BUXGALTERIYA HISOBI VA AUDITDA SUN'IY INTELLEKTDAN FOYDALANISH: YANGI IMKONIYATLAR VA MUAMMOLAR”

mavzusidagi xalqaro
ilmiy-amaliy konferensiya
Toshkent, 2025-yil 23-24-oktyabr

“Buxgalteriya hisobi va auditda sun'iy intellektdan foydalanish: yangi imkoniyatlar va muammolar”: *Xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallari to‘plami.* / Mualliflar jamoasi. –Toshkent. TDIU, 2025.- 286 b.

Zamonaviy raqamli transformatsiya sharoitida sun’iy intellekt (SI) texnologiyalari iqtisodiyotning turli sohalariga, xususan, buxgalteriya hisobi tizimiga ham jadal kirib kelmoqda. Buxgalteriya hisobi inson omilining xatolarga moyilligini kamaytirish, ma’lumotlarni tezkor qayta ishlash va ishonchlilikni oshirish kabi muhim jihatlar bilan SI texnologiyalaridan foydalangan holda yangicha sifat bosqichiga ko‘tarilmoqda.

Ushbu to‘plamda iqtisodiyotning real sektori, tashqi va ichki investitsiyalar oqimi, shuningdek, kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlarida moliya-hiso tizimini avtomatlashtirishning ilg‘or xalqaro tajribasini o‘rganishga alohida e’tibor qaratilgan. Shu bilan birga, zamonaviy iqtisodiy tendensiyalardan kelib chiqqan holda, buxgalteriya hisobi va audit faoliyatini to‘liq raqamlashtirish, intellektual tahliliy tizimlarni joriy etish hamda ushbu sohada axborot xavfsizligini ishonchli ta’minlash bo‘yicha respublikamizda olib borilayotgan tizimli islohotlar hamda tarkibiy o‘zgarishlar aniq raqamlar, tahliliy ma’lumotlar va qiyosiy dalillar asosida atroflicha o‘rganilgan.

Sohaning bugungi kundagi mavjud muammolari va ularning sun'iy intellekt algoritmlari yordamidagi ilmiy-amaliy yechimlari mamlakatimizdagi yetakchi professor-o‘qituvchilar, soha mutaxassislari, tadqiqotchi olimlar hamda iqtidorli yosh magistrant va bakalavriatlar tomonidan chuqur o‘rganilib, amaliyotga joriy etish mumkin bo‘lgan taklif hamda tavsiyalar shaklida bayon etilgan.

To‘plam oliy ta’lim va ilmiy-tadqiqot institutlarining olimlari, professor-o‘qituvchilari, talabalari, shuningdek, ushbu sohada faoliyat ko‘rsatayotgan korxonalarning rahbarlari hamda mutaxassislari uchun mo‘ljallangan.

Maqola mazmuni hamda unda keltirilgan faktlar va raqamlarning to‘g‘riligi uchun mualliflar javobgardir.

2025 йил 23-24 октябрь кунлари Тошкент давлат иқтисодиёт университетида халқаро ва миллий экспертларнинг глобал ва миллий тараққиёт тенденцияларига оид илмий ғоялар ҳамда илмий-амалий тажриба алмашинуви платформасини яратишга қаратилган "Глобал ва миллий иқтисодиёт трендлари: Ўзбекистон – 2030 стратегияси" IV халқаро форуми бўйича ўтказиладиган тадбиридаги университет Ректорининг

КИРИШ СЎЗИ

Ассалому алайкум, ҳурматли меҳмонлар, халқаро ва миллий экспертлар, устозлар, ҳамкасблар ва азиз талабалар.

Бугун Тошкент давлат иқтисодиёт университетида "Глобал ва миллий иқтисодиёт трендлари: Ўзбекистон – 2030 стратегияси" мавзусидаги тўртинчи халқаро форум ўз ишини давом эттирмоқда. Ушбу анжуман иқтисодий ислоҳотларнинг илмий асосларини мустаҳкамлаш, рақамли технологиялар ва сунъий интеллектни жорий этиш орқали мамлакатимиз иқтисодиётини янги босқичга олиб чиқишга қаратилган.

"Ўзбекистон – 2030 стратегияси"да белгилаб берилган устувор вазифалар қаторида барқарор иқтисодий ўсиш, инсон капиталини ривожлантириш ва рақамли иқтисодиётга ўтишни жадаллаштириш муҳим ўрин эгаллайди. Форум доирасидаги муҳокамалар айнан шу йўналишлардаги амалий ечимларни излашга йўналтирилган.

Иккинчи куннинг илмий конференциялари банк-молия тизими ва хусусий секторни ривожлантириш, бухгалтерия ҳисоби ва аудитда сунъий интеллект технологияларини қўллаш масалаларига бағишланган. Бу йўналишлар мамлакатимиз иқтисодиётида шаффофлик, самарадорлик ва халқаро ҳисобот стандартларига мувофиқликни таъминлашда муҳим аҳамият касб этади.

Бугунги кун тадқиқотлари шундан далолат берадики, рақамли иқтисодиётнинг ривожланиши нафақат молия секторида, балки барча соҳаларда янги имкониятлар эшигини очмоқда. Шу сабабли бугунги

анжуманда сунъий интеллектнинг амалиётдаги афзалликлари, бухгалтерия ҳисоби ва аудиторлик фаолиятидаги самарадорлиги муҳокама қилинаётгани жуда долзарбдир.

Таъкидлашимиз керакки, бугунги тадбирда Россия Федерацияси, Индонезия, Хитой, Қирғизистон, Тожикистон, Малайзия, Руминия, Полша каби давлатларидан қатнашаётган мутахассислар томонидан билдириладиган фикр ва мулоҳазалар, таклиф ва тавсиялар иқтисодиётнинг барча секторларини турли жиҳатдан ривожлантиришга, банк-молия тизими ҳамда хусусий секторда мавжуд муаммоларни камайтириш, бухгалтерия ҳисоби ва аудит жараёнларини сунъий интеллект асосида автоматлаштириш, халқаро тажрибани қўллаш орқали хизматлар сифатини ошириш, рақамлаштириш ва ахборот хавфсизлигини таъминлашда муҳим аҳамият касб этади.

Конференцияни ташкиллаштирган ва буни ўтказишда жонбозлик кўрсатган барча қатнашчиларга, хорижий ҳамкорларимизга, айниқса, университет жамоасига илм-фанга қўшаётган ҳиссалари учун миннатдорчилик билдираман.

Ўйлайманки, мазкур форум ва унинг доирасида ўтказилаётган конференциялар натижалари бўйича олинган билим ва тўплаган тажрибаларимиз келгусида ўзининг самарасини беради.

Сўзим якунида барча иштирокчиларга улкан муваффақиятлар тилаган ҳолда тадбирни очиқ деб эълон қиламан.

Эътиборларингиз учун раҳмат!

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО КОНТРОЛЯ НА ОСНОВЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Абдуганиев Иброхим Абдугаффор угли
Ташкентский государственный экономический университет
магистрант 2-го этапа по направлению «Экономическая безопасность»
e-mail:ibrohimabduganiyev2003@gmail.com

В условиях цифровизации экономики система обязательного контроля приобретает качественно новое значение, поскольку традиционные подходы к контрольной деятельности уже не в полной мере соответствуют динамике современных экономических процессов. Ускорение финансовых операций, распространение электронного документооборота, развитие цифровых платформ и рост объема данных требуют пересмотра как организационных, так и нормативных основ обязательного контроля. Особую актуальность приобретает вопрос совершенствования его требований на основе цифровых технологий, способных обеспечить более высокий уровень прозрачности, оперативности и результативности контрольных процедур.

Целью настоящих тезисов является обоснование необходимости модернизации требований обязательного контроля в условиях цифровой трансформации экономики. Основная идея исследования заключается в том, что дальнейшее развитие системы обязательного контроля должно быть связано не только с техническим внедрением цифровых решений, но и с институциональным обновлением его содержания, принципов и механизмов реализации. Иными словами, цифровые технологии должны рассматриваться не как вспомогательный инструмент, а как системообразующий фактор трансформации контрольной среды.

Совершенствование требований обязательного контроля предполагает переход от преимущественно формального и периодического контроля к непрерывному, риск-ориентированному и аналитически обоснованному мониторингу. В этой связи особую значимость приобретают электронные системы идентификации, автоматизированная обработка информации ,

интеллектуальный анализ данных, цифровые реестры, технологии удаленного взаимодействия и интегрированные информационные платформы. Их внедрение позволяет существенно повысить точность контрольных мероприятий, минимизировать влияние человеческого фактора, сократить временные и административные издержки, а также обеспечить своевременное выявление отклонений и нарушений.

Вместе с тем модернизация требований обязательного контроля не может ограничиваться цифровизацией отдельных процедур. Необходим комплексный подход, включающий нормативное закрепление электронных форм контроля, развитие единых стандартов цифрового обмена данными, повышение уровня информационной безопасности, защиту персональных и служебных данных, а также формирование компетенций у специалистов, осуществляющих контрольные функции. Кроме того, принципиально важным становится обеспечение правовой определенности в вопросах использования автоматизированных решений при принятии контрольных и надзорных решений.

Предлагаемый путь решения состоит в формировании цифрово-ориентированной модели обязательного контроля, основанной на межведомственной интеграции информационных ресурсов, применении риск-ориентированных алгоритмов, стандартизации контрольных процедур и обеспечении прослеживаемости операций в электронной среде. Такая модель позволяет придать обязательному контролю не только надзорный, но и превентивный характер, что особенно важно в условиях усложнения хозяйственных связей и роста цифровых рисков.

В результате внедрения цифровых технологий в систему обязательного контроля ожидается повышение ее прозрачности, адаптивности и эффективности. Краткое обсуждение показывает, что цифровая модернизация способствует укреплению дисциплины исполнения обязательных требований,

снижению вероятности злоупотреблений, повышению качества управленческих решений и формированию более устойчивой системы экономической безопасности. Вместе с тем успешность данных преобразований во многом зависит от согласованности правового регулирования, технологической готовности институтов и уровня цифровой зрелости субъектов экономики.

Таким образом, совершенствование требований обязательного контроля на основе цифровых технологий выступает объективной необходимостью современного этапа развития экономики. Его эффективность определяется способностью государства и хозяйствующих субъектов обеспечить переход к новой модели контроля, основанной на цифровой прозрачности, аналитической точности и институциональной гибкости. Именно такой подход позволяет адаптировать систему обязательного контроля к условиям цифровой экономики и повысить ее стратегическую значимость в обеспечении устойчивого социально-экономического развития.

Литература

1. Гафуров Р. Р. Цифровая экономика и ее теоретические основы.

2. Gulyamov S. S. Digitalization of the education system in Uzbekistan // Theoretical & Applied Science. 2020. Vol. 90. P. 453-455.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ЭКОНОМИКИ КАК ФАКТОР МОДЕРНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО КОНТРОЛЯ

Абдуганиев Иброхим Абдугаффор угли
Ташкентский государственный экономический университет
магистрант 2-го этапа по направлению «Экономическая безопасность»
e-mail:ibrohimabduganiyev2003@gmail.com

В современных условиях цифровая трансформация экономики выступает одним из ключевых факторов изменения содержания, форм и механизмов государственного и институционального регулирования.

Особенно заметно данное влияние проявляется в сфере обязательного контроля, где традиционные методы надзора и проверки постепенно утрачивают способность в полной мере обеспечивать своевременное выявление нарушений, прозрачность процедур и результативность контрольной деятельности. Это обусловлено ростом объема цифровых данных, расширением электронного документооборота, развитием платформенных решений, а также усложнением хозяйственных связей в цифровой среде.

Целью настоящих тезисов является обоснование роли цифровизации экономики как системного фактора модернизации обязательного контроля. Научная значимость рассматриваемой проблемы определяется тем, что модернизация контрольной системы в условиях цифровой экономики должна затрагивать не только технические инструменты, но и институциональные, организационные и правовые основы контрольной деятельности. В этой связи цифровизация должна рассматриваться не как внешний технологический фон, а как внутренний драйвер трансформации требований обязательного контроля.

Влияние цифровизации экономики на систему обязательного контроля проявляется прежде всего в изменении характера объектов контроля, способов сбора и обработки информации, а также форм взаимодействия между контролирующими органами и хозяйствующими субъектами. Использование цифровых технологий позволяет перейти от преимущественно фрагментарного и последующего контроля к непрерывному мониторингу, основанному на анализе данных в режиме, максимально приближенном к реальному времени. Электронные реестры, автоматизированные базы данных, цифровые платформы, технологии удаленной идентификации и интеллектуальной аналитики формируют качественно новую контрольную среду, в которой существенно снижается влияние человеческого фактора и повышается точность принимаемых решений.

Вместе с тем модернизация системы обязательного контроля в условиях цифровизации экономики требует пересмотра действующих требований к его организации и осуществлению. Прежде всего, возникает необходимость нормативного закрепления электронных форм контроля, стандартизации процедур цифрового обмена данными, обеспечения сопоставимости информационных ресурсов, а также повышения уровня информационной безопасности. Не менее важным направлением является развитие компетенций специалистов, осуществляющих контрольные функции, поскольку эффективность цифрового контроля определяется не только наличием

технологических решений, но и готовностью институциональной среды к их полноценному применению.

Предлагаемый подход к модернизации системы обязательного контроля предполагает формирование риск-ориентированной цифровой модели, основанной на автоматизации контрольных процедур, межведомственной интеграции данных, аналитической обработке информации и превентивном выявлении отклонений. Такая модель способствует не только повышению эффективности надзора, но и созданию более прозрачной, устойчивой и адаптивной системы регулирования, соответствующей требованиям современной экономики.

Таким образом, цифровизация экономики выступает объективным и закономерным фактором модернизации системы обязательного контроля. Ее влияние выражается в трансформации целей, инструментов и принципов контрольной деятельности, а также в необходимости совершенствования нормативных и организационных механизмов ее реализации. В долгосрочной перспективе именно цифрово ориентированная модель обязательного контроля способна обеспечить баланс между эффективностью надзора, снижением административной нагрузки и укреплением экономической безопасности.

Литература

1. Гафуров Р. Р. Цифровая экономика и ее теоретические основы.

2. Gulyamov S. S. Digitalization of the education system in Uzbekistan // Theoretical & Applied Science. 2020. Vol. 90. P. 453-455.

AKSIYADORLIK JAMIYATLARIDA QO‘SHILGAN KAPITAL HISOBINI IFRS TALABLARI ASOSIDA TAKOMILLASHTIRISH

Alijonov Ergashboy Ilhomjon o‘g‘li

Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti

Buxgalteriya hisobi yo‘nalishi 1-kurs magistranti.

Annotatsiya: *Mazkur tezisda aksiyadorlik jamiyatlarida qo‘shilgan kapitalning iqtisodiy mohiyati, uning buxgalteriya hisobida aks ettirilishi va moliyaviy hisobotlarda ifodalanishi o‘rganilgan bo‘lib, shakllanish manbalari, tarkibi hamda milliy hisob tizimidagi o‘rni tahlil qilingan, mavjud muammolar aniqlanib, ularni bartaraf etish yo‘llari asoslab berilgan, xalqaro standartlar talablari asosida tan olish va baholash masalalari yoritilib, milliy va xalqaro*

amaliyot o‘rtasidagi farqlar tahlil qilinib, ularni uyg‘unlashtirish bo‘yicha taklif va tavsiyalar ishlab chiqilgan.

Kalit so‘zlar: *qo‘shilgan kapital, aksiyadorlik jamiyati, ustav kapitali, share premium, buxgalteriya hisobi, moliyaviy hisobot, xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS), xalqaro standartlar, takomillashtirish, kapitalni boshqarish.*

Kirish

Bozor iqtisodiyoti sharoitida aksiyadorlik jamiyatlarining moliyaviy barqarorligi va investitsion jozibadorligi ko‘p jihatdan ularning kapital tuzilmasi qay darajada to‘g‘ri shakllantirilgani va samarali boshqarilayotganiga bog‘liq hisoblanadi. Ushbu jarayonda qo‘shilgan kapital alohida ahamiyat kasb etib, u aksiyalarni nominal qiymatidan yuqori narxda joylashtirish natijasida yuzaga keladigan moliyaviy manba sifatida shakllanadi. Shuning uchun ham qo‘shilgan kapitalni buxgalteriya hisobida to‘g‘ri aks ettirish hamda moliyaviy hisobotlarda ochiq va aniq ko‘rsatish korxonaning real moliyaviy holatini baholashda muhim omil bo‘lib xizmat qiladi. Amaliyotda esa, ayniqsa O‘zbekiston sharoitida, qo‘shilgan kapitalni hisobga olish va yoritishda ayrim kamchiliklar uchrab turadi: uning moliyaviy hisobotlarda yetarli darajada ochib berilmasligi, tarkibiy qismlarining aniq tasniflanmaganligi hamda ayrim hollarda noto‘g‘ri aks ettirilishi shular jumlasidandir. Bunday holatlar investorlar va boshqa manfaatdor foydalanuvchilar uchun ishonchli axborot olish imkoniyatini cheklab, korxonaning investitsion jozibadorligiga ham salbiy ta’sir ko‘rsatishi mumkin. Ushbu muammolarni bartaraf etishda xalqaro tajriba muhim metodologik asos bo‘lib xizmat qiladi, xususan xalqaro moliyaviy hisobot standartlarida kapital elementlarini tan olish, baholash va hisobotlarda aks ettirish bo‘yicha aniq yondashuvlar belgilangan bo‘lib, ular moliyaviy axborotning shaffofligi va taqqoslanishini ta’minlashga xizmat qiladi.

Tahlil

Aksiyadorlik jamiyatlarida kapital tarkibini shakllantirish va uning buxgalteriya hisobida aks ettirilishi milliy buxgalteriya hisobi tizimi hamda IFRS

o‘rtasida muayyan farqlar mavjudligi bilan tavsiflanadi. Ushbu farqlar, ayniqsa, qo‘shilgan kapitalning tan olinishi, tasniflanishi va moliyaviy hisobotlarda ko‘rsatilishida yaqqol namoyon bo‘ladi.

1-jadval

Milliy standartlar va IFRS o‘rtasidagi farq

Ko‘rsatkich	**Milliy buxgalteriya hisobi (BHMS)**	**IFRS**
Kapital tarkibi	Ustav kapitali va qo‘shimcha kapital umumiyroq ko‘rsatiladi	Kapital aniq elementlarga bo‘linadi (share capital, share premium va boshqalar)
Qo‘shilgan kapital	Ko‘pincha umumiy “qo‘shimcha kapital” sifatida yuritiladi	“Share premium” alohida modda sifatida ko‘rsatiladi
Hisobotda ochiqlik	Nisbatan umumlashtirilgan ma’lumotlar	Batafsil disclosure talab etiladi (IAS 1)
Aksiyalar emissiyasi	Emissiya farqi ba’zan to‘liq ochilmaydi	Aksiya nominal qiymatidan ortiq qismi alohida kapital sifatida tan olinadi
Investorlar uchun axborot	Cheklangan	To‘liq va shaffof axborot

Milliy amaliyotda kapital elementlari nisbatan umumlashtirilgan tarzda yuritilsa, xalqaro standartlarda esa har bir kapital turi alohida va aniq modda sifatida aks ettiriladi (1-jadval). Tahlil natijalari shuni ko‘rsatadiki, xalqaro moliyaviy hisobot standartlarida kapital elementlari aniq tasniflangan bo‘lib, qo‘shilgan kapital (share premium) alohida moliyaviy ko‘rsatkich sifatida yuritiladi. Bu esa korxona moliyaviy holatini yanada aniq va shaffof baholash imkonini beradi. Milliy buxgalteriya hisobi amaliyotida esa ayrim hollarda ushbu ko‘rsatkichlar umumlashtirilgan holda aks ettirilishi axborotning aniqligi va taqqoslanish darajasini kamaytirishi mumkin.

Xulosa

Tahlillar natijasidan kelib chiqib, aksiyadorlik jamiyatlarida qo‘shilgan kapital hisobini takomillashtirishning asosiy yo‘nalishi sifatida uni xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS) talablari bilan bosqichma-bosqich

uyg‘unlashtirish maqsadga muvofiq hisoblanadi. Bunda kapital elementlarini aniq va to‘g‘ri tasniflash, qo‘shilgan kapitalni alohida hisob obyekti sifatida yuritish hamda uning shakllanish manbalari va o‘zgarishlarini moliyaviy hisobotlarda to‘liq va ochiq yoritish muhim ahamiyat kasb etadi. Mazkur yondashuv korxonaning moliyaviy holatini yanada shaffof va ishonchli aks ettirishga xizmat qiladi. Shu bilan birga, moliyaviy hisobotlarda kapital bo‘yicha ochiqlik (disclosure) darajasini oshirish, ya’ni investorlar va boshqa manfaatdor tomonlar uchun qo‘shimcha izohlar hamda tahliliy ma’lumotlarni kengaytirish zarur. Milliy buxgalteriya hisobi amaliyoti bilan xalqaro standartlar o‘rtasidagi tafovutlarni qisqartirish maqsadida hisob siyosatini qayta ko‘rib chiqish, buxgalteriya jarayonlarini raqamlashtirish hamda xalqaro tajribani bosqichma-bosqich joriy etish tavsiya etiladi. Ushbu chora-tadbirlar aksiyadorlik jamiyatlarining moliyaviy barqarorligini mustahkamlash va ularning xalqaro moliya bozorlaridagi raqobatbardoshligini oshirishga xizmat qiladi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati

1. O‘zbekiston Respublikasi “Buxgalteriya hisobi to‘g‘risida”gi Qonuni (yangi tahrir 13.04.2016 y.)
2. O‘zbekiston Respublikasi Buxgalteriya hisobi milliy standartlari.
3. International Financial Reporting Standards (IFRS) Foundation. IFRS Standards (to‘liq to‘plam). London: IFRS Foundation, 2023.
4. IAS 1 – Presentation of Financial Statements. IFRS Foundation, latest edition.
5. IFRS 9 – Financial Instruments. IFRS Foundation, latest edition.

