

амалга оширилган тўловлар учун комиссия тўлов олинмайди. Шунингдек, тўланган солиқлар ҳақидаги маълумотлар солиқ тўловчиларнинг шахсий карточкаларига автоматик равишда қайд қилинади.

Юқоридаги фикр ва мулоҳазалардан келиб чиқиб қуйидаги хулоса ва таклифларни келтириб ўтамиз:

- Мактаб дастурларига базавий модуллар: шахсий бюджет, омонат, кредит, фоиз, фирибгарликдан ҳимоя, солиқ ва чек олиш маданияти бўйича ўқув дарсликлари доирасида мавзулар билан бойитиш;

- иш берувчилар билан ҳамкорликда “иш жойида молиявий саводхонлик”, маош картаси, кредит юки, онлайн хавфсизлик йўналишларида тарғибот ишларини жадаллаштириш;

- кекса ёшдаги аҳоли учун оддий форматда офлайн тренинглари, телевидения ва радиоларда қисқа метражли видеолар ва эшиттиришларни ташкил қилиб бориш;

- рақамли молиявий саводхонликни алоҳида йўналиш сифатида кучайтириш;

- расмий тўловларга мавжуд бўлган рағбатлантириш тизимларини (кэшбек) аниқ ижтимоий, иқтисодий рағбатлантиришлар (масалан, микрокредит ставкасини пасайтиришда “тўлов интизоми”ни ҳисобга олиш) билан бойитиш йўналишларини ишлаб чиқиш;

- кўчмас мулк объектларига эга бўлган фуқароларга тўловларни солиқ органлари ҳузурига бормасдан масофадан туриб тўлашлари учун янада қулай шароитлар яратиш ва рағбатлантириш механизмларини жорий этиш мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

#### **Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:**

1. Миллий статистика қўмитаси (SIAT) — Норасмий ва яширин иқтисодиёт улуши ҳисоботи (2019–2024).

2. Миллий статистика қўмитаси (SIAT) — 2024 йил учун Ялпи ички маҳсулот пресс-релизи.

3. OECD/INFE 2023 Adult Financial Literacy Survey ҳисоботи.

4. Жаҳон банки — Global Findex 2021 йил асосий ҳисоботи.

5. Марказий банк — Finlit.uz сайти.

6. Осие тараққиёт банки 2024 йил ҳисоботи.

### **МЕХАНИЗМЫ СОКРАЩЕНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ ПУТЕМ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

**Абдуганиев Учкун Хабибулла угли**

*PhD, доцент, начальник отдела “Проект совершенствования бюджетной политики и межбюджетных отношений” Научно-исследовательского института бюджетно-налоговых исследований при Министерстве экономики и финансов Республики Узбекистан*

**Аннотация.** В данном тезисе популяризация финансовой грамотности анализируется как важный институциональный фактор сокращения

*масштабов теневой экономики. В исследовании рассматриваются основные угрозы теневой экономики, влияющие на финансовую безопасность страны, включая сужение налоговой базы, недостаточное формирование доходов бюджета и роль финансовой грамотности в смягчении неопределенностей в фискальном планировании. Согласно результатам анализа, влияние финансовой грамотности на теневую экономику проявляется через ряд механизмов.*

**Ключевые слова:** Финансовая грамотность, теневая экономика, фискальная безопасность, налоговая культура, финансовая инклюзия, фискальный чек.

Всем нам известно, что теневая (неформальная) экономика - это совокупность видов деятельности, имеющих рыночную стоимость, но не формирующих ВВП и налоговую базу в полной мере, поскольку они не отражены в официальных отчетах. Это широко распространенное явление в развивающихся странах, и многими исследованиями доказано, что оно препятствует развитию государства. При этом за счет неучтенных доходов и не взимаемых с транзакций налогов уменьшаются поступления в государственный бюджет, снижается точность фискального планирования, ограничиваются возможности финансирования социальных и инфраструктурных расходов.

Данное исследование направлено на обоснование механизмов сокращения неформального оборота путем повышения финансовой грамотности населения. Данный подход созвучен с приоритетами модернизации бюджетно-налоговой системы и совершенствования управления государственными финансами в нашей стране и закреплён задачами повышения прозрачности, результативности и институциональной эффективности в рамках Стратегии “Узбекистан – 2030”<sup>122</sup> и Стратегии<sup>123</sup> совершенствования системы управления государственными финансами на 2025-2030 годы.

Анализируя научную литературу по данной теме, К. Делечат и Л. Медина доказывают<sup>124</sup>, что широко распространенная неформальная экономика связана с макроэкономическими последствиями, такими как нехватка государственных ресурсов, замедление финансового развития и снижение объемов производственных инвестиций. В частности, фискальные последствия теневой экономики объясняются потерей налоговых поступлений и связью “контроль-институции”: в условиях сложности регулирования, низкого уровня доверия и высоких административных издержек стимул к неформальной экономике

---

<sup>122</sup> Указ Президента Республики Узбекистан от 11.09.2023 г. No УП-158 <https://lex.uz/ru/docs/-6600413>

<sup>123</sup> Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 08.04.2025 г. No 210 <https://www.lex.uz/ru/docs/-7469803>

