный потенциал.

Во-вторых, внедрение цифровой платформы и автоматизированных систем налоговых расчетов снизит административную нагрузку на индивидуальных предпринимателей. В результате сокращения времени и затрат на административные требования предприниматели смогут экономить не менее 1,6 млрд сумов в год.

В-третьих, предложение повысит уровень занятости в формальном секторе за счет увеличения количества официальной занятости путем уменьшения налогового бремени и административных требований к оформлению наемных работников индивидуальными предпринимателями. Это расширит налоговую базу и сократит долю неформальной экономики.

В-четвертых, за счет снижения налоговой нагрузки и упрощения расчетов каждый индивидуальный предприниматель получит в среднем 2,7 млн сумов

⁴⁶ Tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

дополнительного дохода. Эти средства предприниматели могут использовать для расширения производственных мощностей, обновления основных средств, создания новых рабочих мест или увеличения оборотных средств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. Наши исследования показали, что индивидуальная предпринимательская деятельность играет важную роль в улучшении конкурентной среды в экономике и диверсификации источников доходов населения за счет сокращения неформальной занятости в стране, вовлечения населения в официальные трудовые отношения и развития малого бизнеса. Поэтому мы считаем, что правильная и эффективная организация механизма их налогообложения послужит повышению инклюзивности экономического роста.

2. Анализ теоретической и научной литературы показывает, что фундаментально-теоретические основы налогообложения индивидуальных предпринимателей должны основываться непосредственно на классических принципах налоговой политики, таких как "справедливое налоговое бремя," "нейтральность," "эффективность" и "административная простота." Это, в свою очередь, позволяет сделать вывод о том, что налоговая политика должна стимулировать предпринимательскую деятельность наряду с обеспечением стабильности бюджетных поступлений.

3. Изучение механизмов налогообложения индивидуальных предпринимателей в Узбекистане показало, что в нашей стране изначально была введена фиксированная налоговая система, а затем налог с оборота, налог на прибыль и налог на добавленную стоимость. Это, в свою очередь, усложнило налоговую систему из-за разрывов между видами и границами налогов, параметров, не адаптированных к инфляции и экономическому росту, что привело к увеличению случаев неформальной деятельности среди индивидуальных предпринимателей.

4. Наш анализ показал, что основной проблемой, связанной с действующей налоговой системой, является ее регрессивный характер. То есть установлено, что фиксированные налоговые ставки приводят к увеличению налоговой нагрузки на индивидуальных предпринимателей с уменьшением размера дохода. По этой причине считаем целесообразным заменить налоговую ставку в данной форме на пропорциональную налоговую ставку, которая является относительно справедливой.

5. Опыт передовых зарубежных стран свидетельствует о том, что прогрессивные налоговые ставки, установленные на адвалорной основе при налогообложении индивидуальных предпринимателей, механизм автоматической индексации, возможность учета расходов, цифровой налоговый мониторинг и облегчение подачи декларации позволяют достичь высокой эффективности. Поэтому адаптация этих элементов к национальной системе может быть эффективной.

6. Наш сравнительный анализ показал необходимость пересмотра (индексации) размера дохода, определяющего пределы налогообложения для индивидуальных предпринимателей, на основе инфляции в стране, роста валового внутреннего продукта и динамики доходов населения ежегодно или не реже

одного раза в три года. Это, в свою очередь, может служить эффективным механизмом снижения случаев уклонения от уплаты налогов индивидуальными предпринимателями на основе таких схем, как искусственное сокращение доходов, открытие параллельных субъектов и "остановка на границе."

7. Теоретическая литература и передовой опыт зарубежных стран показывают, что вместо дифференцированной модели налогообложения для индивидуальных предпринимателей необходимо заменить единый механизм, обеспечивающий экономическую гибкость и фискальную справедливость.

8. Анализ теоретической и практической литературы по налогообложению самозанятых лиц показывает, что для их вовлечения на официальный рынок труда, легализации доходов и интеграции в систему социальной защиты необходимо сначала ввести безналоговый режим. Хотя этот механизм не увеличивает прямые фискальные поступления в государственный бюджет, было установлено, что в долгосрочной перспективе он может обеспечить социальную стабильность и эффективное распределение трудовых ресурсов.