AVTOMOBIL YO‘LLARI TIZIMIDAGI BUDJET TASHKILOTLARIDA SMETA TUZISH VA TASDIQLASH TARTIBINI TAKOMILLASHTIRISH

Abduraxmanov R.A.
TDIU buxgalteriya hisobi kafedrasi
katta o‘qituvchisi, PhD

Annotatsiya: Ushbu tezisda O‘zbekiston Respublikasida byudjet mablag‘larini to‘g‘ri yo’naltirishga qaratilgan chora-tadbirlar to‘g‘risida, bu jarayonga kelib chiqayotgan muammolar va ularni hal etish uchun taklif hamda tavsiyalar berilgan. 2025-yil uchun respublikamizda byudjet tizimini yaxshilashga qaratilgan qarorlar haqida ma’lumotlar keltirilgan.

Kalit so‘zlar: davlat byudjet, byudjet mablag‘lari, byudjetdan tashqari mablag‘larni samarali yo‘naltirish, davlat byudjeti daromadlari va xarajatlari, prognoz, turli sohalar, optimallashtirish, davlat maqsadli jamg‘armalari.

O‘zbekistonda iqtisodiyotni strategik va innovatsion rivojlantirish jarayonlarini amalga oshirish borasida qabul qilinayotgan davlat dasturlarida davlat budjeti shaffofligini va barcha darajadagi budjetlar mutanosibligini ta‟minlash, budjet mablag‘larini samarali rejalashtirish hamda maqsadli sarflash kabi o‘ta muhim vazifalar belgilanmoqda. O‘zbekiston Respublikasi budjet tashkilotlarida smetasini tashkil etishning muhim tarkibiy qismi hisoblangan budjet nazoratining nazariy va huquqiy asoslariga, uning zarurligi va mohiyati, turlari va usullariga tayangan holda ushbu mavzuni yoritishga harakat qildik. O‘zbekiston Respublikasi mustaqillikka erishganidan so‘ng bozor talabalariga javob bera oladigan milliy budjet tizimini shakllantira oldi hamda ushbu sohada hozirgi kunga kelib xalqaro me`yor talablari darajasida strategik islohotlar amalga oshirib kelinmoqda.

Prezidentimiz Sh.Mirziyoyevning 2023 yilning 11 sentyabrdagu PF-158-sonli farmonida “O‘zbekiston-2030 strategiyasi to‘g‘risida”gi Farmonida ta`kidlab o‘tilganidek: “Davlat budjetini tasdiqlash va uning ijrosini nazorat qilish

doirasida parlament tomonidan masʻul tashkilotlarga aniq strategik vazifalarni qoʻyish va natijaga qarab ularga soʻrov yuborish amaliyotini joriy qilish”[1] bugungi kunning dolzarb masalalaridan biri hisoblanadi. Budjet tashkilotlarining samarali faoliyati koʻp jihatdan uning moliyaviy mablagʻlar bilan etarli darajada taʻminlanishiga bogʻliq. Shu sababdan budjet tashkilotlarida budjet mablagʻlaridan oqilona va samarali foydalanish dolzarb masalalardan biri sanaladi. Budjet tashkilotlari budjet mablagʻlarining asosiy isteʻmolchisi hisoblanadi. Shu sababdan, davlat budjeti xarajatlarining asosiy ulushi budjet tashkilotlari hissasiga toʻgʻri keladi va bu xarajatlar smetasi asosida qonunchilikda belgilangan tartibda budjetdan moliyalashtiriladi. Ushbu holatlar normativ hujjatlarda ham oʻz aksini topgan boʻlib, “Budjet tashkiloti va budjet mablagʻlari oluvchilarning Oʻzbekiston Respublikasi Davlat budjeti hisobidan xarajatlari budjetdan ajratiladigan mablagʻlar doirasida va ularning xarajatlar smetalarida koʻrsatilgan maqsadlarda amalga oshiriladi”[2] - deb belgilab qoʻyilgan.

Xarajatlarni hisoblab chiqishda quyidagilarga amal qilish kerak:

Oʻzbekiston Respublikasi qonunlari, Oʻzbekiston Respublikasi Oliy Majlisining boshqa qarorlari, Prezident farmonlari, Vazirlar Mahkamasining qarorlari va farmoyishlari, Iqtisodiyot va moliya vazirligining idoraviy normativ hujjatlariga; budjet tashkilotlari xarajatlarini rejalashtirishning normativ uslubiga;

tovar va xizmatlarini davlat tomonidan tartibga solinadigan baholari va tariflariga,

shuningdek, nodavlat korxonalari va tashkilotlarining ayrim tovarlari va xizmatlari baholariga;

Oʻzbekiston Respublikasi va Qoraqalpogʻiston Respublikasi vazirliklari, idoralarining rahbarlari, tegishli hokimiyatlarning boshqarmalari va boʻlimlari

[1] Oʻzbekiston Respublikasi Prezidentining 2023 yilning 11 sentyabrdagu PF-158-sonli “Oʻzbekiston-2030 strategiyasi toʻgʻrisida”gi Farmoni, 2023-yil 11-sentyabr, PF-158-son

[2] “Byudjet tashkilotlari va byudjet mablagʻlari oluvchilarning xarajatlar smetasi va shtat jadvallarini tuzish, tasdiqlash va roʻyxatdan oʻtkazish tartibi toʻgʻrisidagi” Nizom (2014 yil 15 dekabrda 2634-son) 35

rahbarlarining o‘ziga qarashli tashkilotlarning kelgusi yil uchun smetalarini tuzish masalalari bo‘yicha ko‘rsatmalari va takliflariga, agarda ular qonun hujjatlariga zid bo‘lmasa. Jumladan:

smetaga ish haqi uchun mablag‘lar budjet to‘grisidagi maoshlari va ish haqi stavkalari va ularga qo‘shimcha to‘lovlardan, amaldagi namunaviy shtatlar va normativlarga rioya qilishdan kelib chiqib kiritiladi; xo‘jalik usuli bilan bajariladigan ishlar uchun ish haqi smetalarga budjet yili xarajatlar

smetasida ko‘zda tutilgan ish hajmlaridan kelib chiqib kiritiladi;

xodimlarning ish haqidan davlat ijtimoiy sug‘urtasiga o‘tkaziladigan xarajatlar, O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi tomonidan belgilangan barcha ish haqidan olinadigan, qaysiki qonun hujjatlariga muvofiq davlat ijtimoiy sug‘urta badallari to‘lanadigan, sug‘urta to‘lovlari tariflariga asosan smetaga kiritiladi; kommunal xizmatlar uchun xo‘jalik xarajatlari, kommunal xizmatlar uchun amaldagi baho

va tariflar asosida hisoblanadi; xodimlarning ayrim guruhlariga uy joylarni va kommunal xizmatlarni bepul berish uchun

ketadigan xarajatlar amaldagi qonun hujjatlariga muvofiq belgilanadi; dori-darmonlarga ketadigan xarajatlar qonun hujjatlari bilan belgilangan pul xarajatlari

me`yoriga qarab hisoblanadi.

Xarajatlar smetasiga ko‘ra xarajatlarni amalga oshirishni takomillashtirish maqsadida:

xarajatlar smetasi shaklini, budjet loyihasini tayyorlash bilan bog‘liq budjet buyurtmasi shakliga mosligini ta‟minlash lozim. Shunda berilgan buyurtma va tasdiqlangan xarajatlar smetasi orasidagi bog‘liqlik darajasi oshadi va budjet tashkilotlari faoliyatiga engillik kiritiladi; ikkinchidan, yil davomida xarajatlar smetasiga kiritilayotgan har qanday o‘zgarishlar qat‟iy ravishda faqat budjet tashkilotining rasmiy murojaati va/yoki rasmiy tasdiqlangan roziligiga asosan amalga oshirilishini ta‟minlash lozim. Bu nafaqat budjet ijrosi shaffofligini, balki g‘azna organlari faoliyatini ham qulaylashtirishga xizmat qiladi.

HISOB SIYOSATINI USLUBIY, TASHKILIY VA TEXNIK JIHATLARINI TAKOMILLASHTIRISH

Abduvaxidov Farxod Tuychiyevich

fabduvaxidov206@gmail.com

Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti

Buxgalteriya hisobining eng muhim va asosiy vazifasi — ishonchli, to‘liq ma’lumotni shakllantirish bo‘lib, uning asosida tashkilotning iqtisodiy faoliyati, uning daromadlari va xarajatlari, aktivlari, majburiyatlari va boshqalar to‘g‘risida asosiy funksiyalarni bajarish lozim bo‘ladi. Shubhasiz, buxgalteriya hisobi maksimal samaradorlikni ta’minlaydigan yagona belgilangan qoidalarga muvofiq, tashkilot to‘g‘risida ishonchli va foydali ma’lumotlarni o‘z vaqtida hisobga olishi va uni amalga oshirishi lozim. Aynan ushbu qoidalarni tanlash va belgilash tashkilotning hisob siyosati belgilab beradi, bu esa, keyinchalik tashkilotning moliyaviy natijalariga sezilarli ta’sir ko‘rsatadi. Hisob siyosati muammolariga bag‘ishlangan ishlarning salmoqli miqdoriga qaramasdan, u bilan bog‘liq ko‘plab masalalar hanuzgacha o‘z yechimini topmagan. Bunday masalalarga, bizning fikrimizcha, hisob siyosatining mazmuni va tuzilishini talqin qilish kiradi.

Hisob siyosatini shakllantirish bilan bog‘liq masalalar ko‘pchillik iqtisodchi olimlar va soha xodimlarining e’tiborini tortgan. Ayniqsa hisob siyosatini uslubiy jihatida aks ettiriladigan bahsli masalalar ularning ilmiy tadqiqot ishlari natijalarida, shuningdek, soha xodimlari tomonidan uslubiy-me’yoriy hujjatlarni ishlab chiqishlarida turlicha yondoshuvlar, taklif va tavsiyaviy ko‘rinishda o‘z ifodasini topgan. Shu boisdan, ushbu manbalarni o‘rganish orqali o‘zimizning fikrlarimizni bayon qilamiz.

R.D.Dusmuratov va B.M.Djurayev tomonidan chop etilgan monografiyasida hisob siyosatini uslubiy, texnik va tashkiliy jihatlarga ajratish bo‘yicha fikrlari berilgan [1].

I.M. Dmitriyevaning fikriga koʻra, hisob siyosatining tuzilishida ikki qismga tashkiliy-texnik va uslubiy ajratib koʻrsatiladi [16].

Yu.A. Babayev, I.P. Komissarova, V.A. Borodin hisob siyosatini tashkiliy va uslubiy jihatga farqlaydi [17].

A.I. Gomolning yondashuviga koʻra, hisob siyosatini ikki jihati: uslubiy va tashkiliy-texnik jihatga ajratib koʻrsatadi [18].

Yu.I. Proskurovskaya hisob siyosatini uch tomonini ya'ni, uslubiy, texnik va tashkiliy ajratib koʻrsatish mumkin deb hisoblaydi [19].

V.M. Bogachenko va L.A. Rusalevalarning fikriga koʻra, hisob siyosati uchtaga uslubiy, texnik va tashkiliy yoʻnalishga ajratib koʻrsatadi [20].

Buxgalteriya hisobiga oid ilmiy adabiyotlarida hisob siyosati jihatlarining tuzilishi va mazmuni koʻrib chiqamiz.

I.M.Dmitriyeva tomonidan bildirilgan yondoshuvda, tashkiliy-texnik jihatlar bitta qismga birlashtirilgan va tashkilotda buxgalteriya hisobi tizimi toʻgʻrisidagi ma'lumotlar ochib beriladi. Uslubiy jihatida - buxgalteriya hisobini yuritish usullari ochib berilmagan.

Yu.A.Babayev, I.P.Komissarova, V.A.Borodinlar faqat tashkiliy jihatda - iqtisodiy subyektning buxgalteriya hisobini tashkil etish uchun zarur boʻlgan hisob siyosati qoidalari ochib berilgan. Uslubiy jihatda- buxgalteriya hisobini me'yoriy tartibga solish tizimi tomonidan tavsiya etilgan usul va uslublar ochib berilgan.

A.I.Gomola tashkiliy-texnik jihatida - buxgalteriya xizmatining hisob jarayonini tashkil etish usullari va uslublari ochib berilgan. Uslubiy jihatida - tashkilot faoliyatining moliyaviy natijalarini shakllantirish tartibiga, uning mulkiy va moliyaviy holatini baholashga ta'sir koʻrsatadigan jihatlar ochib berilgan.

Yu.I.Proskurovskaya tashkiliy jihatda - buxgalteriya tuzilishi va uning asosiy jihatlari, uning tashkilot boshqaruv tizimidagi oʻrni ochib berilgan. Texnik jihatida- uslubiy jihatni amalga oshirishning ishchi vositalari ochib berilgan. Uslubiy jihatda -amaldagi me'yoriy bazadan kelib chiqqan holda hisob obyektlari ochib beriladi.

Bogachenko V.M., Rusaleva L.A. tashkiliy jihatda - buxgalteriya xizmatini tashkil etish tartibi va uning korxonaning boshqa bo‘linmalari bilan o‘zaro aloqasi ochib beriladi. Texnik jihatida- hisob jarayonining asosiy jihatlari aks ettiriladi. Uslubiy jihatda- aktivlar, majburiyatlar, amortizatsiya hisoblash va hokazolarni baholash usullari va yo‘llari ochib beriladi.

Olimlarning keltirilgan nuqtayi nazarlari tashkilotning hisob siyosatining mazmuni va tuzilishiga yondashuvlarning yagona emasligini ko‘rsatadi. Ba’zi olimlar uslubiy, tashkiliy va texnik jihatning (qism, yo‘nalish, masala) mazmunini ochib bermaydilar, boshqalari buxgalteriya hisobining aniq yo‘llari va usullarini sanab o‘tadilar.

Hisob siyosati tarkibida turli olimlar tomonidan taklif etilgan buxgalteriya hisobini yuritish usullari va uslublarining o‘zida ham farqlar ko‘zga tashlanadi.

Shunday qilib, hisob siyosatini shakllantirishda uning jihatlarini tarkiblash xo‘jalik yurituvchi subyektlarda buxgalteriya hisobi va hisobotini to‘g‘ri tashkil qilish, shuningdek, subyekt faoliyatini boshqarish va ishlab chiqarishni samaradorligini oshirish, faoliyat turlari bo‘yicha moliyaviy natijalarini shakllantirishga ta’sir etuvchi omillarni oldindan belgilash imkoniyatini beradi deb hisoblaymiz.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati:

1. Dusmuratov R.D., Djurayev B.M. Qishloq xo‘jalik korxonalarida hisob siyosati: uslubiy va tashkiliy-texnik jihatlari. Monografiya.– T.: 2016. – 144 b.

2. Buxgalterskiy uchet / pod red. I.M.Dmitriyevoy. M.: Eksmo, 2010. 656 s.

3. Babayev Yu.A., Komissarova I.P., Borodin V.A. Buxgalterskiy uchet / pod red. prof. Yu.A. Babayeva, prof. I.P. Komissarovoy. M.: YUNITI-DANA, 2005. 527 s.

4. Gomola A.I. Teoriya buxgalterskogo ucheta. M.: Akademiya, 2010. 208 s.

5. Proskurovskaya Yu.I. Buxgalterskoye delo. M.: Omega-L, 2006. 219 s.

6. Bogachenko V.M., Rusaleva L.A. Teoriya buxgalterskogo ucheta. Rostov-na-Donu: Feniks, 2010. 346 s.

HISOB SIYOSATINING NAZARIY ASOSLARINI SHAKLLANTIRISH MASALALARI

Abduvaxidov Farxod Tuychiyevich

fabduvaxidov206@gmail.com

Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti

Buxgalteriya hisobining eng muhim va asosiy vazifasi — ishonchli, to‘liq ma’lumotni shakllantirish bo‘lib, uning asosida tashkilotning iqtisodiy faoliyati, uning daromadlari va xarajatlari, aktivlari, majburiyatlari va boshqalar to‘g‘risida asosiy funksiyalarni bajarish lozim bo‘ladi. Shubhasiz, buxgalteriya hisobi maksimal samaradorlikni ta’minlaydigan yagona belgilangan qoidalarga muvofiq, tashkilot to‘g‘risida ishonchli va foydali ma’lumotlarni o‘z vaqtida hisobga olishi va uni amalga oshirishi lozim. Aynan ushbu qoidalarni tanlash va belgilash tashkilotning hisob siyosati belgilab beradi, bu esa, keyinchalik tashkilotning moliyaviy natijalariga sezilarli ta’sir ko‘rsatadi.

Tashkilotlarda hisob siyosatini shakllantirish va uning tarkibiy jihatlari bilan bog‘liq masalalari bilan ko‘pchillik iqtisodchi olimlar hamda amaliyotchi xodimlarining diqqat markazida bo‘lishgan.

Ularning ilmiy tadqiqot ishlarida, monografiyalarida, maqolalarida va tezislarida, shuningdek, amaliyotchilar tomonidan uslubiy-me’yoriy hujjatlarni ishlab chiqishlarida turlicha yondoshuvlar, taklif hamda tavsiyalar berilgan. Shu boisdan, ushbu manbalarga e’tiborimizni qaratamiz.

J.E.Kurbanbayev tomonidan olib borilgan tadqiqot ishida “.... hisob siyosati deganda tashkilotning bosh buxgalteri yoki uning o‘rinbosari tomonidan buxgalteriya hisobini yuritish va moliyaviy hisobotlarni tuzish uchun qo‘llaydigan

usullari, tamoyil va asoslari bilan birgalikdagi jamlamasi tushuniladi” degan ta’rif berilgan [1].

О.С.Горбунова va boshqalar yondoshuvlari “Tashkilotning hisob siyosati — bu muayyan tashkilotda buxgalteriya va soliq hisobi qanday yuritilishi to‘g‘risidagi ma’lumotlarni o‘z ichiga olgan hujjat” [2].

В.П.Астахов fikricha “Hisob siyosati xo‘jalik yurituvchi subyektlar faoliyatining hisob jarayonini tashkil etish va amalga oshirishning asosiy jihatlarini tartibga soluvchi asosiy hujjat hisoblanadi” [3].

В.В.Башкатов, А.И.Логвина maqolasida “Tashkilotning hisob siyosati — tashkilot tomonidan qabul qilingan buxgalteriya hisobini yuritish usullari majmui — dastlabki kuzatuv, qiymat o‘lchovi, joriy guruhlash va xo‘jalik faoliyati faktlarini yakuniy umumlashtirish” [4].

Biroq yuqorida keltirib o‘tilgan tadqiqotlarda hisob siyosatining mazmuni yoritilgan bo‘lsada, uning tarkibiy jihatlari bilan bog‘liq masalalarga keng e’tibor qaratilmagan.

Tashkilotning moliyaviy-xo‘jalik faoliyatini amalga oshirish uchun uning hisob siyosatini shakllantirishlari lozim. Hisob siyosatini shakllantirish O‘zbekiston Respublikasi buxgalteriya hisobining milliy standarti 1-sonli “Moliyaviy hisobotni taqdim etish va hisob siyosati” bilan tartibga solinadi. Ushbu standartga muvofiq, “hisob siyosati deganda tashkilotning rahbari buxgalteriya hisobini yuritish va moliyaviy hisobot tuzish uchun qo‘llaydigan usullari, ularning prinsip va asoslari bilan birgalikdagi jamlamasi tushuniladi” [5] deb ta’rifi berilgan.

8-son “Hisob siyosati, hisob baholaridagi o‘zgarishlar va xatolar” BHXSda esa, hisob siyosati – bu tashkilot tomonidan moliyaviy hisobotni tayyorlashda va taqdim etishda qo‘llanadigan muayyan tamoyillar, asoslar, umumqabul qilingan shartlar, qoidalar va amaliy yondashuvlardir” [6] deb e’tirof etiladi.

1/2008-son BHNda hisob siyosatiga ta’rif berilgan, ya’ni " tashkilotning hisob siyosati deganda buxgalteriya hisobini yuritish u tomonidan qabul qilingan — xo‘jalik faoliyati faktlarini dastlabki kuzatish, qiymat jihatidan o‘lchash, joriy

guruhlash va yakuniy umumlashtirish usullari majmui tushuniladi" [7] deb ta’rif berilgan.

Hisob siyosatining ta’riflarini tahlil qiladigan bo‘lsa, har uchala ta’rif ham hisob siyosati haqida to‘liq tushuncha bermaydi. Chunki bu ta’riflarda asosiy urg‘u tashkilot va tashkilot rahbariga qaratilgan. Tashkilotda hisob siyosati bosh buxgalter va uning xodimlari tomonidan ishlab chiqiladi. Tashkilot rahbari uni tasdiqlaydi va ijrosini nazorat qiladi.