<sup>124</sup> Deléchat C., Medina L. What is the informal economy //Finance & Development. – 2020. – Т. 57. – №. 4. – С. 54-55. <https://www.imf.org/en/publications/fandd/issues/2020/12/what-is-the-informal-economy-basics>

возрастает. Шнайдер (МВФ, 2002) и последующие исследования (рабочие документы Всемирного банка) подчеркивают<sup>125</sup>, что налоги, качество институтов и показатели соблюдения налогового законодательства оказывают значительное влияние на масштабы теневой экономики. Поэтому сокращение теневой экономики требует комплексного подхода, включающего поведенческие факторы, а не ограничивающегося только контролем и санкциями. По исследованию ОЭСР, финансовая грамотность представляет собой сочетание финансовой осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, которые помогают людям принимать обоснованные финансовые решения.

Таким образом, повышение финансовой грамотности рассматривается как важное направление укрепления фискальной стабильности путем смягчения факторов теневой экономики через цепочку “наличные – культура чеков – соблюдение налогового законодательства”<sup>126</sup>. Кроме того, в исследованиях, проведенных Ф. Шнайдером, отмечено<sup>127</sup>, что налоговые факторы, качество государственных институтов и налоговая культура населения оказывают непосредственное влияние на масштабы теневой экономики. То есть возникновение теневой экономики обусловлено не только высоким налоговым бременем или недостаточностью механизмов контроля, но и поведением экономических субъектов, культурой принятия финансовых решений и доверием к институциональной среде. Согласно этому подходу, способность самостоятельно вести личный бюджет, пользоваться официальными финансовыми услугами и понимать финансовые обязательства побуждает не участвовать в неформальных экономических отношениях. С другой точки зрения, поведенческая экономика и финансовая грамотность косвенно влияют на поведение налогоплательщиков. Именно в исследованиях ОЭСР и Международного валютного фонда<sup>128</sup> налоговая культура и уровень социального доверия признаны важными факторами в борьбе с теневой экономикой.

Теоретически, финансовая грамотность выполняет три основные функции в сокращении теневой экономики:

во-первых, стимулирует переход экономических операций в официальную финансовую систему посредством финансовой инклюзии;

во-вторых, стимулирует официальные расчеты (фискальный чек, договор, банковский платеж) путем повышения финансово-правового сознания потребителей и предпринимателей;

в-третьих, снижает желание скрывать доходы за счет повышения налоговой грамотности и налоговой культуры.

---

<sup>125</sup> <https://www.elibrary.imf.org/downloadpdf/display/book/9781589060968/9781589060968.pdf>

<sup>126</sup> Baer, K., Barra, P., Benitez, J. C. (2025). Closing the gap: How tax administration performance shapes compliance. IMF Working Paper, WP/25/209. International Monetary Fund, Washington, DC <https://www.imf.org/-/media/files/publications/wp/2025/english/wp25209.pdf>

<sup>127</sup> <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2002/wp02030.pdf>

<sup>128</sup> <https://www.oecd.org/tax/tax-morale-and-compliance.htm>

Этот подход признается в современной фискальной политике эффективным инструментом, основанным на “стимулах и изменении поведения,” а не на “наказании”.

Результаты исследования показали, что влияние финансовой грамотности на теневую экономику проявляется через три основных механизма. Во-первых, финансовая инклюзия и увеличение доли цифровых платежей сокращают наличность и повышают прозрачность и отслеживаемость экономических операций. Во-вторых, “чековая культура” и финансово-правовая осведомленность потребителей расширяют официальную реализацию в сфере торговли и услуг, ограничивая неформальную деятельность. В качестве третьего механизма повышение налоговой грамотности и налоговой культуры усиливает добровольную налоговую совместимость и снижает мотивацию к сокрытию доходов.

## **THEORETICAL AND METHODOLOGICAL BASIS FOR PREPARATION AND ANALYSIS OF FINANCIAL STATEMENTS IN PUBLIC SECTOR OF UZBEKISTAN**

***Norqulova Qutluginigor Oloviddinovna***

*Tashkent State University of Economics doctoral student*

***Abstract.*** *This thesis investigates the theoretical and methodological underpinnings of the preparation, submission, and analysis of financial statements in public sector of Uzbekistan. It provides a comprehensive scientific and theoretical substantiation of the significance, distinctive characteristics, composition, and functional role of financial statements in the operational activities of these institutions. The study further delineates the principal methods of financial statement analysis and underscores their critical importance in evaluating the efficient and purposeful utilization of budgetary resources. Particular attention is devoted to the practical implications of financial statement analysis for enhancing the quality of financial reporting, reinforcing financial oversight, and optimizing managerial decision-making processes in public sector.*

***Keywords:*** *budget accounting, budget accounting standards, budget organization, accounting, financial reporting, financial year, public sector.*

At present, numerous reforms are being implemented in Uzbekistan aimed at improving accounting practices in public sector. In particular, extensive research is being conducted on applying international experience in the preparation of public sector financial statements. In the State Program for the implementation of the New Uzbekistan Development Strategy for 2022–2026, which comprises seven priority areas, the rapid development of the national economy and the achievement of high economic growth rates are identified as one of the key strategic objectives.