9. Теоретическая литература показывает, что в качестве фундаментально-теоретических основ налогообложения самозанятых лиц налоговый механизм должен основываться на принципах справедливости, платежеспособности и экономической эффективности. Для обеспечения этого считаем целесообразным налогообложение доходов самозанятых лиц по пропорциональной или прогрессивной ставке.

10. Проведенный анализ показывает, что механизм налогообложения самозанятых лиц в Узбекистане развивался в два этапа. Если первоначально доходы, полученные от труда самозанятых лиц, были освобождены от подоходного налога, то в дальнейшем был установлен предел необлагаемого налогом дохода. Хотя этот двухэтапный механизм оказал определенное положительное влияние на популяризацию деятельности самозанятых лиц, мы считаем, что он неэффективен с точки зрения налоговой справедливости и фискальной стабильности.

11. Результаты нашего анализа показали, что основной проблемой механизма налогообложения самозанятых лиц является его недостаточная гармонизация с фундаментальной, институциональной и административной точек зрения. Поэтому применение пониженной пропорциональной ставки при налогообложении доходов самозанятых лиц послужило бы обеспечению налоговой справедливости и простоты.

12. Анализ опыта зарубежных стран показывает, что во многих развитых странах самозанятые лица в основном платят только подоходный налог, пределы необлагаемого налога устанавливаются на низком уровне, налоговая ставка вводится прогрессивно, и подача налоговой декларации является обязательной для всех. Поэтапное внедрение такого механизма в Узбекистане позволит обеспечить налоговую справедливость, сократить уровень теневой экономики и неформальной занятости, а также укрепить фискальную стабильность в отношении государственного бюджета.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING SCIENTIFIC
DEGREES DSc.03/2026.31.01.I.42.02 AT
TASHKENT CHEMICAL-TECHNOLOGICAL INSTITUTE**

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

YAKUBOV SANATBEK RAVSHANBEKOVICH

**IMPROVING THE TAXATION MECHANISM FOR INDIVIDUAL
ENTREPRENEURS AND THE SELF-EMPLOYED**

08.00.07 - Finance, money circulation, and credit

ABSTRACT

of the dissertation of the Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences

Tashkent – 2026

The topic of the Doctor of Philosophy (PhD) dissertation is registered with the Higher Attestation Commission under the Ministry of Higher Education, Science and Innovation of the Republic of Uzbekistan under the number B2025.3.PhD/Iqt5792.

The dissertation has been prepared at the Tashkent State University of Economics.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian, English (resume)) on the website of the Scientific Council (www.tsue.uz) and on the website of "ZiyoNet" information and educational portal (www.ziynet.uz).

Scientific supervisor:	Ibodullaev Abrorjon Akhrorjonovich Doctor of Economic Sciences, Associate professor
Official opponents:	Jalilov Sherzod Kakhramonovich Doctor of Economic Sciences, Professor
	Ergashev Ilkhomjon Obodovich Doctor of Economic Sciences, Associate professor
Leading organization:	Tashkent Branch of the Plekhanov Russian University of Economics

The defense of the dissertation will be held at the meeting of the Scientific Council DSc.03/2026.31.01.I.42.02 at the Tashkent Institute of Chemical Technology on "___" _____ 2026 at ___ o'clock. Address: 100011, Tashkent city, Samarkand darvoza street, 60, Tel.: (71) 244-79-34; e-mail: info@tkti.uz.

The dissertation can be reviewed at the Information Resource Center of the Tashkent Institute of Chemical Technology (registered under No. ____). Address: 100011, Tashkent city, Samarkand darvoza street, 60, Tel.: (71) 244-79-34, Fax: (71) 244-79-34; e-mail: info@tkti.uz

The abstract of the dissertation was distributed on "___" _____ 2026.
(Protocol at the register No. ____ dated "___" _____ 2026).