Shu boisdan, hisob siyosatiga berilgan ta’rif quyidagicha tahrirlanishi maqsadga muvofiq deb hisoblayman. "***Hisob siyosati*** — buxgalteriya hisobi to‘g‘risidagi huquqiy — me’yoriy hujjatlar bilan tartibga solinadigan va ro‘yxatga olingan hujjatlar asosida tashkilotni buxgalteriya xodimlari tomonidan mustaqil ravishda ishlab chiqilgan hamda tanlab olingan tamoyillar, asoslar, shartlar, qoidalar va usullar to‘plami” deb ta’rif berish o‘rinli bo‘ladi. Ushbu ta’rif har qanday tashkiliy, huquqiy va iqtisodiy shakllar uchun hisob siyosatining vositalari, maqsadlari va vazifalarini yanada kengroq tavsiflaydi.

Hisob siyosati shakllantirilganda qo‘yilgan talablarga va asosiy tamoyillar [8] ga mos kelishi lozim. Asosiy tamoyillar mulkiy alohidalik, faoliyatining uzluksizligini, hisob siyosatini qo‘llashda izchillikni va iqtisodiy faoliyat faktlarining vaqtinchalik aniqligini nazarda tutadi. Ushbu asosiy tamoyillarga barcha xo‘jalik yurituvchi subyektlar to‘liq rioya qilishlari talab etiladi.

Shunday qilib, ishlab chiqilayotgan hisob siyosatining asosiy maqsadi buxgalteriya hisobi va hisobotida hisob obyektlari va aniq bir tashkilotning faoliyati to‘g‘risidagi ma’lumotlarni imkon qadar to‘liq va ishonchli tarzda ochib berishdir.

Tashkilotni hisob siyosati iqtisodiy subyektni moliya-xo‘jalik faoliyati strategiyasi va taktikasining asosiy elementlaridan biri hisoblanadi. U tashkilotni hisob va soliq majburiyatlarining eng dolzarb jihatlari bilan bir qatorda, boshqaruv faoliyatiga, ma’muriyatning optimal qarorlariga ta’sir ko‘rsatadigan asosiy me’yoriy hujjat bo‘lib qoladi. Biroq, hisob siyosatini shakllantirish murakkab jarayon bo‘lib,

malakali mutaxassislar, zamonaviy texniklar, shuningdek, moliyaviy imkoniyatlarning mavjudligini talab qiladi.

Iqtisodiyotda innovatsion rivojlanish va raqamlashtirishni jadallashtirish buxgalteriya hisobini yuritish va moliyaviy hisobotlarni tuzish shakllari, usullari, texnikasida jiddiy o‘zgarishlarni tezlashtirishga olib keladi. Bu o‘zgarishlar hisob siyosatini yanada takomillashtirish talab etib, moliya-xo‘jalik faoliyati samaradorligini oshiradi va milliy hisobchilik tizimini xalqaro standartlarga uyg‘unlashtirishni rivojlantiradi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati:

1. Kurbanbayev J.E. “Hisob siyosatini shakllantirish metodologiyasini xalqaro standartlar asosida takomillashtirish” mavzusidagi i.f.d. (Doctor of Sciyence) darajasini olish uchun yozilgan dis. avtoref. -Toshkent. – 2026. 17-bet

2. Горбунова О.С. Учетная политика организации как инструмент бухгалтерского учета. / О.С.Горбунова, Е.М.Кот, Ю.В.Малькова, И.Ф.Пильникова, С. В. Петрякова [и др.] // Образование и право. – 2023. – № 11. – С. 249-255. – ДОИ 10.24412/2076-1503-2023-11-243-249-255.

3. Астахов В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет: в 2 ч. Ч.1: Учебник для академического бакалавриата. Люберцы: Юрайт, 2021. 536 с.

4. Башкатов В.В., Логвина А.И. Организационные аспекты учетной политики как инструмент управления хозяйствующим субъектом. Деловой вестник предпринимателя. -2021. № 3(1), с. 12-14.

5. 1-sonli “Moliyaviy hisobotni taqdim etish va hisob siyosati” BHMS. (O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi tomonidan 2024-yil 6-avgustda 3544-son bilan ro‘yxatga olingan) https://lex.uz/uz/docs/7050497?ONDATE=01.01.2025%2000

6. 8-son “Hisob siyosati, hisob baholaridagi o‘zgarishlar va xatolar” BHXS. https://lex.uz/mact/6312360

7. Polojenii po buxgalterskomu uchetu “Uchetnaya politika organizatsii” PBU 1/2008 (prikaz Minfina RF ot 06.10.2008 goda № 106n). https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=2260

8. Moliyaviy hisobotni tayyorlash va taqdim etish uchun Konseptual asos. O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi tomonidan 12.07.2024-yilda 3530-son bilan ro‘yxatga olingan. https://lex.uz/ru/docs/7015916?ONDATE=13.07.2024

BANKLARDA BUXGALTERIYA HISOBINI XALQARO STANDARTLAR ASOSIDA TRANSFORMATSIYA QILISH JARAYONLARI

Aminov Shovkat O’ktam o’g’li
“InFinBank”AJ Boshqaruv Raisi yordamchisi
+998 91 955 19 00
shovkataminov2@gmail.com
ORCID: 0009-0003-3608-2343

Annotatsiya

Mazkur maqolada bank buxgalteriya hisobi tizimini International Financial Reporting Standards (IFRS) talablariga muvofiq transformatsiya qilishning nazariy va metodologik asoslari hamda amaliy mexanizmlari tahlil qilinadi. Milliy buxgalteriya tizimi bilan IFRS talablari o‘rtasidagi asosiy farqlar, shuningdek transformatsiya jarayonida yuzaga keladigan bosqichlar va muammolar ko‘rib chiqiladi. Bundan tashqari, mavjud muammolarni bartaraf etish bo‘yicha ilmiy va amaliy tavsiyalar taqdim etiladi [1].

Kalit so‘zlar: bank hisobi, moliyaviy hisobot, IFRS, transformatsiya, kredit riski, adolatli qiymat, moliyaviy barqarorlik.

Abstract

This article analyzes the theoretical and methodological foundations as well as practical mechanisms for transforming banking accounting systems in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS). The conceptual differences between national accounting systems and IFRS requirements are identified, and the key stages and challenges of the transformation process are examined. Moreover, scientific and practical recommendations for addressing these challenges are

presented. [1]

Keywords: bank accounting, financial reporting, IFRS, transformation, credit risk, fair value, financial stability.

Аннотация

В статье анализируются теоретические и методологические основы, а также практические механизмы трансформации системы бухгалтерского учета в банках в соответствии с International Financial Reporting Standards (МСФО). Выявлены концептуальные различия между национальными системами учета и требованиями МСФО, а также рассмотрены основные этапы и проблемы процесса трансформации. Кроме того, представлены научные и практические рекомендации по их решению. [1]

Ключевые слова: банковский учет, финансовая отчетность, МСФО, трансформация, кредитный риск, справедливая стоимость, финансовая стабильност.

Kirish

Bank tizimining barqarorligi, ayniqsa globallashuv va moliyaviy bozorlar integratsiyasining kuchayishi sharoitida, moliyaviy axborotning shaffofligi va ishonchliligiga bevosita bog‘liqdir. Kapital oqimlarining liberallashuvi milliy bank tizimlaridan xalqaro moliyaviy qoidalarga rioya etishni talab etadi. Shu sababli moliyaviy hisobotlarni xalqaro standartlarga muvofiq shakllantirish ustuvor vazifaga aylangan.

Moliyaviy hisobotlarni tuzishning xalqaro qoidalari International Financial Reporting Standards (IFRS) tomonidan belgilanadi. Ushbu standartlar moliyaviy ko‘rsatkichlarning aniqligi, taqqoslanishi va to‘g‘ri aks ettirilishini ta’minlaydi.

Tadqiqot metodologiyasi

Tadqiqotda qiyosiy tahlil, tizimli yondashuv hamda iqtisodiy-statistik usullardan foydalanildi. Milliy buxgalteriya qoidalari bilan xalqaro standartlar o‘rtasidagi konseptual farqlar o‘rganildi hamda amaliy ehtiyojlardan kelib chiqib transformatsiya mexanizmlari tahlil qilindi.

Transformatsiya jarayonining iqtisodiy mohiyati

Banklarda buxgalteriya hisobini transformatsiya qilish — milliy standartlar asosida tuzilgan moliyaviy hisobotlarni xalqaro standartlar talablariga moslashtirish jarayonidir. Ushbu jarayon quyidagi muhim yo‘nalishlarni o‘z ichiga oladi:

- aktiv va majburiyatlarni adolatli qiymat asosida qayta baholash;
- kutilayotgan kredit yo‘qotishlarini tan olish;
- moliyaviy instrumentlarni tasniflash va diskontlash;
- kapital elementlarini qayta guruhlash.

Transformatsiya jarayoni hisob siyosatini qayta ko‘rib chiqish va hisobot tuzish tamoyillarini xalqaro standartlarga moslashtirishni talab etadi. Ayniqsa, kutilayotgan kredit yo‘qotishlari modelini qo‘llash bank aktivlarining haqiqiy iqtisodiy holatini aks ettirishda muhim ahamiyat kasb etadi.

Amaliy muammolar va ularning yechimlari

Transformatsiya jarayoni tashkiliy va metodologik jihatdan murakkab o‘zgarishlarni talab qiladi [2]. Tadqiqot natijasida quyidagi asosiy muammolar aniqlandi:

1. Hisob siyosatini moslashtirishdagi metodologik qiyinchiliklar;
2. Moliyaviy instrumentlarni baholashda professional mulohazaga yuqori darajada tayanish;
3. Axborot tizimlarining yetarlicha moslashmaganligi;
4. Malakali mutaxassislar yetishmasligi.

Ushbu muammolarni bartaraf etish uchun quyidagi chora-tadbirlar tavsiya etiladi:

- aniq reja asosida bosqichma-bosqich transformatsiya strategiyasini amalga oshirish;
- baholash modellarini standartlashtirish va ichki audit nazoratini kuchaytirish;

- avtomatlashtirilgan buxgalteriya va risk-menejment tizimlarini integratsiyalash;
- xodimlar uchun doimiy kasbiy rivojlanish dasturlarini joriy etish.

Kompleks yondashuv transformatsiya samaradorligini oshiradi va subyektiv omillar ta’sirini kamaytiradi.

Natijalar va ilmiy xulosalar

Natijalar shuni ko‘rsatadiki, xalqaro standartlarga o‘tish tizimli va izchil yondashuvni talab etadi [3]. To‘g‘ri amalga oshirilgan transformatsiya moliyaviy hisobotlarning shaffofligini oshiradi, kapital yetarliligini baholashni takomillashtiradi hamda investorlar ishonchini mustahkamlaydi. Shuningdek, kredit risklarini baholashning ilg‘or modellarini qo‘llash bank balansining iqtisodiy mazmunini yanada aniqroq aks ettiradi. Zamonaviy axborot texnologiyalari ma’lumotlarni qayta ishlash tezligini oshirib, operatsion xatolarni kamaytiradi. Shu bois, buxgalteriya hisobini xalqaro standartlarga moslashtirish jarayoni oddiy texnik o‘zgarish emas, balki bank boshqaruv tizimini modernizatsiya qilishga qaratilgan strategik islohot sifatida baholanishi lozim.

Xulosa

Banklarda buxgalteriya hisobini xalqaro standartlarga moslashtirish moliyaviy boshqaruv sifatini oshirish va banklarning global moliyaviy tizimga integratsiyasini ta’minlashda muhim omildir. Jarayonni samarali amalga oshirish uchun normativ-huquqiy bazani mustahkamlash, institutsional infratuzilmani rivojlantirish hamda inson kapitalini takomillashtirish zarur. Natijada banklarning investitsion jozibadorligi ortadi va ularning moliyaviy barqarorligi mustahkamlanadi.

Adabiyotlar:

1. El Idrissi Rioui, S., Nimi, I., & Benddih, M. (2024). MHXS qabul qilinishining ta’siri: mavjud adabiyotlar tahlili va keyingi tadqiqotlar uchun takliflar. *Revue Internationale des Sciences de Gestion*. https://revue-isg.com/index.php/home/article/view/1514

2. Imran, H. M., Humayun, K. M., Shah, A. M., Haque, M. Z., Jannatul, F. M., & Uddin, M. R. (2021). Keng ko‘lamli MHXSni joriy etish va bank faoliyati samaradorligi: rivojlanayotgan iqtisodiyot istiqbollari. *Covenant Journal of Business and Social Sciences*. https://journals.covenantuniversity.edu.ng/index.php/cjbss/article/view/2792

3. Siregar, Y. D., Aprilia, R., Kartika, D. A., & Darma, J. (2025). MHXSning buxgalteriya hisobining mahalliy standartlari bilan yaqinlashuvi: *Jurnal Ilmu Ekonomi Manajemen dan Akuntansi*. https://journal.thamrin.ac.id/index.php/ileka/article/view/3042

BANKLAR BUXGALTERIYASIDA MOLIYAVIY HISOBOTLARNI XALQARO STANDARTLAR ASOSIDA TAQDIM ETISH XUSUSIYATLARI

Aminov Shovkat O’ktam o’g’li
“InFinBank”AJ Boshqaruv Raisi yordamchisi
+998 91 955 19 00
shovkataminov2@gmail.com
ORCID: 0009-0003-3608-2343

Annotatsiya

Ushbu maqolada banklarda moliyaviy hisobotlarni International Financial Reporting Standards (IFRS) talablariga muvofiq tayyorlash va taqdim etishning xususiyatlari tahlil qilinadi. Tadqiqotda hisobotlarni shakllantirishda elektron platformalardan foydalanish, moliyaviy ma’lumotlarni audit va investitsion qarorlar uchun optimallashtirish, shuningdek hisobotlarning shaffofligi va taqqoslanishini ta’minlash mexanizmlari o‘rganiladi. Shuningdek, mavjud muammolarni bartaraf etish bo‘yicha ilmiy va amaliy tavsiyalar ham berilgan.

Kalit so‘zlar: bank hisobi, moliyaviy hisobot, IFRS, taqdimot uslubi, elektron hisobot, shaffoflik, investitsion qarorlar

Abstract

This article analyzes the **features of preparing and presenting financial**

statements in banks in accordance with the International Financial Reporting

Standards (International Financial Reporting Standards, IFRS). The study examines the use of electronic platforms for reporting, optimization of financial data for audit and investment decisions, and mechanisms to ensure transparency and comparability. Practical and scientific recommendations for addressing existing challenges are also provided.
Keywords: bank accounting, financial reporting, IFRS, presentation methods, electronic reporting, transparency, investment decisions

Аннотация

В статье анализируются **особенности подготовки и представления финансовой отчетности в банках** в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards, IFRS). Исследование рассматривает использование электронных платформ для составления отчетности, оптимизацию финансовых данных для аудита и инвестиционных решений, а также механизмы обеспечения прозрачности и сопоставимости отчетов. Даны научные и практические рекомендации по решению существующих проблем.
Ключевые слова: банковский учет, финансовая отчетность, IFRS, методы представления, электронная отчетность, прозрачность, инвестиционные решения

Kirish

Zamonaviy bank tizimlarining ishonchliligi moliyaviy hisobotlarning aniq va shaffof taqdim etilishiga bevosita bog‘liqdir. Moliyaviy bozorlarning globallashuvi va bank tizimlarining bir-biriga integratsiyalashuvi natijasida milliy banklar xalqaro standartlarga rioya qilishi zarur.

Zamonaviy banklar uchun moliyaviy hisobotlarni tayyorlash faqat ma’lumotlarni yig‘ishdan iborat emas; bu shuningdek raqamlarni taqdim etish va tahlil qilish usullarini ham o‘zgartirishni talab qiladi. Elektron platformalar va IT yechimlari yordamida IFRS talablariga muvofiq hisobotlarni tez va ishonchli tarzda tayyorlash mumkin [1].

Tadqiqot metodologiyasi

Tadqiqotda qiyosiy tahlil, strukturaviy yondashuv, elektron hisobot platformalarini baholash va empirik kuzatuv metodlaridan foydalanilgan. Milliy hisobot shakllari va IFRS talablaridagi farqlar aniqlanib, turli taqdimot usullarining samaradorligi o‘rganildi.

Moliyaviy hisobotlarni taqdim etish xususiyatlari

Xalqaro standartlarga muvofiq moliyaviy hisobotlarni taqdim etishda quyidagi xususiyatlar ajralib turadi [2]:

- Elektron taqdimot: IFRS talablariga muvofiq hisobotlar interaktiv raqamli formatlarda taqdim etiladi.
- Tahliliy aniqlik: Har bir moliyaviy ko‘rsatkich audit va risklarni baholash jarayonlari uchun optimal tarzda tayyorlanadi.
- Shaffoflik va solishtiriluvchanlik: Ma’lumotlar ishonchli, solishtiriladigan va investorlar hamda regulyatorlar uchun foydali bo‘ladi.
- Integratsiya va moslashuvchanlik: Elektron tizimlar moliyaviy instrumentlar, kredit portfeli va kapital ko‘rsatkichlarini real vaqt rejimida aks ettiradi.

Amaliy muammolar va tavsiyalar

Tadqiqotda quyidagi asosiy muammolar aniqlangan:

1. Elektron platformalarni IFRS talablariga moslashtirishdagi texnik qiyinchiliklar;
2. Moliyaviy ma’lumotlarning ishonchliligini ta’minlashda professional mulohazaga yuqori bog‘liqlik;
3. Hisobot shakllarining standartizatsiyalashmaganligi.

Ushbu muammolarni hal etish bo‘yicha tavsiyalar:

- Elektron hisobot tizimlarini birlashtirish va ma’lumotlarni real vaqt rejimida qayta ishlash;
- Tahliliy hisobot modellarini standartlashtirish va ichki audit nazoratini kuchaytirish;
- Xodimlar uchun IFRS bo‘yicha doimiy trening va sertifikatlash dasturlarini tashkil etish.

Natijalar va xulosa

IFRS talablariga muvofiq moliyaviy hisobotlarni taqdim etish banklarda shaffoflikni oshiradi, investorlar ishonchini kuchaytiradi va moliyaviy boshqaruvning samaradorligini oshiradi.

Shuning uchun banklarda buxgalteriya hisobotlarini xalqaro standartlarga moslashtirish jarayoni faqat texnik o‘zgarish sifatida emas, balki boshqaruv amaliyotlarini takomillashtirish va investitsion qarorlarni samarali qabul qilish imkonini beruvchi strategik chora sifatida qaralishi lozim [3].

Adabiyotlar:

1. 1. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari. London, 2023.
2. 2. Buxgalteriya hisobining xalqaro standartlari bo‘yicha kengash: Moliyaviy hisobotning konseptual asoslari, 2022.
3. 3. Bank nazorati bo‘yicha Bazel qo‘mitasi: Kredit riski va kutilayotgan kredit yo‘qotishlari bo‘yicha yo‘riqnoma, 2019.

Financial Stability Enhancement in Enterprises Strategic Measures, Risk Management, and Future Forecasts

Adashaliyev Bakhtiyorjon Valisher o’gli ,
Tashkent State University of Economics
Department of "Accounting"
Senior lecturer, PhD.

Abstract: This article explores the theoretical and practical aspects of

enhancing the financial stability of enterprises, focusing on strategic measures, risk management practices, and future development forecasts. The study examines the key factors influencing financial stability, including internal financial policies, external economic conditions, and management efficiency. Special attention is given to identifying potential risks that may threaten enterprise sustainability and to developing effective mechanisms for their mitigation. Furthermore, the article analyzes the interrelation between financial stability, profitability, and long-term competitiveness. Based on the conducted research, conclusions and recommendations are presented to strengthen enterprise resilience and ensure sustainable financial performance in a rapidly changing economic environment.

Keywords: financial stability, solvency, liquidity ratio, creditworthiness, risk management, capital structure, profitability, sustainable growth, economic forecasting.

Annotation: This article examines the theoretical and methodological foundations for assessing the financial stability and solvency of business entities. It explores the economic essence of solvency and creditworthiness, as well as their interrelation with other key financial and economic indicators such as liquidity, profitability, and capital adequacy. The study also emphasizes the importance of effective financial management, risk assessment, and strategic decision-making in strengthening enterprise stability. Based on analytical research and theoretical evaluation, relevant conclusions and recommendations are presented to enhance the financial sustainability and long-term competitiveness of enterprises.

INTRODUCTION

In a market-oriented economy, enhancing the financial stability and solvency of business entities remains one of the key priorities for sustainable economic growth. The high solvency of enterprises not only ensures their ability to continuously fulfill financial obligations to commercial banks and partners, but also contributes to the overall stability of the national economy, supporting employment,

production, and the well-being of the population.

Financial stability serves as an indicator of a company's financial health, reflecting its capacity to withstand internal and external shocks, manage risks effectively, and maintain profitability over time. In this context, strengthening solvency and liquidity becomes an essential aspect of enterprise management, directly influencing competitiveness and long-term sustainability.

Therefore, this study focuses on analyzing the main factors that affect the solvency and financial stability of business entities, identifying potential risks, and developing forecasting indicators for future trends. To achieve these objectives, various economic analyses and comparative evaluations were conducted to determine the most effective strategic measures for improving enterprise financial performance and resilience in a dynamic market environment.

LITERATURE REVIEW

A number of scholars have examined the interrelationship between solvency, profitability, and the overall financial stability of enterprises. Many researchers argue that solvency is not only a short-term financial indicator but also a key determinant of an enterprise's long-term sustainability.

According to A.Kanaan and A.Saud, "Profitability is the main goal that companies strive to achieve in order to ensure their viability and continuity. Therefore, increasing the profitability of companies depends on their ability to optimally manage their financial resources." Their research highlights that efficient financial resource management enhances both profitability and solvency, contributing to stronger financial performance and enterprise stability.

Similarly, A.Dahiyat emphasizes that maintaining an acceptable level of liquidity and achieving a balance between internal and external sources of financing are essential for stable performance. He notes that "companies must ensure the smooth operation of their business, reinvest funds in profitable projects for continuity, and maintain a competitive position." According to his view, ensuring

consistent solvency requires enterprises not only to avoid financial losses but also to strategically invest in profitable sectors to secure long-term growth.

In addition, H.Yusoff asserts that “liquidity is one of the key elements that ensure the continuity of company operations.” He argues that companies lacking sufficient liquidity may face difficulties in meeting short-term obligations to suppliers and partners, which can negatively impact their reputation and market trust. Inefficient asset management, therefore, can lead to financial distress or even bankruptcy.

Recent studies also suggest that solvency and liquidity are closely linked with risk management practices. Enterprises that effectively manage credit, market, and operational risks are more likely to maintain stable solvency levels and sustain long-term profitability. Consequently, the literature emphasizes that enhancing solvency is not limited to improving liquidity ratios but also involves developing strategic measures that strengthen financial stability, resilience, and competitiveness in a changing economic environment.

RESEARCH METHODOLOGY

In the process of organizing and conducting this research, a combination of qualitative and quantitative methods was applied to ensure a comprehensive assessment of enterprise financial stability and solvency. The study employed expert assessment, comparative analysis, content analysis, inventory analysis, as well as systematic and factor analysis based on accounting and financial reporting data.

The expert assessment method was used to identify the most influential factors affecting the solvency and financial stability of business entities. Comparative and content analyses allowed for the evaluation of different enterprises and industries, revealing trends and patterns in financial performance over time. Inventory and factor analyses were conducted to determine the impact of liquidity, profitability, and capital structure on overall financial sustainability.

In addition, forecasting techniques were used to predict future changes in solvency indicators and to evaluate the potential risks associated with external economic fluctuations. Statistical tools and analytical models were also applied to validate the reliability of the findings and support the development of strategic recommendations aimed at improving enterprise financial stability.

ANALYSIS AND DISCUSSION OF RESULTS

As endogenous factors influencing the solvency of economic entities ($SofE_t$), indicators such as the inflation rate in the economy (CPI_t), changes in the real value of the money supply in circulation ($RM2_t$), changes in the Central Bank's key interest rate ($RINR_t$), changes in the interest rate in the money market (MMR_t), and changes in the interest rate on commercial bank loans (RLR_t) were selected.

The above indicators directly affect the solvency of economic entities. In particular, an increase in the inflation rate in the economy has a negative impact on the solvency of economic entities, while an increase in the money supply in circulation has a positive impact on the solvency of economic entities by increasing aggregate demand. Interest rates in the economy also affect the solvency of economic entities. In particular, an increase in interest rates in the economy leads to an increase in the debt burden of economic entities and a decrease in their solvency.

Statistical data for the selected indicators for the period 2020M3-2024M01 were obtained in monthly terms, in real terms, and in growth .

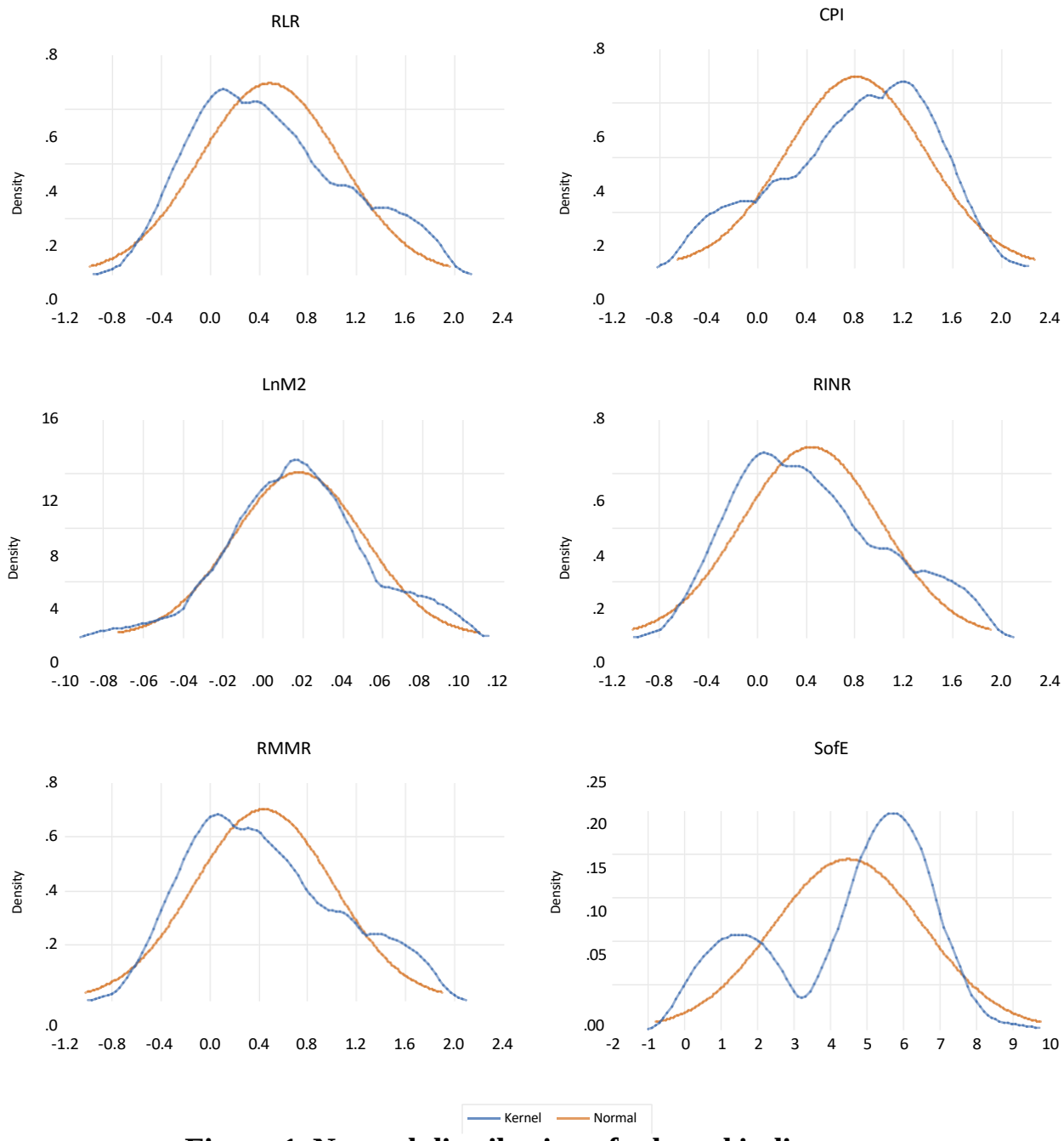


Figure 1. Normal distribution of selected indicators

At the initial stage of the econometric analysis, we performed a number of statistical calculations. These were descriptive statistics of the selected data, that is, indicators such as the average, maximum and minimum indicators, and standard deviation (standard deviation) of the data were analyzed. We also analyzed the normal distribution of the indicators selected in our scientific work.

The Jacques Bera coefficient was used to check the normal distribution of the data. The analysis shows that all indicators, except for the Central Bank's key interest rate, the interest rate in the money market, and the interest rate on commercial bank

loans, have a normal distribution. Because it was found that the Jacques-Bera coefficient calculated for all selected indicators is reliable and their probability is less than 0.05.

45 observations were made using the selected indicators. Below, we analyze the descriptive statistics of the nine selected indicators.

Table 1

Descriptive statistics of indicators

	CRI	LnM2	RINR	RMMR	RLR	SofE
Mean	0.795556	0.017873	0.454163	0.452226	0.497989	4.528353
Median	0.900000	0.017399	0.345979	0.339605	0.389090	5.271297
Maximum	1.700000	0.086556	1.553163	1.554608	1.597098	7.788405
Minimum	-0.300000	-0.064792	-0.446837	-0.433115	-0.398194	0.950474
Std. Dev.	0.574439	0.032978	0.573665	0.571178	0.575823	2.059102
Skewness	-0.483853	0.080747	0.486525	0.486160	0.476652	-0.740004
Kurtosis	2.213606	3.056844	2.214626	2.206908	2.207804	2.024735
Jarque-Bera	2.915383	0.054960	2.931826	2.952002	2.880681	5.890431
Robbability	0.232773	0.972894	0.230867	0.228550	0.236847	0.052591
Sum	35.80000	0.804305	20.43736	20.35017	22.40950	203.7759
Sum Sq. Dev.	14.51911	0.047854	14.48000	14.35473	14.58917	186.5556
Observations	45	45	45	45	45	45

According to the results of the observation, the average indicator of the solvency of business entities, which is considered an exogenous variable , was 4.53, and the monthly change of this indicator during the observed period was a maximum of 7.76 and a minimum of 0.95. The standard deviation of this indicator was 2.06.

If we consider the state of endogenous indicators, then the inflation rate in the economy was 0.79 percent on a monthly basis, with a maximum of 1.70 percent and a minimum of -0.30 percent during the period under review. The standard deviation of this indicator was 0.57 percent. The average monthly change in the money supply in the economy was 0.02 percent, with a maximum of 0.07 percent and a minimum of -0.06 percent during the period under review. The standard deviation of this indicator was 0.03. At the same time, the state of key interest rates in the economy was also analyzed, and it was found that the change in the selected interest rates and the standard deviation are very close to each other.

Also, the relationship between the solvency of economic entities and the money supply in circulation is positive, with a correlation of 0.13. The relationship between the solvency of economic entities and interest rates in the economy is also positive.

CONCLUSION

From the model results, we can see that the solvency of business entities is significantly affected by changes in the inflation rate and money supply in the economy. However, changes in interest rates in the economy do not affect this indicator.

Further clarifying the econometric analysis, the impact of the selected indicators on the solvency of business entities is as follows:

A one percent increase in the inflation rate in the economy reduces the solvency of business entities by -0.42 percent after two months;

A one percent increase in the money supply in circulation increases the solvency of economic entities by 1.04 percent after just two months.

There is also autocorrelation in the changes in the solvency of business entities, in which a one percent increase in the solvency of business entities a month ago increases this indicator by 1.08 percent in the following month.

References

1. **Republic of Uzbekistan.** (2019, November 5). *On Amendments and Additions to the Law of the Republic of Uzbekistan "On Banks and Banking Activities"* (Law No. O'RQ-580). Tashkent: "O'zbekiston". Retrieved from https://lex.uz/docs/4581969

2. **President of the Republic of Uzbekistan.** (2022, January 28). *Decree No. PF-60 on the Development Strategy of the New Uzbekistan for 2022–2026.*

3. **Abryutina, N. S.** (2000). *Analiz finansovo-ekonomicheskoy deyatelnosti predpriyatiya.* Moscow: Delo i Servis.

4. **Moulton, H. G.** (1918). Commercial banking and capital formation. *The Journal of Political Economy, 26*(7), 32–38. https://doi.org/10.1086/253118

5. **Udoka, C. O., & Anyingang, R.** (2012). An analytical and theoretical investigation of the determinants of deposit money banks' investment in treasury bills in Nigeria. *European Journal of Business and Management, 4*(21), 42–48. Retrieved from https://www.iiste.org/Journals/index.php/EJBM/article/view/3615

6. **Emmanuel, N. R.** (1997). *Commercial banking in an era of deregulation* (3rd ed.). Westport, CT: Greenwood Publishing Group.

7. **Azizov, U. O.** (2004). *Issues of improving the financing of small and medium-sized businesses by commercial banks* (PhD dissertation). Tashkent: Uzbek Academy of Sciences.

8. **Abrorbek, K.** (2024). Organization of tax accounting in accordance with international financial reporting standards. *International Journal of Education, Social Science & Humanities, 12*(7), 58–67.

9. **Kazak, N. A., & Lukyan, A. V.** (2015). Vyyavlenie i analiz kolichestvennykh i kachestvennykh faktorov kreditospobnosti zaemshchikov v usloviyakh vysokikh bankovskikh riskov: Metodika i tekhnologiya. *Ekonomika i Upravlenie, (1)*, 92.

10. **Klimo, N. V.** (2012). Analiz kreditospobnosti organizatsii stroitel'noy otrasli. *Uchet i Statistika, (8)*, 24–27.

11. **Makhmudov, C. K.** (Year unknown). *Aksiyadorlik jamiyatlarida mablag'lar aylanishi va tahlilini takomillashtirish.* Tashkent.

12. **Pardaev, M. Q.** (2001). *Iqtisodiyotni erkinlashtirish sharoitida iqtisodiy tahlilning nazariy va metodologik muammolari* (PhD dissertation). Samarkand: Samarkand State *University, p. 228.*

13. ***Altman, E. I., Iwanicz-Drozdowska, M., Laitinen, E. K., & Suvas, A.*** *(2020).* Financial distress prediction in an international context: A review and empirical analysis of Altman's Z-score models. *Journal of International Financial Management & Accounting, 31(1), 1–25. https://doi.org/10.1111/jifm.12091*

14. ***OECD****. (2023). Strengthening the financial resilience of enterprises in emerging economies. Paris: OECD Publishing. https://www.oecd.org/*

15. ***World Bank.*** *(2022). Uzbekistan Economic Update: Navigating Financial Stability Amid Global Challenges. Washington, DC: World Bank Publications.*

16. ***Kuznetsov, V., & Petrov, A****. (2021). Financial stability of enterprises under conditions* of economic uncertainty. *Finance and Credit, 27*(10), 235–246

“Yashil” buxgalteriya hisobi: iqtisodiy rivojlanishidagi masalalar

TDIU buxgalteriya hisobi kafedrasi

assistenti, PhD

Abstrakt.

Ushbu maqola yashil buxgalteriya hisobi barqaror rivojlanishga erishishning muhim tarkibiy qismi sifatida ko‘rib chiqiladi. Ekologik xarajatlarni miqdoriy baholash orqali tashkilotlar nafaqat o‘z moliyaviy ko‘rsatkichlarini yaxshilaydigan, balki ularning ekologik ta’sirini kamaytiradigan qarorlar qabul qilishlari mumkin. Statistik ko‘rsatkichlar va prognozlardan foydalangan holda, ushbu tadqiqot yashil buxgalteriya amaliyotining biznes faoliyati va atrof-muhit barqarorligiga ta’sirini baholaydi.

Kirish.

Dunyo jadal sanoatlashtirish, iqlimning keskin tarzda o‘zgarishi va resurslar kamayishining ekologik oqibatlari bilan kurashayotgan bir paytda, iqtisodiy taraqqiyot qanday o‘lchanishini qayta ko‘rib chiqish zarurati tobora ortib bormoqda. An’anaviy iqtisodiy hisob asosan YaIM kabi pul ko‘rsatkichlariga qaratilgan bo‘lib, ko‘pincha atrof-muhitning yomonlashuvi uchun uzoq muddatli xarajatlar e’tibordan chetda qoladi. Yashil hisob esa atrof-muhit omillarini milliy va korporativ hisob tizimlariga kiritishni maqsad qilgan. Bu orqali u ko‘proq resurslarning barqarorligi, ekotizimlarning qiymati va rivojlanishning uzoq muddatli ta’sirini hisobga olgan holda iqtisodiy ko‘rsatkichlarning har tomonlama ko‘rinishi. Ushbu maqolada “yashil” buxgalteriya hisobi tushunchasi, afzalliklari va muammolari hamda barqaror rivojlanishga erishish uchun nima uchun muhimligi o‘rganiladi.

Yashil hisob, shuningdek, ekologik hisob deb ham ataladi, bu an’anaviy iqtisodiy hisobga ekologik omillarni birlashtiradigan asosdir. Agar an’anaviy buxgalteriya hisobi moliyaviy operatsiyalar va ishlab chiqarish natijalarini kuzatib borsa, yashil buxgalteriya hisobi xo‘jalik faoliyati bilan bog‘liq ekologik xarajatlar va foydalarni hisobga olgan holda buni kengaytiradi.

Maqsad tabiiy resurslar, ekotizimlar va ekologik xizmatlarning haqiqiy iqtisodiy qiymatini, shu jumladan ularning vaqt o‘tishi bilan kamayishi yoki butkul yo‘q bo‘lishini aks ettirishdir.

Ushbu yondashuv tabiiy resurslarni iqtisodiy o‘sish uchun erkin va cheksiz manbalar sifatida ko‘rib chiqadigan an’anaviy buxgalteriya hisobidan farq qiladi. Yashil hisob resurslardan foydalanish, chiqindilar hosil bo‘lishi, ifloslanish va atrof-muhitga zarar yetkazish xarajatlarini milliy hisobvaraqlarga yoki xo‘jalik daftarlariga kiritish orqali ushbu nazoratni tuzatishga qaratilgan. Aslida, yashil hisob "tabiiy kapital" - Yerning tabiiy resurslar zaxiralari va ekotizim xizmatlarini hisobga olishga intiladi va iqtisodiy qarorlar ularning haqiqiy qiymatini aks ettirishini ta’minlaydi.

Yashil hisob atrof-muhit omillarining iqtisodiy ta’sirini o‘lchash uchun turli xil usullar va vositalarni o‘z ichiga oladi.

Tabiiy kapital deganda, toza suv, havo va changlanish kabi muhim ekotizim xizmatlarini ta’minlaydigan Yerning tabiiy resurslari - o‘rmonlar, suv havzalari, foydali qazilmalar va atmosfera tushuniladi. Tabiiy kapital hisobi ushbu resurslarning vaqt o‘tishi bilan kamayishi yoki degradatsiyasini kuzatib boradi, ularga pul qiymatlarini belgilaydi va ulardan foydalanish uzoq muddatli iqtisodiy barqarorlikka qanday ta’sir qilishini hisobga oladi.

Yashil hisobning asosiy vazifalaridan biri xo‘jalik faoliyatining ekologik xarajatlarini hisoblashdir. Bunga ifloslanish, resurslarning kamayishi, yashash joylarining yo‘q qilinishi va iqlim o‘zgarishi bilan bog‘liq xarajatlar kiradi. Boshqa tomondan, u uzoq muddatli iqtisodiy qiymatni ta’minlaydigan ekotizim xizmatlari yoki qayta tiklanadigan resurslar kabi ekologik foydalarni ham ta’kidlaydi.

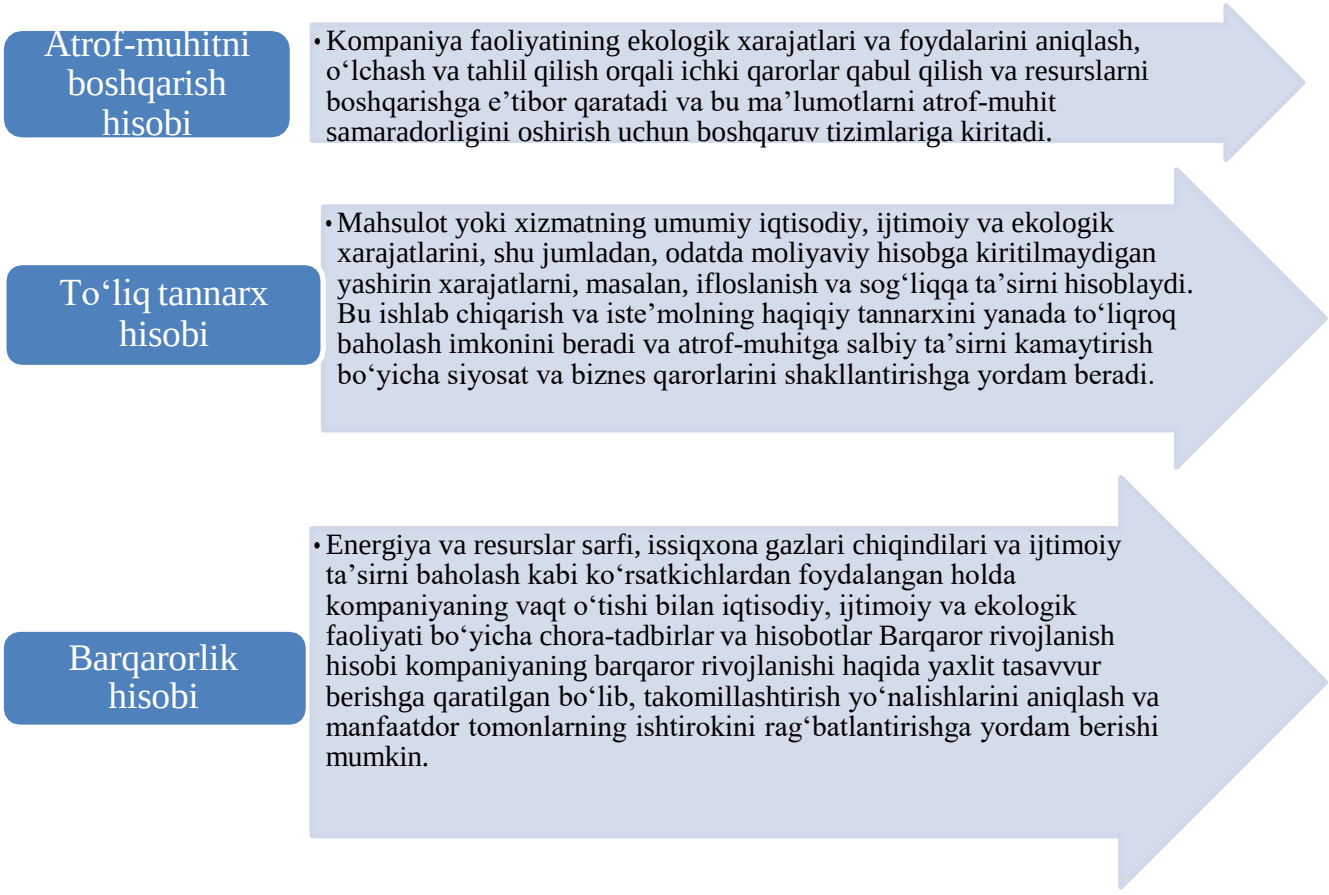
Yashil hisob ko‘pincha ekotizim xizmatlarini baholashni o‘z ichiga oladi - ekotizimlar tomonidan taqdim etiladigan, inson farovonligiga hissa qo‘shadigan, ammo odatda bozorda baholanmaydigan imtiyozlar. Bularga havoni tozalash, iqlimni tartibga solish, suvni filtrlash kabi xizmatlar kiradi. Ushbu xizmatlarni qadrlash tabiiy tizimlarning iqtisodiy ahamiyatini tushunish va ularni qaror qabul qilish jarayonlariga kiritish uchun muhimdir.