D.N. Khusanov
Chairman of the Scientific Council for the
Awarding of Academic Degrees, Doctor of
Economic Sciences, Professor

A.J. Khujamuradov
Scientific Secretary of the Scientific Council
for Awarding Academic Degrees, Doctor of
Philosophy in Economic Sciences,
Associate Professor

Sh.A. Khusainov
Chairman of the Scientific Seminar under
the Scientific Council for Awarding
Academic Degrees, Doctor of Economic
Sciences, Associate Professor

INTRODUCTION (abstract of the PhD dissertation)

The aim of the study is to develop scientific proposals and practical recommendations for improving the taxation mechanism for individual entrepreneurs and self-employed persons in Uzbekistan.

The research objectives are as follows:

theoretical views on managing the impact of individual entrepreneurship and individual labor activity on employment through a tax mechanism;

studying the fundamental foundations of taxation for income derived from individual entrepreneurship and self-employment;

stages of development of the taxation mechanism for the activities of individual entrepreneurs;

analysis of problems in the taxation mechanism for self-employed persons;

improving the taxation mechanism for individual entrepreneurs and self-employed persons by eliminating gaps in it;

analysis of the possibility of using advanced foreign experience in improving the taxation mechanism for self-employed persons in Uzbekistan.

The object of the research work is the mechanism of taxation of individual entrepreneurs and self-employed persons in Uzbekistan.

The subject of the research is the socio-economic relations related to the improvement of the mechanism of taxation of individual entrepreneurs and self-employed persons.

Research methods. To solve the tasks set before the dissertation, methods of systematic analysis of socio-economic phenomena, economic-statistical analysis, observation, correlation-regression econometric analysis, and comparison were used.

The scientific novelty of the research is as follows:

to stimulate entrepreneurial activity and direct a significant portion of income toward its development, it is proposed to establish a turnover tax rate of 1 percent for individual entrepreneurs and self-employed persons;

the inclusion of urban, suburban, and intercity passenger transportation by passenger motor vehicles in the list of activities that self-employed persons may engage in, subject to the availability of a license sheet in the prescribed manner;

it is proposed to introduce a special legal regime for individual entrepreneurs and self-employed persons to increase the transparency of the business environment, simplify the processes of paying taxes and submitting reports on the basis of a single digital platform;

establishing the social tax rate for employees of individual entrepreneurs operating in markets and shopping complexes at one base calculated value for the tax period.

The practical results of the study are as follows:

after the introduction of a mechanism for determining the tax rate for individual entrepreneurs as a percentage of their income, the tax burden will be flexible to economic conditions, and entrepreneurs will be able to pay fair taxes;

due to restrictions on passenger transportation by passenger cars across the republic, it has become possible to attract individuals engaged in informal activities to the formal sector.

the introduction of a special legal regime for individual entrepreneurs and self-employed persons will simplify administrative procedures in entrepreneurship and expand access to digital services, thereby reducing the share of the shadow economy and increasing tax revenues and economic activity;

reducing the social tax rate for employees of individual entrepreneurs operating in markets will reduce the imbalance in the tax burden, increase official employment, and stabilize social tax revenues.

The reliability of the research results is determined by the study of scientific views dedicated to improving the mechanism of labor taxation, the study of advanced experience in international tax practice, in particular, based on the reports and statistical data of the Statistics Agency under the President of the Republic of Uzbekistan, the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan, the Tax Committee.

Scientific and practical significance of the research results. The scientific results, conclusions and proposals obtained in the course of the research work will be used to improve state policy on improving the mechanism of taxation of individual entrepreneurs and self-employed persons, fair distribution of the tax burden and determination of budget parameters. These results will also serve as a basis for updating tax laws and bylaws, introducing simplified tax regimes, and conducting special scientific research.

The practical significance of the research results lies in the fact that the developed scientific proposals and practical recommendations can be applied in developing a set of measures aimed at developing the registration of entrepreneurial activity, increasing the efficiency of tax administration, and ensuring social protection. These results can also be used as a guide for teaching subjects such as "Macroeconomics," "Taxation of Small Businesses," and "Tax Policy Formation" in higher education institutions in the fields of economics and finance. This will serve to ensure legality in entrepreneurial activity, reduce the shadow economy, and increase the stability of the tax system.