Yashil buxgalteriya hisobi iqtisodiy o‘sish va atrof-muhitga ta’sir o‘rtasidagi bog‘liqlikni kuzatish orqali mamlakat yoki kompaniyaning barqarorligi haqida aniqroq tasavvur beradi. Bu uzoq muddatli ekologik barqarorlikni qisqa muddatli foydadan ustun qo‘yadigan yaxshiroq qaror qabul qilish imkonini beradi.

Tabiiy resurslar va ekotizim xizmatlariga pul qiymatlarini belgilash orqali yashil buxgalteriya hisobi korxonalar va hukumatlarni rejalashtirishda atrof-muhit omillarini hisobga olishga undaydi. Bu chiqindilarni kamaytirish, suvni tejash va ifloslanishni kamaytirish kabi resurslarni yanada samarali va barqaror boshqarishga olib kelishi mumkin.

Yashil hisob-kitoblar hukumatlarga iqtisodiy rivojlanishni atrof-muhitni muhofaza qilish bilan muvozanatlashtiradigan yanada samarali siyosatni ishlab chiqishga yordam beradi. U tog‘-kon sanoati, qishloq xo‘jaligi va ishlab chiqarish kabi turli sohalar bilan bog‘liq ekologik xarajatlarni ta’kidlash orqali dalillarga asoslangan siyosiy qarorlarni qo‘llab-quvvatlaydi. Masalan, hukumat yashil hisob ma’lumotlaridan uglerod chiqindilariga soliq solish yoki qayta tiklanadigan energiya texnologiyalari uchun subsidiyalar berish uchun foydalanishi mumkin.

“Yashil” hisob xo‘jalik faoliyatining ekologik oqibatlari to‘g‘risida aholining xabardorligini oshiradi. U korxonalar va hukumatlarni tabiiy resurslarning kamayishi va atrof-muhitga yetkazilgan zarar uchun javobgarlikka tortadi, bu esa korporativ ijtimoiy mas’uliyat (CSR) va atrof-muhitni muhofaza qilishni kuchaytiradi.



1-rasm. Yashil hisob turlari.

“Yashil” hisobni joriy etishdagi muammolariga to‘xtaladigan bo‘lsak yashil hisob o‘zining aniq afzalliklariga qaramay, bir qator qiyinchiliklarga duch kelmoqda. Yashil hisobdagi eng muhim to‘siqlardan biri tabiiy resurslar va ekotizim xizmatlarini baholashdagi qiyinchiliklardir. Neft yoki yog‘och kabi ba’zi resurslar bozor narxlariga ega bo‘lsa-da, ko‘plab ekotizim xizmatlari (masalan, uglerod sekvestri yoki bioxilma-xillik) bunday narxlarga ega emas.Ushbu xizmatlarning

pul qiymatini baholash murakkab bo‘lib, ko‘pincha subyektiv bo‘lishi mumkin bo‘lgan proksi-o‘lchovlar yoki shartli baholash usullaridan foydalanishni talab qiladi.

Yashil buxgalteriya hisobi umumqabul qilingan standartlar va uslubiyotlarga ega emas. Turli mamlakatlar va tashkilotlar o‘zlarining buxgalteriya tizimlariga atrof-muhit omillarini kiritish uchun turli yondashuvlarni qo‘llashlari mumkin, bu esa natijalarni taqqoslash yoki barqarorlikning global tendensiyalarini kuzatishni qiyinlashtiradi. "Yashil" buxgalteriya hisobini keng joriy etish uchun umumiy standartlar va asoslarni belgilash muhim ahamiyatga ega.

Tabiiy resurslar, ifloslanish darajasi va ekotizim xizmatlari to‘g‘risidagi ishonchli ma’lumotlar ko‘pincha yo‘q yoki to‘liq emas. Hukumatlar va korxonalar atrof-muhit ko‘rsatkichlari bo‘yicha zarur ma’lumotlarni to‘plash va monitoring qilish imkoniyatiga ega bo‘lmasligi mumkin. Aniq ma’lumotlarning yo‘qligi siyosat va biznes qarorlarini qabul qilishda yashil hisobning samaradorligiga to‘sqinlik qilishi mumkin.

Yashil buxgalteriya hisobi iqtisodiy samaradorlikni o‘lchash va korxonalar hamda hukumatlar qaror qabul qilish usullarini tubdan o‘zgartirishni talab qiladi. Ko‘plab manfaatdor tomonlar bu o‘zgarishga murakkablik, xarajat yoki o‘rnatilgan tizimlarning buzilishi tufayli qarshilik ko‘rsatishi mumkin. Bu qarshilikni yengish uchun kuchli siyosiy iroda, jamoatchilikning qo‘llab-quvvatlashi va iqtisodiy qarorlar qabul qilishda atrof-muhit omillarini hisobga olish muhimligi to‘g‘risida ta’lim zarur.

Xulosa

Yashil buxgalteriya hisobi an’anaviy iqtisodiy tizimlarga ekologik omillarni kiritish orqali barqaror iqtisodiy rivojlanishga erishish uchun istiqbolli yondashuvni taklif etadi. Tabiiy resurslar, ekotizim xizmatlari va atrof-muhit xarajatlari qiymatini o‘lchash orqali yashil hisob siyosatchilar, korxonalar va jamiyatlarga barqarorlikning haqiqiy iqtisodiy qiymatini tushunishga yordam beradi. Baholash, ma’lumotlarni to‘plash va standartlashtirish bilan bog‘liq muammolar saqlanib qolayotgan bo‘lsa-da, yashil hisobning afzalliklari aniq: u resurslarni yanada barqaror boshqarishni rag‘batlantiradi, dalillarga asoslangan siyosatni qo‘llab-quvvatlaydi va yashil texnologiyalarga sarmoya kiritishga undaydi. Dunyoda ekologik muammolar kuchayib borayotgan bir paytda, “yashil” hisobni joriy etish iqtisodiy o‘sish va ekologik muhofaza o‘rtasidagi muvozanatni ta’minlash, kelgusi avlodlar uchun barqaror kelajakni ta’minlashda muhim ahamiyatga ega. Shu o‘rinda “Faqat foyda emas, balki tabiat va jamiyat foydasini ham hisoblaydigan tizimdir” deyish maqsadga muvofiq.

Foydalanilgan adabiyotlar.

1. Muxlisa Eshquvvatova “Yashil buxgalteriya hisobi va ekologik masalalarga oid xalqaro talablar va yondashuvlar” Vol. 3 No. 5 (2025): «Muhandislik va Iqtisodiyot» jurnali
2. Shamsiev, D. (2019). O‘zbekistonda yashil iqtisodiyotning rivojlanishi va ekologik mas’uliyatni kuchaytirish. O‘zbekiston iqtisodiyoti va ekologiyasi, 8(2), 49-56.
3. O‘rozbekov, S. (2018). Yashil iqtisodiyot va ekologik mas’uliyat: O‘zbekiston sharoitida yashil buxgalteriya hisobini joriy etish. Tashkent: O‘zbekiston Milliy Universiteti.
4. Sustainability Accounting Standards Board (SASB). (2018). SASB standards: Standards for sustainability accounting. SASB.
5. United Nations Environment Programme (UNEP) (2020). Sustainable development goals and accounting for sustainability. UNEP.

MOLIYAVIY HISOBOTDA BARQARORLIKKA OID AXBOROTLARNI YORITIB BERISH YO’NALISHLARI

TDIU “Buxgalteriya hisobi” kafedrasi
dotsenti, PhD. A.Kozimjonov

Annotatsiya. Ushbu maqolada xo’jalik yurituvchi subyektlar tomonidan tuziladigan va taqdim moliyaviy hisobotlarning xalqaro standartlari bo’yicha normativ-huquqiy tavsifi, xususan moliyaviy hisobotda barqarorlikka oid axborotlarni yoritib berish yo’nalishlari yoritilib berilgan.

Kalit so’zlar: moliyaviy hisobot, qonun, moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS), buxgalteriya hisobining xalqaro standartlari (BHXS), MHXS S1, MHXS S2, qaror va nizomlar.

Hozirgi kunda yurtimizda xorijiy investorlarni zarur axborot muhiti bilan ta’minlash va xalqaro moliya bozorlariga kirish imkoniyatlarini kengaytirish, shuningdek, hisob va audit sohalari mutaxassislarini xalqaro standartlar bo‘yicha tayyorlash tizimini takomillashtirish maqsadida O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.Mirziyoyevning 2020 yil 24 fevraldagi PQ-4611-sonli “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi qaror qabul qilingan. Ushbu qarorda 2021 yil 1 yanvardan boshlab,

MHXS asosida buxgalteriya hisobi yuritilishini tashkil etadi va 2021 yil yakunlaridan boshlab moliyaviy hisobotni MHXS asosida tayyorlash, 2021 yil yakuniga qadar buxgalterlarni xalqaro sertifikatlash doirasida “MHXS bo‘yicha moliyaviy hisobot” fanini muvaffaqiyatli topshirganligi to‘g‘risida hujjatga yoxud “Sertifikatlangan xalqaro professional buxgalter (CIPA)”, “Sertifikatlangan diplomli buxgalter (ACCA)”, “Sertifikatlangan jamoatchi buxgalter” va “Xalqaro moliyaviy hisobot bo‘yicha diplom (DipIFR)” sertifikatlaridan biriga ega kamida uch nafar mutaxassis miqdorida MHXSni sifatli qo‘llash uchun yetarli bo‘lgan buxgalteriya xizmati xodimlari bilan ta’minlash kabi vazifalar belgilab qo‘yilgan.

Shuningdek, Prezidetimiz Sh.Mirziyoyev tomonidan mamlakatimizda moliyaviy hisob tizimiga xalqaro standartlarni keng joriy qilish hamda O’zbekiston Respublikasi Prezidentining 2025-yil 30-yanvardagi “O’zbekiston — 2030” strategiyasini “Atrof-muhitni asrash va “yashil iqtisodiyot” yilida amalga oshirishga oid davlat dasturi to’g’risida”gi PF-16-son Farmoni ijrosini ta’minlash maqsadida 2025 yil 15 sentyabrda “Moliyaviy hisob tizimini xalqaro talab va standartlarga muvofiq takomillashtirish chora-tadbirlari to’g’risida”gi PQ-282 sonli qarori qabul qilindi. Mazkur qarorda moliyaviy hisobotlarni tuzishda aniqlik va shaffoflikni ta’minlash bo’yicha ko’rilgan choralar natijasida yirik korxonalarning moliyaviy hisobotlari MHXS asosida tuzishga o’tilgani, moliyaviy hisobning milliy tizimini xalqaro talablarga uyg’unlashtirishga erishilgani, kadrlar salohiyatini oshirish bo’yicha tizimli choralar ko’rilayotgani inobatga olgan holda, Iqtisodiyot va moliya vazirligining moliyaviy hisob tizimiga xalqaro talab va standartlarni joriy etishga qaratilgan islohotlarni davom ettirishning navbatdagi bosqichi sifatida jamiyat va iqtisodiyot uchun muhim ahamiyatga ega bo’lgan tadbirkorlik subyektlariga nisbatan ularning moliyaviy hisobotlari, auditi va boshqaruviga alohida talablar belgilanadigan Jamoat ahamiyatiga ega tashkilotlar (Public interest entities — PIE) huquqiy maqomini joriy qilish to’g’risidagi taklifiga rozilik berildi.

Shu bilan birga, Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini joriy qilish bo’yicha respublika komissiyasi tuzilib va uning asosiy vazifalari etib quyidagilar

belgilandi:

- mamlakatimizda MHXSni sifatli joriy qilish, tadbirkorlik subyektlariga mazkur jarayonda uslubiy ko’mak ko’rsatish bo’yicha davlat organlari faoliyatini muvofiqlashtirish;

- milliy buxgalteriya hisobi qonunchilik hujjatlarini MHXSga moslashtirish bo’yicha manfaatdor vazirlik va idoralarning hamkorligini ta’minlash va zarur huquqiy mexanizmlarni shakllantirish;

- xalqaro ta’lim standartlari asosida MHXS bo’yicha kadrlarni tayyorlash, malakasini oshirish va ularni amaliyotga jalb etishning tizimli choralarini belgilash;

- moliyaviy hisobot ma’lumotlari sifatini oshirish, uning xalqaro darajada tan olinishini ta’minlash va mamlakat investitsiyaviy jozibadorligini kuchaytirish.

Shu bilan birga ushbu Qarorga muvofiq, faoliyat turi va (yoki) aktivlari miqdori tufayli yuqori ijtimoiy va iqtisodiy ta’sirga, shuningdek, keng doiradagi manfaatdor tomonlarga ega bo’lish kabi mezonlarga javob beradigan tadbirkorlik subyektlari Jamoat ahamiyatiga ega tashkilotlar toifasiga kiritilishi ko’zda tutilgan. Iqtisodiyot va moliya vazirligi Markaziy bank bilan birgalikda Jamoat ahamiyatiga ega tashkilotlar toifasiga kiritish mezonlarini ishlab chiqadi. Belgilangan mezonlarga javob beradigan tadbirkorlik subyektlari har yili 1-iyulga qadar Iqtisodiyot va moliya vazirligi tomonidan, Markaziy bank nazorati ostidagi tashkilotlar esa Markaziy bank tarafidan Jamoat ahamiyatiga ega tashkilotlar reyestriga kiritiladi. 2026-yil 1-yanvardan boshlab Reyestr Iqtisodiyot va moliya vazirligi tomonidan elektron shaklda yuritiladi va har yili 1-iyulga qadar Hukumat portali yagona platformasi hamda Ochiq ma’lumotlar portaliga joylashtiriladi. Jamoat ahamiyatiga ega tashkilotlar Reyestrga kiritilgan yildan keyingi yilning 1-yanvaridan boshlab MHXS asosida buxgalteriya hisobi yuritilishini tashkil etadi hamda navbatdagi (ikkinchi) yil yakuniga ko’ra moliyaviy hisobotlarni tuzish va ularni auditorlik xulosalari bilan birga e’lon qilishni MHXSga muvofiq amalga oshiradi, qonunchilik hujjatlarida MHXSga o’tishning ertaroq muddatlari nazarda tutilgan yuridik shaxslar bundan mustasnoligi ko’rsatilib o’tilgan. 2026-2028-yillar davomida

buxgalterlarni xalqaro sertifikatlash doirasidagi tegishli fan bo'yicha imtihonni muvaffaqiyatli topshirgan fuqarolarning dastlabki ro'yxatdan o'tish va imtihon topshirish xarajatlari O'zbekiston Respublikasi respublika budjetidan qoplab beriladi.

Ushbu vazifalarni amalga oshirishda xo'jalik yurituvchi subyektlarning moliyaviy holat to'g'risidagi hisobotning asosiy elementi bo'lgan majburiyatlar hisobini moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga muvofiq takomillashtirish bugungi kundagi tadqiqotchilarning dolzarb mavzusi ekanligini belgilab beradi.

Xalqaro darajada standartlar ishlab chiquvchi Xalqaro Buxgalteriya Standartlari Qo'mitasi (IASC- International Accounting Standarts) tomonidan 1973-2000 yillar davomida jami 41 ta BHXS ishlab chiqilgan bo'lib, 2025 yilda ushbu standartlar soni 25 tani tashkil etadi. Buxgalteriya Standartlari Qo'mitasi 2001 yilda tugatilib, Xalqaro Buxgalteriya Standartlari Qo'mitasi (IASB- International Accounting Standards Board) tashkil etilib 2001 yilda 2025 yilgacha jami 17 ta MHXSlari ishlab chiqilgan va rasman amaliyotga qo'llashga ruxsat berilgan. Ya'ni, hozirgi kungacha BHXSlari MHXSlarga o'zgartirib kelinmoqda.

Shuningdek, hozirgi kunda moliyaviy hisobotlarda barqarorlikka oid axborotlarni ochib berish masalasi xalqaro miqyosda dolzarb ahamiyat kasb etmoqda. Ushbu yo'nalishda Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari kengashi tomonidan ishlab chiqilgan MHXS S1 – "Barqarorlikka oid moliyaviy axborotlarni ochib berishning umumiy talablari" hamda MHXS S2 – "Iqlim bilan bog'liq axborotlarni ochib berish**"** standartlari muhim me'yoriy asos hisoblanadi. Mazkur standartlar korxonalarning barqaror rivojlanish bilan bog'liq xavf va imkoniyatlarini moliyaviy hisobotlarda shaffof yoritishni ta'minlashga xizmat qiladi hamda investorlar va boshqa manfaatdor tomonlar uchun ishonchli axborot manbaini shakllantiradi.

MHXS S1 standartiga muvofiq, moliyaviy hisobotda barqarorlikka oid axborotlar korxonaning moliyaviy holati, faoliyat natijalari va pul oqimlariga ta'sir ko'rsatuvchi barcha muhim barqarorlik omillarini qamrab olishi lozim. Ushbu

axborotlar boshqaruv, strategiya, xavflarni boshqarish hamda ko‘rsatkichlar va maqsadlar yo‘nalishlari kesimida ochib beriladi. Xususan, korxonaning barqaror rivojlanishga oid strategiyasi, qisqa va uzoq muddatli xavflar hamda imkoniyatlar, shuningdek, ularning moliyaviy ko‘rsatkichlarga ta’siri haqidagi ma’lumotlar shaffof tarzda yoritilishi talab etiladi. Bu investorlar va boshqa manfaatdor tomonlar uchun qaror qabul qilishda axborotning ahamiyatliligini oshiradi.

MHXS S2 standarti barqarorlik axborotlarining alohida yo‘nalishi sifatida iqlim o‘zgarishi bilan bog‘liq moliyaviy axborotlarni ochib berishga qaratilgan. Mazkur standartga muvofiq, korxonalar iqlim xavflari va imkoniyatlarining biznes modeli, strategiya hamda moliyaviy natijalarga ta’sirini yoritishi lozim. Jumladan, iqlim bilan bog‘liq fizik va o‘tish xavflari, uglerod chiqindilarini kamaytirishga qaratilgan maqsadlar, shuningdek, energiya samaradorligi va resurslardan foydalanish siyosati moliyaviy hisobot bilan uzviy bog‘liq holda taqdim etiladi. MHXS S2 axborotlari investorlar uchun korxonaning iqlim barqarorligi darajasini baholash imkonini yaratadi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro’yxati

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.Mirziyoyevning 28.01.2022 yildagi PF-60-sonli “2022 — 2026 yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to‘g‘risida” farmon (https://lex.uz/uz/docs/5841063).

2. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.Mirziyoyevning 2025 yil 15 sentyabrda “Moliyaviy hisob tizimini xalqaro talab va standartlarga muvofiq takomillashtirish chora-tadbirlari to’g’risida”gi PQ-282 sonli qarori (https://lex.uz/uz/docs/-7728924)

3. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.Mirziyoyevning 24.02.2020 yildagi PQ-4611-sonli “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida” qarori (https://lex.uz/ru/docs/4746047).

4. Eshov M.P., Abdurakhmanova G.K., Burkhanov A.U., Abdusalomova N.B. and Ergasheva S.T. (Ed.) Development of International Entrepreneurship Based on Corporate Accounting and Reporting According to MHXS (Advanced

Series in Management, Vol. 33B), Emerald Publishing Limited, Leeds, pp. 1-4. https://doi.org/10.1108/S1877-63612024000033B001

5. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari to‘plami. // ASSA . MHXS/IAS.., 2019 y.

6. O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirining buyrug‘i. O‘zbekiston Respublikasi hududida qo‘llash uchun moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari va unga tushuntirishlar matnini tan olish to‘g‘risida. O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi tomonidan 2022 yil 9 dekabrda ro‘yxatdan o‘tkazildi, ro‘yxat raqami 3400.

7. Ergasheva Sh.T., Ilxamov Sh.I., Kozimjonov A., Mannapova R.A. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari. Darslik. – T.: TDIU, 2022. - 360 bet.

8. Kozimjonov A. Moliyaviy hisobotlarning xalqaro standartlari. (O’quv qo’llanma) - T.: “Innovatsion rivojlanish nashriyot-matbaa uyi”, 2024. 204 bet.

9. Tashnazarov S.N va boshqalar (2018) Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari. – Samarkand: SamISI, – 421 b.

MOLIYAVIY HISOBOTNING NAZARIY YONDASHUVLARI, KONSEPTUAL ASOSLARI VA ISTIQBOLLARI

TDIU “Buxgalteriya hisobi” kafedrasi

dotsenti, PhD. A.Kozimjonov

Annotatsiya. Ushbu maqolada xo’jalik yurituvchi subyektlar tomonidan tuziladigan va taqdim moliyaviy hisobotlarning moliyaviy hisobotning nazariy yondashuvlari, konseptual asoslari va istiqbollari ochib berilgan.

Kalit so’zlar: moliyaviy hisobot, qonun, moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS), buxgalteriya hisobining xalqaro standartlari (BHXS), MHXS S1, MHXS S2, qaror va nizomlar.

Hozirgi kunda mamlakatimizda moliyaviy hisob tizimini xalqaro standartlar asosida takomillashtirish davlat siyosatining ustuvor yo‘nalishlaridan biri

hisoblanadi. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.M. Mirziyoyev tashabbusi bilan moliyaviy hisob va hisobot tizimiga xalqaro talablarni keng joriy etish, shaffoflik va aniqlikni ta’minlash hamda investitsiyaviy muhitni yaxshilashga qaratilgan izchil islohotlar amalga oshirilmoqda. Mazkur islohotlar “O‘zbekiston — 2030” strategiyasi doirasida atrof-muhitni asrash va “yashil iqtisodiyot” tamoyillarini joriy etish bilan uzviy bog‘liq holda olib borilmoqda.

Ushbu yo‘nalishdagi muhim huquqiy asoslardan biri sifatida O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2025-yil 30-yanvardagi PF-16-son Farmoni hamda uni ijrosini ta’minlash maqsadida 2025-yil 15-sentyabrda qabul qilingan “Moliyaviy hisob tizimini xalqaro talab va standartlarga muvofiq takomillashtirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-282-son Qarorini alohida ta’kidlash lozim. Mazkur qarorda yirik xo‘jalik yurituvchi subyektlarning moliyaviy hisobotlarini Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS) asosida tuzishga o‘tilgani, milliy moliyaviy hisob tizimini xalqaro talablarga uyg‘unlashtirish borasida muhim natijalarga erishilgani hamda kadrlar salohiyatini oshirish bo‘yicha tizimli choralar ko‘rilayotgani qayd etilgan.

Shuningdek, moliyaviy hisob tizimiga xalqaro standartlarni joriy etish bo‘yicha islohotlarning navbatdagi bosqichi sifatida jamiyat va iqtisodiyot uchun muhim ahamiyatga ega bo‘lgan tadbirkorlik subyektlari uchun alohida talablarni belgilashni nazarda tutuvchi Jamoat ahamiyatiga ega tashkilotlar (Public Interest Entitiyes — PIE) huquqiy maqomini joriy etish to‘g‘risidagi taklifga rozilik berildi. Bu esa moliyaviy hisobot, audit va korporativ boshqaruv sifatini yanada oshirishga xizmat qiladi.

Bundan tashqari, Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini joriy qilish bo‘yicha respublika komissiyasining tashkil etilishi ushbu jarayonning institutsional asoslarini mustahkamladi. Komissiyaning asosiy vazifalari sifatida MHXSni sifatli joriy etish jarayonini muvofiqlashtirish, milliy buxgalteriya hisobi qonunchiligini xalqaro standartlarga moslashtirish, MHXS bo‘yicha kadrlar tayyorlash va ularning malakasini oshirish hamda moliyaviy hisobot ma’lumotlari sifatini yaxshilash orqali

mamlakatning investitsiyaviy jozibadorligini kuchaytirish belgilandi.

Moliyaviy hisobot korxona faoliyati to‘g‘risida ishonchli, taqqoslanadigan va foydali axborotlarni shakllantirish orqali foydalanuvchilarning iqtisodiy qarorlar qabul qilishiga xizmat qiluvchi muhim axborot tizimi hisoblanadi. Bozor iqtisodiyoti sharoitida moliyaviy hisobotning ahamiyati ortib borar ekan, uning nazariy yondashuvlari, konseptual asoslari va rivojlanish istiqbollarini chuqur o‘rganish dolzarb ilmiy masala sifatida namoyon bo‘lmoqda.

Moliyaviy hisobotning nazariy yondashuvlari, avvalo, buxgalteriya hisobining mohiyati va vazifalarini izohlovchi ilmiy qarashlar majmuasiga tayanadi. Ushbu yondashuvlar doirasida axborotga yo‘naltirilgan, mulkdorlik, manfaatdor tomonlar hamda institutsional yondashuvlar alohida ahamiyat kasb etadi. Axborotga yo‘naltirilgan yondashuv moliyaviy hisobotni foydalanuvchilar uchun qaror qabul qilishga xizmat qiluvchi axborot manbai sifatida talqin etsa, manfaatdor tomonlar yondashuvi hisobotni nafaqat investorlar, balki kreditorlar, davlat organlari va jamiyat manfaatlarini hisobga olgan holda shakllantirish zarurligini asoslaydi. Institutsional yondashuv esa moliyaviy hisobotni me’yoriy-huquqiy muhit, standartlar va institutlar ta’siri ostida shakllanuvchi tizim sifatida ko‘rib chiqadi.

Moliyaviy hisobotning konseptual asoslari Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS) doirasida ishlab chiqilgan Konseptual asos hujjati orqali belgilanadi. Ushbu hujjat moliyaviy hisobotning maqsadi, foydalanuvchilari, sifat tavsiflari hamda moliyaviy axborotni tan olish va baholash mezonlarini aniqlab beradi. Konseptual asosga ko‘ra, moliyaviy hisobotning asosiy maqsadi investorlar, kreditorlar va boshqa manfaatdor tomonlarga resurslarni taqsimlash bo‘yicha oqilona qarorlar qabul qilish uchun foydalanishga yaroqli axborot taqdim etishdan iborat. Shuningdek, axborotning ishonchliligi, ahamiyatliligi, qiyoslanuvchanligi va o‘z vaqtida taqdim etilishi uning asosiy sifat tavsiflari sifatida belgilanadi.

Moliyaviy hisobotni shakllantirishda aktivlar, majburiyatlar, kapital, daromad va xarajatlar kabi elementlarning aniq ta’rifi va baholanishi muhim ahamiyatga ega. Konseptual asoslar ushbu elementlarni tan olishda iqtisodiy mazmunning huquqiy

shakldan ustunligi tamoyiliga amal qilishni talab etadi. Bu esa moliyaviy hisobotning real iqtisodiy holatni aks ettirishini ta’minlaydi hamda foydalanuvchilar ishonchini oshiradi.

Zamonaviy sharoitda moliyaviy hisobotning rivojlanish istiqbollari globalizatsiya, raqamli transformatsiya va barqaror rivojlanish konsepsiyasi bilan chambarchas bog‘liq. Xususan, xalqaro standartlarning keng qo‘llanilishi moliyaviy hisobotning uyg‘unlashuvi va taqqoslanishini ta’minlamoqda. Shu bilan birga, raqamli texnologiyalar moliyaviy axborotlarni tayyorlash va taqdim etish jarayonini avtomatlashtirishga, real vaqt rejimida tahlil qilish imkoniyatlarini kengaytirishga xizmat qilmoqda.

So‘nggi yillarda moliyaviy hisobotda barqarorlik va iqlim bilan bog‘liq axborotlarni ochib berishga bo‘lgan talab ortib bormoqda. MHXS S1 va MHXS S2 kabi yangi standartlarning joriy etilishi moliyaviy hisobotning istiqboldagi rivojlanish yo‘nalishlarini belgilab bermoqda. Bu holat moliyaviy hisobotni faqat o‘tmish natijalarini aks ettiruvchi vosita emas, balki korxonaning uzoq muddatli barqaror rivojlanishini baholashga xizmat qiluvchi strategik axborot manbai sifatida shakllantirmoqda.

Xulosa qilib aytganda, moliyaviy hisobotning nazariy yondashuvlari va konseptual asoslari uning ilmiy poydevorini tashkil etsa, zamonaviy iqtisodiy jarayonlar ta’siri ostida shakllanayotgan istiqbollari ushbu tizimning yanada takomillashuvini ta’minlaydi. Moliyaviy hisobotning mazkur evolyutsiyasi uning foydalanuvchilar uchun ahamiyatini oshirib, iqtisodiy qarorlar sifatini yaxshilashga xizmat qiladi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro’yxati

10. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.Mirziyoyevning 28.01.2022 yildagi PF-60-sonli “2022 — 2026 yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to‘g‘risida” farmon (https://lex.uz/uz/docs/5841063).

11. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.Mirziyoyevning 2025 yil 15 sentyabrda “Moliyaviy hisob tizimini xalqaro talab va standartlarga muvofiq

takomillashtirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi PQ-282 sonli qarori (https://lex.uz/uz/docs/-7728924)

12. O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.Mirziyoyevning 24.02.2020 yildagi PQ-4611-sonli "Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o'tish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida" qarori (https://lex.uz/ru/docs/4746047).

13. Eshov M.P., Abdurakhmanova G.K., Burkhanov A.U., Abdusalomova N.B. and Ergasheva S.T. (Ed.) Development of International Entrepreneurship Based on Corporate Accounting and Reporting According to MHXS (Advanced Series in Management, Vol. 33B), Emerald Publishing Limited, Leeds, pp. 1-4. https://doi.org/10.1108/S1877-63612024000033B001

14. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari to'plami. // ASSA . MHXS/IAS.., 2019 y.

15. O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirining buyrug'i. O'zbekiston Respublikasi hududida qo'llash uchun moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari va unga tushuntirishlar matnini tan olish to'g'risida. O'zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi tomonidan 2022 yil 9 dekabrda ro'yxatdan o'tkazildi, ro'yxat raqami 3400.

16. Ergasheva Sh.T., Ilxamov Sh.I., Kozimjonov A., Mannapova R.A. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari. Darslik. – T.: TDIU, 2022. - 360 bet.

17. Kozimjonov A. Moliyaviy hisobotlarning xalqaro standartlari. (O'quv qo'llanma) - T.: "Innovatsion rivojlanish nashriyot-matbaa uyi", 2024. 204 bet.

18. Tashnazarov S.N va boshqalar (2018) Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari. – Samarkand: SamISI, – 421 b.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ ПО УЧЕТНЫМ ЦЕНАМ В НЕФТЕПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

МАХКАМОВА САИДА ГАЙРАТОВНА
PhD, доцент кафедры «Бухгалтерский учёт»
Ташкентский Государственный экономический университет, г. Ташкент
s.makhkamova@tsue.uz, E-mail: saidamahkamova81@gmail.com

ORCID: /0000-0002-9927-7506

Аннотация. Основной целью статьи является правильная организация учета готовой продукции в нефтеперерабатывающей отрасли. Для достижения поставленной цели определены следующие задачи: изучить специфику производственного процесса нефтеперерабатывающего производства, теоретическое исследование расположения затрат в нефтеперерабатывающей отрасли и способы распределения комплексных затрат в нефтеперерабатывающем производстве, изучить объекты учета затрат и калькуляции, также правильное распределение комплексных расходов. В данной статье мы подробно разберемся, как правильно вести учет готовой продукции и определение финансового результата (прибыли или убытка) в бухгалтерском учете на основе нормативных документов республики Узбекистан.

Ключевые слова: готовая продукция, затраты, себестоимость, комплексные затраты, побочный продукт, плановая (нормативная) себестоимость, учетные цены.

MAKHKAMOVA SAIDA GAYRATOVNA
Doctor of Philosophy in Economical sciences, Associate Professor of Accounting Department, Tashkent State University of Economics, Tashkent
s.makhkamova@tsue.uz, E-mail: saidamahkamova81@gmail.com
ORCID: /0000-0002-9927-7506

IMPROVEMENT OF ACCOUNTING OF FINISHED PRODUCTS AT ACCOUNTING PRICES IN THE OIL REFINING INDUSTRY

Annotation. The main objective of the article is the correct organization of accounting of finished products in the oil refining industry. To achieve the set goal, the following tasks have been defined: to study the specifics of the production process of oil refining, a theoretical study of the location of costs in the oil refining industry and methods for distributing complex costs in oil refining, to study the objects of cost accounting and calculation, as well as the correct distribution of complex costs. In this article, we will examine in detail how to properly keep records of finished products and determine the financial result (profit or loss) in accounting based on the regulatory documents of the Republic of Uzbekistan.

Key words: finished products, costs, cost price, complex costs, by-product, planned (standard) cost price, accounting prices.

Введение. Готовая продукция учитывается в количественных и стоимостных показателях. Количественный учет готовой продукции ведется в единицах измерения, принятых на предприятии, исходя из ее физических свойств (объем, вес, площадь, линейные единицы или поштучно). Для учета однородной продукции могут применяться условно - натуральные измерители (например, консервы в условных банках, чугун в пересчете на передельный,

литры, тонны в нефтепереработке, отдельные виды продукции, исходя из их веса или объема полезного вещества, и т.д.).

Готовая продукция приходуется по производственной себестоимости. В производственную себестоимость готовой продукции включаются затраты, непосредственно связанные с ее производством согласно технологии и организации производства (п. 1 Положения о составе затрат, утвержденным Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 05.02.1999 г. № 54) [3].

Анализ и обсуждение результатов. Следует отметить, что для плательщиков НДС и юридических лиц с государственной долей в уставном фонде (капитале) в размере 50% и более с 1 апреля 2024 года является обязательным отражение в автоматизированной информационной системе налоговых органов “E-aktiv”:

всех операций, связанных с принятием к учету товарно-материальных запасов;

информации о снятии с учета товарно-материальных запасов в случае их утраты, износа, повреждения и т.д. в срок не позднее 3-х рабочих дней.

До 1 апреля 2024 года отражение указанных данных в системе “E-aktiv” производится в добровольном порядке (п.7 Постановления Президента Республики Узбекистан от 14.06.2023 года № ПП-192).

С 1 августа 2026 года для производителей отдельных фасовочных материалов и товаров, которые после утраты своих потребительских свойств наносят ущерб окружающей среде (за исключением экспортируемых товаров), внедряется система «расширенных обязательств», предусматривающая их поэтапный сбор, утилизацию и (или) переработку (п. 4“г” Постановления Президента РУз от 31.05.2023 г. № ПП-171) [1,2].

Нефтеперерабатывающая отрасль определяет себестоимость нефтепродуктов по попередельному и нормативному методу.

При попередельном методе определения себестоимости сначала определяется себестоимость всей продукции, а затем себестоимость ее единицы. В зависимости от отраслевой принадлежности попередельный метод расчета себестоимости может быть осуществлен в двух вариантах: полуфабрикатном и бесполуфабрикатном.

При одновременном производстве из одного сырья и материалов в одном технологическом процессе могут производиться различные виды продукции, каждый из которых будет иметь свою цену реализации. Такие виды продукции называются совместно производимыми.

Продукция, появляющаяся в процессе производства основной продукции, стоимость реализации которых существенно ниже, чем у основной продукции, называется побочной.

Совместно производимая продукция отличается от побочной тем, что они не идентифицируются (не определяются) как различные виды продукции до достижения точки разделения. То есть до точки разделения они не существуют как отдельные продукты.

Если стоимость реализации совместно производимой продукции можно определить в точке разделения, то производственные затраты распределяются по видам совместно производимой продукции одним из следующих методов:

- методом натуральных показателей;
- методом стоимости реализации в точке разделения.

При совместном производстве жидкого и твердого продукта следует прибегать к таблицам плотности или ведения условной натуральной единицы при использовании метода натуральных показателей. Если отдельные виды совместно производимой продукции подвергаются последующей обработке и в точке разделения невозможно определить их стоимость реализации, то производственные затраты распределяются по совместно производимым продуктам по одному из нижеследующих методов:

- метод чистой стоимости реализации;
- метод постоянной доли валовой прибыли от реализации.

Метод чистой стоимости реализации предполагает, что затраты по совместно производимым видам продукции распределяются пропорционально их чистой стоимости реализации.

Метод постоянной доли валовой прибыли от реализации предполагает, затраты распределяются таким образом, чтобы процентная доля общей валовой прибыли была одинаковой для каждой отдельной продукции и была равна показателю общей валовой прибыли. Этот метод включает:

- расчет процента валовой прибыли;
- определение себестоимости реализованной продукции и распределение затрат комплексного производства.

Незначительным допущением при использовании метода распределения производственных затрат по методу постоянной доли валовой прибыли от реализации является то, что предполагается однородная взаимосвязь между затратами и объемом продаж на индивидуальном уровне по каждому продукту [3].

В качестве учетных цен могут использоваться:

- плановая (нормативная) себестоимость;
- фактическая себестоимость готовой продукции предыдущих периодов;
- отпускная (оптовая) цена и т.п.

Конкретный вариант учетной цены предприятие устанавливает самостоятельно в учетной политике.

В течение месяца готовую продукцию отгружают и списывают со склада по учетным ценам. В конце месяца подсчитывается итоговая сумма отгруженной продукции в разрезе групп по учетным ценам.

Далее определяется фактическая производственная себестоимость продукции и процент ее отклонения от стоимости в учетной оценке:

Процент отклонения определяется так:

$$\frac{\textbf{Отклонение по остаткам продукции на начало месяца + Отклонение по выпущенной за месяц продукции}}{} \quad \textbf{100}$$

Учетная стоимость остатков на начало месяца +
Учетная стоимость выпущенной продукции

Сумма отклонений по отгруженной продукции определяется по формуле:

Учетная цена готовой продукции х Процент отклонений

По проценту отклонений отгруженная за месяц готовая продукция доводится до фактической себестоимости, то есть независимо от метода определения учетных цен общая стоимость готовой продукции (учетная стоимость плюс отклонения) должна равняться фактической себестоимости [10].

Пример расчета фактической себестоимости отгруженной продукции (товарный баланс):

Таблица 1.

№	Показатели	январь	февраль	март	1 квартал
1.	Остаток готовой продукции на начало месяца: а) по учетным ценам б) по фактической себестоимости	 100 165	 75 108	 55 56	
2.	Поступило готовой продукции из производства: а) по учетным ценам б) по фактической себестоимости	 140 180	 150 120	 300 210	 590 510
3.	Итого (стр 1 + стр 2): а) по учетным ценам б) по фактической себестоимости	 240 345	 225 228	 355 266	
4.	Коэффициент отклонения (отношение фактической себестоимости остатка и поступивших из производства готовой продукции к их стоимости по учетным ценам (стр.3б стр.3а)	1.4375	1.0133	0.7493	
5.	Отгружено готовой продукции: а) по учетным ценам б) по фактической себестоимости (стр.5а х стр.4)	 165 237	 170 172	 250 187	 585 596
6.	Остаток ГП на конец месяца (стр.3 - стр.5): а) по учетным ценам б) по фактической себестоимости	 75 108	 55 56	 105 79	

В некоторых случаях нефтеперерабатывающие предприятия отгружают готовую продукцию с надбавкой или уценкой отпускных учетных цен, то есть договорная цена реализации отличается от отпускной (калькуляционной) цены, по которой готовая продукция учитывается на складе. Суммы этих надбавок (уценок) включаются в отпускную цену при определении процента отклонений фактической себестоимости от учетной в периоде, в котором готовая продукция была реализована.

Учет готовой продукции по учетным ценам может вестись с применением дополнительного счета (например, счет 3710 – «Производство продукции (работ, услуг)» или без него.

По дебету счета 3710 – «Производство продукции (работ, услуг)» отражается фактическая производственная себестоимость выпущенной из производства продукции (в корреспонденции со счетами 2010 «Основное производство», счет 2310 «Вспомогательное производство» и др.).

По кредиту счета 3710 – «Производство продукции (работ, услуг)» отражается нормативная (плановая) себестоимость произведенной продукции (в корреспонденции со счетами 2810 «Готовая продукция на складе», 9110 «Себестоимость реализованной готовой продукции).

Сопоставлением дебетового и кредитового оборотов по счету 3710 – «Производство продукции (работ, услуг)» на первое число месяца определяется отклонение фактической производственной себестоимости выпущенной из производства продукции от нормативной (плановой) себестоимости.

Экономия, то есть превышение нормативной (плановой) себестоимости над фактической, сторнируется по кредиту счета 3710 – «Производство продукции (работ, услуг)» и дебету счета 9110 «Себестоимость реализованной готовой продукции» [11,12].