Implementation of the research results. Based on the scientific results obtained to improve the taxation mechanism for individual entrepreneurs and self-employed persons:

the proposal to establish a turnover tax rate of 1 percent for individual entrepreneurs and self-employed persons when stimulating entrepreneurial activity and directing a large portion of income toward its development has been implemented by the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan (Reference No. 16/1-104255 of the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan dated September 19, 2025). As a result, it will significantly reduce the tax burden on individual entrepreneurs and self-employed citizens, which will allow them to direct a large part of their income to the development of activities;

the proposal to include the activities of urban, suburban, and intercity passenger

transportation by passenger motor vehicles in the list of activities that self-employed persons may engage in, provided there is a license sheet in the prescribed manner, has been adopted by the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan (Reference No. 16/1-104255 of the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan dated September 19, 2025). As a result, in 2025, 76,646 individuals engaged in passenger transportation activities were newly registered as self-employed persons;

the proposal to introduce a special legal regime for individual entrepreneurs and self-employed persons to increase the transparency of the business environment, simplify tax payment and reporting processes based on a single digital platform was adopted by the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan (Reference No. 16/1-104255 of the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan dated September 19, 2025). As a result, entrepreneurs have the opportunity to carry out all processes from the registration of activities to the payment of taxes and submission of reports through a single digital platform;

the proposal to set the social tax rate for employees of individual entrepreneurs operating in markets and shopping complexes at one base calculated value for the tax period was adopted by the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan (Reference No. 16/1-104255 of the Tax Committee of the Republic of Uzbekistan dated September 19, 2025). As a result, the implementation of the principle of fair taxation is ensured. This will lead to an increase in the level of formalization of labor relations, the formation of a stable and predictable system of tax burden for entrepreneurs, and the implementation of the principle of fair taxation.

Approbation of the research results. The results of this study were discussed at 5 scientific conferences, including 3 international and 2 national ones.

Publication of research results. A total of 13 scientific works have been published on the topic of the dissertation, including 5 scientific articles (4 in national and 1 in foreign journals) in scientific publications recommended by the Supreme Attestation Commission for the publication of the main scientific results of doctoral dissertations.

Structure and volume of the dissertation. The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion and a list of references.

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

I bo'lim (I часть, I part)

1. Yakubov.S.R Taxation of individual entrepreneurship and self-employment income: fundamental principles, institutional design // “Экономика и социум” ISSN:2225-1545. №1(140) январь 2026. <https://www.iupr.ru/teknomer> (08.00.00, OAK rayosatining 2023-yil 29-dekabrda 347/5-son qarori)

2. Yakubov.S.R The role of tax systems in supporting self-employment and freelancing // American journal of multidisciplinary bulletin. IF:9.512, Vol. 3 No. 6 (2025) pp. 473-476 <https://doi.org/10.5281/zenodo.15723587>

3. Yakubov.S.R Individual tadbirkorlik va mustaqil bandlik asosida olinadigan daromadlarni soliqqa tortishning fundamental asoslari // Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot, 2025-yil, sentyabr. 9-son. B. 903-911. ISSN: 2992-8982 <https://www.yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz/journal/index.php/GED/article/view/7026> (08.00.00, OAK rayosatining 2023-yil 1-aprelda 336/3-son qarori)

4. Yakubov.S.R Yakka tartibdagi tadbirkorlar faoliyatini soliqqa tortish mexanizmining rivojlanish bosqichlari // Mehnat iqtisodiyoti va inson kapitali, Volume 4, Issue 3, 2025. B. 186-198. ISSN: 3030-3117. <https://laboreconomics.uz/index.php/lehc/article/view/136> (08.00.00, OAK rayosatining 2023-yil 3-iyunda 328/3-son qarori)