Перерасход, то есть превышение фактической себестоимости над нормативной (плановой) себестоимостью, списывается со счета 3710 – «Производство продукции (работ, услуг)» в дебет счета 9110 «Себестоимость реализованной готовой продукции» дополнительной записью.

Таблица 2.

Учет готовой продукции с использованием счета 3710 – «Производство продукции (работ, услуг)»

	Дебет	Кредит
Списание фактической себестоимости выпущенной готовой продукции	3710 – «Производство продукции (работ, услуг)»	2010 «Основное производство» 2310 «Вспомогательное производство»
Выпуск готовой продукции по нормативной (плановой) себестоимости	2810 «Готовая продукция на складе»	3710 – «Производство продукции (работ, услуг)»
Списание готовой продукции при реализации по нормативной (плановой) себестоимости	9110 «Себестоимость реализованной готовой продукции»	2810 «Готовая продукция на складе»
Списывается отклонение - превышение фактической себестоимости над нормативной (плановой) себестоимостью	9110 «Себестоимость реализованной готовой продукции»	3710 – «Производство продукции (работ, услуг)»
Списывается отклонение - уменьшение фактической себестоимости над нормативной (плановой) себестоимостью (запись сторно)	9110 «Себестоимость реализованной готовой продукции»	3710 – «Производство продукции (работ, услуг)»

Выводы и предложения. По нашему мнению, необходимо использовать

счет 3710- «Производство продукции (работ, услуг)» при формировании учетной политики предприятия. Этот счет используется для определения отклонения фактической себестоимости готовой продукции от нормативной или плановой себестоимости. Использование этого счета экономит трудозатраты на определение фактической себестоимости проданных товаров и фактической себестоимости проданных товаров. По дебету этого счета показывается фактическая себестоимость, а по кредиту – нормативная или плановая себестоимость.

Фактическая себестоимость переносится с кредита счета 2010 «Основное производство» в дебет счета «Производство продукции (работ, услуг)».

Дебет 3710 – «Производство продукции (работ, услуг)»

Кредит 2010 – «Основное производство».

Нормативная или плановая себестоимость отражается по кредиту счета «Продукция (работы, услуги)» и дебету счета 2800 – «Готовая продукция».

Дебет 2800 – «Готовая продукция»

Кредит 3710 – «Производство продукции (работ, услуг)».

По этой причине мы предлагаем применение в нефтеперерабатывающей отрасли счет 3710 – «Производство продукции (работ, услуг)» и указать ее в своей учетной политике.

Список использованных источников

1. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан, утвержденный в новой редакции Законом Республики Узбекистан от 30 декабря 2019 года № ЗРУ-599.

2. Закон Республики Узбекистан ЗРУ-1013-сон 24.12.2024. О внесении изменений и дополнения в Налоговый кодекс Республики Узбекистан https://lex.uz/ru/docs/7279807

3. Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов», утвержденном Кабинетом Министров Республики Узбекистан от 5 февраля 1999г. № 54.

4. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ № 4) «Товарно-материальные запасы» (Утвержден Приказом министра экономики и финансов от 30.06.2020 г. № 3259, зарегистрированным МЮ 30.06.2020 г.

5. Национальный стандарт бухгалтерского учёта республики Узбекистан НСБУ № 21 «План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению».

6. Атабаева З.А., Махкамова С.Г. Учёт затрат есть неотъемлемая составляющая управления производством ведения нефтегазового бизнеса. // Журнал “Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов. Российская Федерация, Пермь, 26 ноября 2021 года. с. 194-203.

7. Атабаева З.А. Учётная политика организации и, её связь с налоговым планированием. International Conference on Developments in Education, Sciences

and Humanities Hosted from Hamburg, Germany, 2022 - https: econferencezone.org.

8. Махкамова С.Г. Automation based on datasets and ai of corporate accounting and sustainability reporting in quality management in industry. PROCEEDINGS ON ENGINEERING SCIENCES Vol. 05, No. S2 (2023) 265-278, doi: 10.24874/ PES.SI.02.007 Received 12.07.2023. Accepted 06.10.2023. https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=58704615100&origin=resultslist

9. Махкамова С.Г. Учет затрат и методы определения себестоимости продукции на нефтеперерабатывающих предприятиях. Журнал Вестник экономики и менеджмента. Российская Федерация. 2021 год выпуск № 2.- С. 54-57.

10. Махкамова С.Г. Improving accounting and taxation of intangible assets in business entities. "Экономика и социум" №5(120) 2024. ISSN 2225-1545, 395-404с.

https://cyberleninka.ru/article/n/improving-accounting-and-taxation-of-intangible-assets-in-business-entities/viewer

11. Махкамова С.Г. Improvement of cost accounting at oil refineries in the republic of Uzbekistan. “Raqamli iqtisodiyot va axborot texnologiyalari” Журнал. 73-80. https://doctorant.tsue.uz/wp-content/uploads/2024/10/Raqamli-jurnal-14.10.2024-done.pdf

ОСОБЕННОСТИ ГРУППИРОВКИ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАТРАТ НА НЕФТЕПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

МАХКАМОВА САИДА ГАЙРАТОВНА
PhD, доцент кафедры «Бухгалтерский учёт»
Ташкентский Государственный экономический университет, г. Ташкент
s.makhkamova@tsue.uz, E-mail: saidamahkamova81@gmail.com
ORCID: /0000-0002-9927-7506

Аннотация. Основной целью статьи является разработка предложений и рекомендаций современной значимости в организации методов учета затрат и определения себестоимости продукции, исходя из специфики нефтеперерабатывающей отрасли в контексте модернизации производства. Для достижения поставленной цели определены следующие задачи: изучить специфику производственного процесса и стоимость продукции нефтеперерабатывающей отрасли; теоретическое исследование расположения затрат в нефтеперерабатывающей отрасли.

Ключевые слова. Нефтеперерабатывающая промышленность, нефтепродукты, переработка, основное производство, вспомогательное производство, затраты, себестоимость, статьи затрат, сырьё.

FEATURES OF GROUPING PRODUCTION COSTS AT OIL REFINERIES

Annotation. The main purpose of the article is to develop proposals and recommendations of modern importance in organizing cost accounting methods and determining the cost of production, based on the specifics of the oil refining industry in the context of production modernization. To achieve this goal, the following tasks have been identified: to study the specifics of the production process and the cost of products of the oil refining industry; theoretical study of the location of costs in the oil refining industry.

Keywords. Oil refining industry, oil products, refining, main production, auxiliary production, costs, prime cost, cost items, raw materials.

Введение. Особенности организации бухгалтерского учета в нефтеперерабатывающей отрасли являются специфическими особенностями организации, эти особенности обусловлены, прежде всего, сложностью технологии производства. В частности, организация хозрасчета в этой отрасли полностью отличается от других производств.

Нефтеперерабатывающая промышленность – это сложный технологический процесс с высокой степенью механизации производства, включающий разные виды продукции из одного вида сырья. Многие виды жидкого топлива из нефти, включая мазут, бензин, битум, керосин, смазочные материалы, дизельное топливо и различные виды масел (технические, медицинские, бытовые), сырье для химической промышленности (бензол, парафин, спирт, нефтяные газы) и т.д. производятся. Из вышесказанного видно, что продукция, производимая в отрасли, подобна объединяющей ячейке, объединяющей экономику страны.

Анализ и обсуждения результатов. Существенное влияние на динамику затрат нефтеперерабатывающих предприятиях оказывают следующие факторы: улучшение подготовки сырья к переработке, правильный выбор катализаторов, рациональное использование дополнительных материалов, снижение энергозатрат. Эти цифры показывают, что потребляемые материалы и энергетические ресурсы составляют большую долю в стоимости продукта. Затраты на добычу нефти, технологические цели и вспомогательные материалы составляют большую часть себестоимости продукции.

Нефтепродукты делятся на первичные и вторичные. Они также широко используется при переработке нефти из полуфабрикатов, разработанных внутри страны или закупленных за рубежом. Некоторые полуфабрикаты используются для смешивания или получения новых продуктов. Например, мазут, бензин, дизельное топливо разных марок создаются путем смешивания определенных компонентов, которые получают в разных технологических устройствах.

Организация хозрасчета на нефтеперерабатывающих предприятиях во многом зависит от особенностей структуры бизнес-единиц, то есть состава подразделений, входящих в основное и вспомогательное производство. Например, основное производство, на котором осуществляются

технологические процессы по производству основного продукта, включает подготовку и первичную переработку нефти, термический и каталитический крекинг, гидроочистку и так далее [2].

Подразделения основного производства могут быть организованы в следующем порядке:

- по технологическому принципу, при котором однотипные технологические устройства объединяются в одно целое;
- по предметному принципу, в котором технологические устройства являются сырыми;
- изделие совмещается в последовательности первичной обработки изделия;
- позволяет ускорить процесс извлечения;
- по смешанному типу, сочетающему все вышеперечисленные принципы организации производственного процесса.

Вспомогательное производство в нефтепереработке включает в себя не только обслуживание основного производства (энергоснабжение, водоснабжение, теплоснабжение и ремонт и т.д.), но и товарный цех, который принимает готовую продукцию и продукты для смешивания в основном производстве. Кроме того, вспомогательные агрегаты используются для хранения реализуемой продукции, а на некоторых предприятиях - для хранения и подготовки сырья (масла) к переработке. Например, предоставление услуг по перекачке сырья на нефтеперерабатывающем предприятии входит в состав вспомогательного производства.

Кроме того, вспомогательное производство отличается высокой сложностью и масштабностью, а также тем, что на вспомогательном производстве работает большое количество сотрудников.

Исходя из вышеперечисленных специфических технологических особенностей, можно выделить следующие проблемы как следствие важных факторов, влияющих на планирование и учет затрат на переработку нефти:

- технологический процесс, который происходит в каталитических, термических и других устройствах, они взаимосвязаны, то есть последовательно проходят через ряд устройств при переработке сырья. Это влияет на распространение средств учета затрат (областей затрат);
- комплексное использование сырья, т.е. несколько видов нефтепродуктов получают из одного вида сырья в период производства или одновременно, эта особенность влияет на выбор и применение методов расчета;
- использование большого количества полуфабрикатов собственной разработки, что делает необходимым использование и совершенствование системы учета полуфабрикатов;
- большая продолжительность технологического процесса, требующая больших затрат на текущий и капитальный ремонт оборудования и требующая сезонного учета в связи с тем, что затраты на ремонт осуществляются своевременно;
- использование вспомогательных материалов для основных

технологических целей, что также требует группировки вспомогательных материалов в отдельные предметы;

- статья «Естественная убыль» в стоимости из-за физико-химических свойств обрабатываемого сырья и продуктов переработки и образования необратимых ресурсов (утечка, плавление, испарение и др.) Или непригодных для использования отходов и остатков в результате длительного технологического процесса и приводит к заявке на учетную запись;

- использование реагентов и катализаторов в технологических реакциях, их учет по статье «Вспомогательные материалы для технологических целей» и отражение на отдельных счетах;

- наличие большого количества устройств для хранения и перекачки нефти и нефтепродуктов, перекачки, разлива приводит к большому объему затрат на хранение и эксплуатацию, что в свою очередь избавляет от необходимости отражать затраты на хранение и эксплуатацию по отдельным участкам и объектам;

- Приобретение большого количества дополнительных товаров в отрасли, в свою очередь, приводит к использованию и совершенствованию учета материалов «Возврат отходов».

Также следует отметить, что в отрасли используются специальные технологические термины (катализатор, термокаталитические устройства, октановая гидроочистка, реагенты и др.). Это также вызывает некоторые проблемы при правильной организации счета расходов.

Устранение этих проблем является фактором улучшения хозрасчета в отрасли и правильного определения и удешевления нефтепродуктов.

Учет затрат на нефтеперерабатывающих предприятиях организован на основании Положения «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов», утвержденном Кабинетом Министров Республики Узбекистан от 5 февраля 1999г. № 54. Однако указанные выше специфические технологические особенности требуют применения дополнительных процедур и методов при организации хозрасчета в отрасли в соответствии с Положением «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов» [1].

На наш взгляд, правильная организация хозрасчета в отрасли начинается с правильной группировки затрат. Перечисленные выше свойства влияют на состав статей затрат, и для определения себестоимости производства нефтепродуктов мы рекомендуем использовать следующие статьи затрат:

1) сырье и материалы;
2) полуфабрикаты собственного производства;
3) возвращенные отходы;
4) вспомогательные материалы технологического назначения;
5) топливо и энергия для технологических целей;
6) основная заработная плата производственных рабочих;
7) дополнительная заработная плата производственных рабочих;

8) отчисления в социальные фонды;

9) затраты на подготовку и разработку производства;

10) расходы на содержание и эксплуатацию оборудования:

а) амортизация основных средств;

б) текущие затраты на содержание основных средств;

11) убытки от бракованной продукции;

12) стоимость прокачки нефти в добыче;

13) общепроизводственные затраты;

Стоимость рассчитывается на пересечении основных магазинов. Основная продукция нефтепереработки включает:

1) подготовка и переработка сырья;

2) перекачка нефти и нефтепродуктов;

3) переработка сырья крекингом и риформингом;

4) коксование и контактная переработка нефтяных остатков;

5) переработка и очистка газа;

6) производство масел, парафинов, серы, серной кислоты и других продуктов.

На наш взгляд, объектом расчета является процесс обработки в каждом технологическом устройстве в отрасли - объект учета затрат или место возникновения затрат, конкретный вид продукции.

Сырье и материалы составляют наибольшую долю в стоимости переработки. Эта статья отражает стоимость потребленных нефти, бензина, конденсата и других материалов.

Выдаются операционные листы при приемке и взвешивании на насосе выдаются на каждую емкость (тару). Ежемесячно по этим операционным листам составляется производственно-технический отчет о стоимости сырья и полуфабрикатов.

Стоимость сырья, материалов и полуфабрикатов включается в стоимость продукции следующим образом:

1) прямым способом, если устройство производит один вид продукции;

2) в случае получения нескольких видов продукции - с промежуточной долей пропорционально весу полученной продукции.

Также учитываются затраты по статье «Полуфабрикаты собственного производства».

Статья «Вторичные отходы» отражает стоимость изъятой продукции, которая состоит из смеси сырья и полуфабрикатов, изъятых на специальных объектах. Эти отходы образуются при производстве таких продуктов, как гудроны, отходы битума, кокс, парафин.

Этот возвратный продукт оценивается исходя из средней плановой стоимости нефти, полученной предприятием.

В статью «Вспомогательные материалы технологического назначения» входят расходуемые реагенты (серная кислота, едкая кислота и др.), Фильтрующие материалы, различные типы катализаторов, растворители. В этом случае стоимость катализаторов списывается с использованием норм

расхода катализаторов на тонну в месяц, либо добавлением их в расчет морального износа с учетом срока их службы.

Расчет амортизации катализаторов, даже если они продолжают использоваться, прекращается при полном списании их стоимости, а при преждевременной замене остаточная стоимость учитывается в основных производственных затратах. Все типы растворителей напрямую вычитаются из их потребления в соответствующих устройствах в соответствии с потребленным количеством и бухгалтерской стоимостью [5].

По статье «Топливо и энергия для технологических целей» затраты на топливо, пар, оборотную и пресную воду, электроэнергию и сжатый воздух отражаются отдельно. Ключевую роль играет расход пара на технологические цели и мойку оборудования. Вода используется для конденсации паров и охлаждения нефтепродуктов и насосов, а также для растворения сухого натрия, кальцинированной соды и других реагентов. Часть воды используется вторично, что снижает затраты. Топливо, вода, пар и др. измерительные приборы и инструменты широко используются для учета затрат. Распределение затрат осуществляется либо непосредственно при производстве основного продукта, либо косвенно в нескольких продуктах, производимых на одном аппарате.

В статьях, связанных с учетом заработной платы производственных рабочих, учитывается заработная плата инженеров и техников (начальников оборудования, механиков, мастеров и др.), непосредственно участвующих в производстве различной продукции на основном производстве.

Затраты на подготовку и разработку новых продуктов нефтепереработки, исследования, амортизацию и текущий ремонт напрямую включаются в основные затраты на производство технологического оборудования, так как эти устройства будут производителями продукта. Эти затраты учитываются и распределяются по соответствующим статьям затрат.

Учет дефектов при переработке нефти имеет свои особенности, т.е. в процессе переработки нефти нет непоправимого дефекта. Также, если товар не соответствует стандарту, его можно исправить. Так что здесь нет конечного тормоза, «потерь от торможения». Стоимость устранения дефекта (первичная переработка, повторная очистка, вторичная переработка и т.д.) отражается в статье.

Статьи расходов включают «Дополнительные продукты», которыми могут быть газ, гудрон, мазут и т.д. при переработке нефти. В элементе указана стоимость этого продукта. Его оценивает предприятие.

Учет статей «Общепроизводственные затраты» ведется в том же общем порядке, что и по другим направлениям.

Серийный насосный агрегат будет рентабельным в нефтеперерабатывающей промышленности. Включает в себя эксплуатацию и обслуживание товарно-сырьевых парков, насосно-операторных емкостей для сырья и материалов, трубопроводов, разливочного оборудования (эстакады и речевые остановки), дорог, офисов, обслуживание жилых помещений. Эти

расходы связаны с взвешиванием, хранением, разливом и разливом нефти и нефтепродуктов с помощью местного насоса. В данную статью не включены затраты на перекачку сырья в тару технологическими средствами, а также затраты на поддержание промежуточных цен и локальных нефтеловушек, которые включены в «Общие производственные затраты» [5].

В основном все затраты в отрасли связаны с технологическим устройством, а не с отдельными нефтепродуктами. Таким образом, технологические устройства становятся объектом хозрасчета. Продукт - предметом расчета будет тонна нефтепродуктов.

При расчете стоимости нефтепродуктов в первую очередь идет расчет стоимости изготовления некоторых технологических устройств по ходу технологического процесса. Такой расчет позволяет определить стоимость полуфабрикатов, получаемых в каждом приборе. Если на одном устройстве производится более одного основного продукта, необходимо выполнить расчеты для распределения затрат на конкретный тип продукта на одном устройстве.

Выводы и предложения. При определении состава затрат на переработку нефти решающую роль играют методы и технологии, используемые в производстве, численность персонала и рабочих, химический состав и физические свойства добываемого нефтяного конденсата, технология производства, а также климат и рельеф местности. Это уникальная учетная политика отрасли, стержнем которой является стоимость продукта. По этой причине, предлагая правильное определение стоимости нефтепродуктов, мы предложили правильную группировку производственных затрат, исходя, прежде всего, из характера существующей отрасли.

Было рекомендовано классифицировать затраты в нефтеперерабатывающей отрасли в зависимости от места их возникновения, их экономической роли в производственном процессе и объема производства.

Список использованных источников

1. Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов», утвержденном Кабинетом Министров Республики Узбекистан от 5 февраля 1999г. № 54.

2. Атабаева З.А., Махкамова С.Г. Учёт затрат есть неотъемлемая составляющая управления производством ведения нефтегазового бизнеса. // Журнал “Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов. Российская Федерация, Пермь, 26 ноября 2021 года. с. 194-203.

3. Атабаева З.А. Учётная политика организации и, её связь с налоговым планированием. International Conference on Developments in Education, Sciences and Humanities Hosted from Hamburg, Germany, 2022 - https: econferencezone.org.

4. Холбеков Р.О. Ишлаб чиқариш ҳисобини ташкил қилиш тамойиллари

ва услубиёти-Т.:“ФАН”, 2005-198.

5. Махкамова С.Г. Automation based on datasets and ai of corporate accounting and sustainability reporting in quality management in industry. PROCEEDINGS ON ENGINEERING SCIENCES Vol. 05, No. S2 (2023) 265-278, doi: 10.24874/ PES.SI.02.007 Received 12.07.2023. Accepted 06.10.2023. https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=58704615100&origin=resultslist

6. Махкамова С.Г. Improvement of cost accounting at oil refineries in the republic of Uzbekistan. “Raqamli iqtisodiyot va axborot texnologiyalari” Журнал. 73-80. https://doctorant.tsue.uz/wp-content/uploads/2024/10/Raqamli-jurnal-14.10.2024-done.pdf

7. Махкамова С.Г. Ways to improve the cost management principles at economic entities. Genius Journals Publishing Group, Brussels. In volume 18 of Eurasian Research Bulletin March, 2023, ISSN (E): 2795-7675 JIF: 8.105, Belgium, 207-213.
https://geniusjournals.org/index.php/erb/article/view/3756/3180

8. Махкамова С.Г. Procedures and Technique for Accounting of Costs Associated with Oil Refining. International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding. // Vol. 9, No. 3, March 2022// ISSN 2364-5369, 773-779. http://dx.doi.org/10.18415/ijmmu.v9i3.3763//

9. Махкамова С.Г. Учет затрат и методы определения себестоимости продукции на нефтеперерабатывающих предприятиях. Журнал Вестник экономики и менеджмента. Российская Федерация. 2021 год выпуск № 2. С. 54-57.

10. Махкамова С.Г. Improving accounting and taxation of intangible assets in business entities. "Экономика и социум" №5(120) 2024. ISSN 2225-1545, 395-404с.
https://cyberleninka.ru/article/n/improving-accounting-and-taxation-of-intangible-assets-in-business-entities/viewer

Boshqaruv hisobining zamonaviy usullari va ularni samaradorlikni ta’minlashdagi roli.