5. Yakubov.S.R Yakka tartibdagi tadbirkorlikni soliqqa tortishning amaldagi mexanizmi tanqidiy tahlili // Raqamli iqtisodiyot ilmiy-elektron jurnali. 2025-yil, 13-son. B. 2016-2027. ISSN: 2181-4430. <https://infocom.uz/magazine-article-detail/1215> (08.00.00, OAK rayosatining 2023-yil 4-iyulda 340/5-son qarori)

6. Yakubov.S.R O'zbekistonda yakka tartibdagi tadbirkorlarni soliqqa tortish tizimini takomillashtirish: 2026-yil Islohotlari va raqamli ma'murchilik // Muhandislik va iqtisodiyot ilmiy-amaliy jurnal. 2026-yil, 2-son. B. 649-654. ISSN: 3060-463X. <https://muhandislik-iqtisodiyot.uz/index.php/journal/article/view/2118> (08.00.00, OAK rayosatining 2023-yil 28-avgustda 360/5-son qarori)

7. Yakubov.S.R Yakka tartibdagi tadbirkorlik va frilans (o'zini-o'zi band qilgan shaxs) faoliyatining soliqqa tortish asoslari: Yevropa va xorijiy mamlakatlar tajribasi misolida // Pedagog respublika ilmiy jurnali. Vol.8 No. 6. pp132-135 (2025) <https://bestpublication.net/index.php/pedagog/article/view/3456>

8. Yakubov.S.R Fundamental and theoretical basis of taxation of individual entrepreneurship and freelance Activity // Pedagog respublika ilmiy jurnali. Vol.8 No. 6. Pp128-131 (2025) <https://bestpublication.net/index.php/pedagog/article/view/3453>

9. Yakubov.S.R Mamlakat iqtisodiy rivojlanishida yakka tartibdagi tadbirkorlik va o'zini o'zi band qilgan shaxslar faoliyatining o'rni // Ijodkor o'qituvchi ilmiy-uslubiy jurnal. ISSN: 2181-2330, IF: 5.605, No. 49 pp191-194 (2025) <https://bestpublication.net/index.php/oqituvchi/article/view/3619>

10. The role of individual entrepreneurship and freelance activity in economic development of the country “The theory of recent scientific research in the field of pedagogy” // International scientific-online conference. Vol. 3 No. 35. 2025-yil 21-sentyabr. New Delhi 2025. Б. 71-75. <https://interoncof.com/index.php/india/article/view/14940>

11. Yakubov.S.R Improving the taxation mechanism of sole proprietors and self-employed individuals // “Models and methods for increasing the efficiency of innovative research” International scientific-online conference. Vol. 5 No.49. 2025-yil 15-sentyabr. Berlin 2025. Б.15-19. ISBN 978-955-3605-86-4 <https://interoncof.com/index.php/germany/article/view/14843/13395>

12. Yakubov.S.R International approaches to taxing small-scale entrepreneurship and self-employment // “Theory and analytical aspects of recent research” International scientific-online conference. Vol. 4 No. 40. Б. 2025-yil 9-sentyabr. Istanbul 2025. Б. 106-111. <https://interoncof.com/index.php/turkey/article/view/14542>

13. Yakubov.S.R Fundamental and theoretical basis of taxation of individual entrepreneurship and freelance activity // “Mintaqani ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirishning dolzarb masalalari” mavzusida Respublika ilmiy-amaliy anjumani. 2025-yil 15-16-oktyabr. Urganch 2025. “Khwarezm publication” MChJ nashriyoti, B. 404-411. ISBN: 978-9910-599-37-8

Avtoreferat «Public Publish Printing» MChJ tahririyatida o‘zbek, rus va ingliz tillaridagi matnlarining mosligi tekshirildi.

Bosishga ruxsat etildi: 03.06.2026-yil
Bichimi 60x84 ¹/₁₆, “Times New Roman”
garniturada raqamli bosma usulida bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 3,4. Adadi: 100. Buyurtma: №55.

«Public Publish Printing» MChJ
bosmaxonasida chop etildi.
Toshkent, M.Ulug‘bek tum., Moylisoy, 22.