Onorboev Sh.M.
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
shuhratjon.onorboev@tsue.uz

Annotatsiya: Dunyo iqtisodiyoti tez sur’at bilan rivojlanib borayotgan bugungi kunda boshqaruv hisobining menejmentning axborot funktsiyasi sifatida o‘rni oshdi. Rivojlangan davlatlarda boshqaruv hisobining rivojlanishining yo‘nalishlari, unda qo‘llanilayotgan usullar yuksalib, rivojlanib borayotgan mamlakatimiz iqtisodiyoti uchun muxim axamiyatga ega. Bunday usullarni taxlil qilish, ularni afzalliklaridan foydalanish korxonalarni rivojlanishiga, ularda smaradorlikni oshirishga yordam beradi. Ushbu ilmiy ishda rivojlangan davlatlarda boshqaruv hisobining korxona faoliyatidagi o‘rni va uning usullarini qo‘llashning

asosiy jixatlariga e’tibor qaratildi.

Kalit so‘zlar: Globallashuv, yashil innovatsion maxsulotlar, resurslardan foydalanish samaradorligi, boshqaruv hisobi usullari, an’anaviy vositalar, o‘rtacha ilg‘or vositalar, ilg‘or, innovatsion vositalar, xarajat markazlari, strategik qarorlar, raqamlashtirish, xalqaro professional tashkilotlar, me’yorlar, xuquqiy asoslar.

Kimyo sanoati korxonalarida boshqaruv hisobi tomonidan tayyorlanayotgan axborotlar ushbu hisobni tashkil etish va uning usullaridan foydalanish darajasiga bog‘liq. Boshqaruv hisobini to‘laqonli tashkil etish orqali boshqaruv qarorlarining samaradorligini oshirish mumkin. Dunyo iqtisodiyotining rivojlanishi va bozolarning kengayishi yangi maxsulotlarning ishlab chiqarish xajmlarining ortishi o‘z navbatida resurslarga bo‘lgan talablarni ortishiga va bozorda raqobat kurashining kuchayishiga olib keldi. Bunday sharoitda resurslardan foydalanish samaradorligi korxonaning moliyaviy va strategik barqarorligining asosiy omillaridan biriga aylandi. Keyingi davrlarda kimyo maxsulotlari bozorlariga yashil va yangi innovatsion maxsulotlar kirib kelmoqda va ishlab chiqarish jarayonida yangicha yondoshuvlar kuzatilmoqda. Yangi maxsulotlarning turlarini biologik xom-ashyolar (qazib olinadigan xom ashyolar o‘rniga o‘simlikdan va mikrobiologik usulda olinadigan xom ashyolar ishlab chiqarilmoqda va ular turli zaxarli gazlarni ajralib chiqishini kamaytiradi.), yashil vodorod (kimyoviy usulda olingan vodorod kimyoviy moddalarni olish jarayonida zararli chiqindilar chiqishini kamaytiradi), plastiklar (xar safar qayta ishlanadigan polimerlar keng itemol tovarlari ishlab chiqarishda qo‘llaniladi va ularni qayta ishlash mumkinligi), yangicha yondoshuvlarga sun’iy intellektdan keng foydalanish (ishlab chiqarish jarayonlarida energiya sarflarini kamaytiradi), chiqindilarni qayta ishlash iqtisodiyoti, ayniqsa plasmassalardan yangi polimerlarni olish texnologiyalari (chiqindilarni qayta ishlash orqali moddalarni olish usullari) kabilardan tashkil topadi.

Bunday sharoitda kimyo sanoati korxonalarida iqtisodiy faoliyatni samaradorligini oshirish va resurslardan foydalanish jarayonlarini chuqur taxlil qilish vositasi sifatida boshqaruv hisobining axamiyati oshadi. «Boshqaruv hisobi korxonada strategik va taktik qarorlarni qabul qilishda axborot bazasi sifatida xizmat qiladi»[3] Chunki, boshqaruv hisobi tomonidan tayyorlangan ma’lumotlar iqtisodiy faoliyatga baxo berishga asos bo‘ladi xamda boshqaruvni samaradorligini oshiradi. «Menejment hisobining asosiy vazifasi — ichki boshqaruv uchun zarur bo‘lgan ma’lumotlarni tizimli ravishda shakllantirish va tahlil qilish»[4]. Bugungi kunda boshqaruv hisobining tashkil etilishining asosiy yo‘nalishlari rivojlangan davlatlar tomonidan qo‘llanilayotgan tajribalar asosida belgilanishi lozim.

Rivojlangan davlatlarda boshqaruv hisobiga korxonani boshqarishning samarali funktsiyasi sifatida qaraladi. Chunki boshqaruv hisobi korxonani boshqarish uchun ma’lumotlar tayyorlash bilan shug‘ullanadi. Buning asosiy sababi tarmoqlarning juda tezlik bilan rivojlanishi va resurslarni ishlatishda tejamkorlik

[3] Николаева, О.Е. Управленческий учет: Учебник. — М.: Юрайт, 2019. — 412 с

[4] Соколова, Е.В. Теория и практика управленческого учета. — СПб.: Питер, 2020. — 368 с.

talablarini oshishi bo‘lib hisoblanadi.

Mamlakatimizda xozirgi kunda kimyo sanoati tez sur’atlar bilan rivojlanib bormoqda va tarmoqning maxsulotlariga bo‘lgan talab kundan-kunga oshmoqda. Bu o‘z navbatida tarmoqni rivojlantirish va uning saloxiyatlarini ishga solishni talab qiladi. Xar qanday korxonaning rivojlanishi, uning raqobatbardoshligi resurslar va ulardan foydalanish samaradorligini oshirishga bog‘liq. Iqtisodiy samaradorlikni ta’minlash boshqaruv hisobi, uning usullaridan foydalanish orqali amalga oshiriladi. «Boshqaruv hisobi korxonaning iqtisodiy samaradorligini oshirishda muhim vosita bo‘lib, u resurslardan samarali foydalanish va ichki nazoratni kuchaytirishga xizmat qiladi»[5]. Rivojlangan mamlakatlarda boshqaruv hisobini tashkil etishning oldiga strategik qarorlarni ishlab chiqishning axborot manbasi sifatida bir qator maqsadlar qo‘yiladi. Bunday maqsadlarni amalga oshirilishi iqtisodiy samaradorlikni ta’minlashi, mavjud resuurslardan sarflarini samarali boshqarishga sharoit yaratishi lozim. Kimyo sanoati korxonalarida sarflar tarkibida moddiy va energiya resurslarining xamda xafsizlik, chiqindilarni qayta ishlash xarajatlardagi ulushi katta. Bu esa ushbu resurslarni samarali foydalanish usullarini tadbiq qilishni talab qiladi. Resurslar sarfini samarali tashkil etishda rivojlangan davlatlarda xarajatlarni tashkil etish va boshqarishda boshqaruv hisobining bir qator zamonaviy usullaridan foydalaniladi. Buyuk Britaniyadagi aksariyat kimyo korxonalarida Balanced Scorecard (BSC)[6] korxonani strategik boshqarish vositasi sifatida qo‘llaydi. Germaniyada esa kimyo sanoatining korxonalarida xarajatlarni aniq taqsimlash hamda strategik qarorlarni qo‘llab-quvvatlashga qaratilgan bir qator usullar qo‘llaniladi. Bunday usullarga Cost Center Accounting (Xarajat markazlari hisobi)[7], Activity-Based Costing (ABC)[8], Integrated Reporting[9] va boshqa xarajatlar sarflarida samaradorlikni ta’minlaydigan innovatsion usullarni keltirish mumkin.

Investitsiyalardan qaytadigan daromad (ROI)	Boshqaruv hisobi vositalar
0% – 5%	An’anaviy vositalar
10% – 15%	O‘rtacha ilg‘or vositalar
20% – 25%	Ilg‘or, innovatsion vositalar

1-jadval. Boshqaruv hisobi usullari investitsiyalardan olingan

[5] Шеремет, А.Д. Управленческий учет. — М.: Инфра-М, 2018. — 352 с.

[6] Каплан Р.С., Нортон Д.П. The Balanced Scorecard — Measures that Drive Performance // Harvard Business Review. — 1992. — Vol. 70, №1. — P. 71–79.

[7] Horngren C.T., Datar S.M., Rajan M.V. Cost Accounting: A Managerial Emphasis. — 16th ed. — Harlow: Pearson, 2018. — 912 p.

[8] Cooper R., Kaplan R.S. Measure Costs Right: Make the Right Decisions // Harvard Business Review. — 1988. — Vol. 66, №5. — P. 96–103.

[9] International Integrated Reporting Council. International <IR> Framework. — London: IIRC, 2013. — 37 p.

daromadlar bog‘liqligi[10].

Jadvaldan ko‘rinib turibdiki boshqaruv hisobi usullaridan foydalanish samaradorligi ortib borishi bilan sarflardan olinadigan foydaning miqdori xam ortib boradi.

Sharqiy Yevropa davlatlarida boshqaruv hisobi markazlashmagan usulda open-book[11] management va Responsibility Accounting (Mas’uliyat hisobi)[12] amaliyotiga katta ustuvorlik beriladi. “Ochiq-kitob” usuli korxona raxbarlariga va tashqi moliyaviy xamkorlarga ochiq va shaffof ma’lumotlar yetkazishga asoslanadi. Ushbu usulning asosiy ustuvorligi ochiq va shaffof hisobotlar yetkazish, nazoratni soddalashtirish, investorlar ishonchini oshirish va tezkor boshqaruvni ta’minlashga qaratilganligi. Ushbu usul qo‘llanilganda xar bir xodimni iqtisodiy faoliyatda qatnashishiga sharoit yaratiladi. Responsibility Accounting (Mas’uliyat hisobi) amaliyoti usuli xar bitta korxonaning tarkibiy tuzilma birligini iqtisodiy natijalarini aniq hisoblash va bo‘lim raxbari faoliyatini mas’uliyati bo‘yicha baxo berishga asoslanadi.

Skandinaviya Shvetsiya (Sweden), Norvegiya (Norway), Daniya (Denmark) davlatlarida ishlab chiqarish sub’ektlari o‘z iqtisodiy faoliyatlarida boshqaruv hisobining barqarorlik (Sustainability)[13] usuli qo‘llaniladi. Ushbu usulda mnedjerlar boshqaruv jarayonida iqtisodiy samaradorlik, ekologik xafsizlik, ijtimoiy talablarni hisobga oladi. Bu usul qo‘llanilganda korxona boshqaruvining asosiy e’tibori uzoq davrga mo‘ljallangan strategik iqtisodiy raqobat ustunligini saqlab turishga qaratiladi. Bugungi kunda ushbu davlatlarda ijtimoiy va korporativ boshqaruv (ESG – Environmental, Social, Governance)[14] ko‘rsatkichlari iqtisodiy barqarorlikni baxolashga asos sifatida qabul qilinmoqda. Ushbu ko‘rsatkichlar tizimi korxonada moliviy ko‘rsatkichlardan tashqari yana uning ijtimoiy, boshqaruv va ekologik soxadagi faoliyatlarini baxolashga asoslanadi.

Environmental (Ekologik) faoliyat ko‘rsatkichlari zararli gazlar, qayta tiklanadigan energiya, chiqindilar va ularni qayta ishlash, ekologiyaga ta’siri kabi yo‘nalishlarda hisoblanadi.

Social (Ijtimoiy) ko‘rsatkichlar xafsiz mexnat sharoitlari, xodimlarning keng farqlari bo‘yicha tafovutlar, ijtimoiy loyixalardagi ishtirok, istemolchilar bilan aloqalar yo‘nalishlarida hisoblanadi va baxolanadi.

---

[10] Solomon E. Return on Investment: Definition, Calculation, and Applications // Journal of Finance. — 1965. — Vol. 20, №2. — P. 321–335.

[11] Case J. Open-book Management: The Coming Business Revolution. — New York: HarperBusiness, 1996. — 186 p.

[12] Anthony R.N., Govindarajan V. Management Control Systems. — 12th ed. — Boston: McGraw-Hill, 2007. — 768 p.

[13] World Commission on Environment and Development. Our Common Future. — Oxford: Oxford University Press, 1987. — 400 p.

[14] Laokulrach M. ESG Data and Metrics // Environmental, Social, and Governance (ESG) Investment and Reporting. — Springer Nature, 2025. — P. 119–144.

Governance[15] (Korporativ boshqaruv) ko‘rsatkichlari boshqaruvning oshkorligi, investorlar va mulkdorlar manfaatini himoya qilish, ishlab chiqarishni tashkil etishda turli illatlarni bartaraf etish, boshqaruv apparatining erkinligi va qarorlar qabul qilishda mustaqilligi va shaxsiy javobgarligi kabi yo‘nalishlarda aniqlanadi va korxona faoliyatiga baxo beriladi. Ushbu usul korxonalar iqtisodiy faoliyatini boshqaruvini global talablarga yaqinlashishiga sharoit yaratadi.

Angliya hisoblash uslini qabul qilgan Kanada va Avstraliya kabi davlatlarda strategik boshqaruv hisobini xar tomonlama samarali tarzda tashkil etilgan. Ayniqsa “manfaatdor tomonlar bilan hamkorlik va integratsiyalashgan fikrlash konsepsiyasi”[16] kabi amaliyotlarga katta e’tibor qaratilmoqda.

Manfaatdor tomonlar bilan birgalikda umumiy mafaatlar bo‘yicha iqtisodiy jarayonlarni yo‘lga qo‘yish usuli barcha manfatlarni bitta aniq maqsad atrofida birlashtirib, mavjud imkoniyatlarni samarali boshqarishga qaratilgan tizimga qaratilgan. Bu usul qo‘llanilganda loyixalar ishtirokchi tomonlar manfaatlarini hisobga olgan xolda iqtisodiy, ijtimoiy, ekologik, texnologik va boshqa yo‘nalishlarda taxlil qilinadi. Ushbu yondoshuv barcha manfaatdorlarni eshitishga xamda ko‘p tomonlar talablarini hisobga olgan xolda ya’ni integratsiyalashgan fikrlardan foydalanib samarali qaror qabul qilishga qaratilgan. Avstraliya xududlarida ekologik va ijtimoiy talablar boshqaruv rejalari ishlab chiqishda hisobga olinadi. “Big Four” (Deloitte, PwC, EY va KPMG) tarkibiga kiruvchi KPMG (professional xizmat ko‘rsatuvchi) kompaniyasi keltirishicha ushbu davlatda strategik samaradorlik ko‘rsatkichlari hisoblashda keyingi davrlarda qiymat omillari (value driver models)[17] va aylanma bashoratlash (rolling forecasts)[18] kabi usullardan keng foydalanayotganligini ko‘rsatmoqda.

Keyingi yillarda raqamlashtirish jarayonlarining tez sur’atlar bilan rivojlanishi katta bozorlara ega bo‘lgan Xitoy, Xindiston kabi dalatlarda boshqaruv hisobining rivojlanishiga xam ta’sir ko‘rsatib, ushbu davlatlarda soxaning rivojlanishi yo‘nalishlarni belgilamoqda.

Xitoyda boshqaruv hisobining xalqaro standartlarini joriy etish jarayonlari ancha tezlashgan, davlat tomonidan qo‘llab quvvatlash jrayonlari ta’sirida Xitoyda davlat tomonidan qo‘llab-quvvatlanayotgan tashabbuslar orqali ERP tizimlari (Enterprise Resource Planning) — bu korxona resurslarini samarali boshqarish uchun mo‘ljallangan integratsiyalashgan dasturiy yechimlar boshqaruv tizimlari keng joriy etila boshlagan. Shuningdek, xarajatlarni strategik usulda boshqarish va uni samaradorligini baxolash kabi yangi usullar ishlab chiqarish va texnologilar soxasida keng qo‘llanilmoqda. Lotin amerikasi regioni davlatlarida boshqaruv

[15] World Bank. Worldwide Governance Indicators. — Washington, DC: World Bank Group, 1999–2025. — Режим доступа: https://info.worldbank.org/governance/wgi

[16] International Integrated Reporting Council. International <IR> Framework. — London: IIRC, 2013. — 37 p.

[17] United Nations Global Compact; Principles for Responsible Investment. Value Driver Model. — New York: UN Global Compact, 2014. — 28 p.

[18] Russo K. What Is a Rolling Forecast? Pros, Cons, and Best Practices // NetSuite. — December 20, 2023. — Режим доступа: https://www.netsuite.com

hisobini tashkil etishda o‘zgaruvchan sharoitlarda samaradorlikni ta’minlashga xizmat qiluvchi rejalashtirishda stsenariylardan foydalanish, benchmarking (ilg‘or tajribalar bilan solishtirish orqali taxlil qilish), moslashuvchan byudjetlardan foydalanish kabi vositalar keng yo‘lga qo‘yilmoqda.

2-jadval

Boshqarish hisobining rivojlanish yo‘nalishlari

Strategik yo‘nalish	Strategik vositalar	Strategik amaliyotlar
AQSh .Sun’iy intellektdan keng foydalanish, istiqbolga yo‘naltirlgan taxlillar, aksiyadorlarga yo‘naltirilgan, strategik KPIlar	Korxona mulkdorlari (aktsidorlar) va sheriklari manfaatarini birinchi o‘ringa qo‘yish, AI, bashoriy tahlil.	Qabul qilinayotgan qarorlar manfaatlarini oshirishga qaratiladi. (daromad, dividendlar, aksiyalar narxi va kapital rentabelligi)
Yaponiya. Qiymat zanjiri va uni doimiy takomillashtirish. Qadriyatlar zanjiri va uzluksiz takomillashtirish	Tejamkorlik, samaradorlik, iste’molchilar uchun maksimal qadriyat (lean tizimlari)	Iste’molchilar uchun maksimal qiymat yaratish, isrofgarchilikni bartaraf etish, jaryonlarning doimiy takomillashtirish, xodimlarni jarayonlarda faol ishtirok etishini ta’minlash, jarayonlarni oqimlarga aylantirish
Buyuk Britaniya. Korxona ichki qariyatlar bilan birga tashqi qariyatlarni maksimal hisobga olish kontseptsiyasi,	Texnologik integratsiya, foyda, ichki jarayonlar, xodimlar rivojlanishi, BSC (Balanced Scorecard) va manfaatdor tomonlar qadri	Ishonchli maxsulotlar, ijtimoiy va ekologik mas’uliyat, uzoq muddatli barqaror o‘sish, malaka oshirish imkoniyati, ishdagi o‘sish
Xitoy. ERP (Enterprise Resource Planning) asosidagi zamonaviylashtirilgan davlat yondashuvi	Umumiy ma’lumotlar bazasi, shaffoflik va avtomatlashtirish, samardorlik, integratsiya.	Barcha davlat organlari bitta ma’lumot bazasiga birlashtiriladi, avtomatlashtirish va inson omilini kamaytirish, resurslar optimal boshqarish, soliq, moliya, ta’lim , sog‘liqni saqlash kabi tizimlar integratsiyasi
Hindiston. Xarajatlarni boshqarish, samaradorlik ko‘rsatkichlari va axborot texnologiyalari (IT)	ERP va raqamli platformalar, Activity-Based Costing (ABC), Lean va Six Sigma usullari, Performance Measurement Systems (PMS).	Platformalar xarajatlarni boshqarishni osonlashtiradi, xarajatlarni jarayonlar bo‘yicha tashkil etish, xarajatlarni kamaytirish, samaradorlikni baxolash.
Braziliya. Iqtisodiy o‘sish, o‘zgarishlarga molashish, stsenariy asosidagi rejalashtirish, inflyatsiyaga moslashish	Stsenariylar taklif qilish, xaflarni baxolash, qaror qabul qilishda yordam,Moslashuvchanlik va infratuzilma	O’zgarishlari bo‘yicha stsenariylar tuziladi, kompaniyalar senariylar orqali moslashuvchanlikni shakllantiradi.
Avstraliya. Ekologik va ijtimoiy samaradorlik	Carbon Footprint Monitoring, Renewable	Chiqindilarni chiqishi va zararli gazlar hisoblanadi, qayta

	Energy Integration, Circular Economy Practices, Environmental KPIs. Yuqori (barqarorlik texnologiyalari)	tiklanadigan resurslar ulushi strategik baxolanadi, chiqindilarni qayta ishlash va tejamkorlik, resurslar sarfi, tejamkorlik, chiqindilardar qayta foydalanish

Muallif ishlanmasi.

2-jadval turli mamlakatlardagi boshqaruv hisobida qo‘llaniladigan strategik vositalar va ularning asosiy xususiyatlarini keltiriladi xamda ularni strategik yo‘nalish, strategik vosita va strategik amaliyot bo‘yicha tanishtiradi. Ko‘rinib turibdiki, boshqaruv hisobi strategik vositalaridan foydalanish turli davlatlarda farq qiladi. Masalan, AQSh kompaniyalari odatda sun’iy intellektga asoslangan istiqbolga yo‘naltirlgan taxlillar, aksiyadorlarga yo‘naltirilgan strategik KPIlar platformalariga katta investitsiyalar kiritadi, Germaniya kompaniyalari esa xarajatlar tuzilmasini tahlil qilish va reglament talablariga rioya qilishga kuchli urg‘u beradi.

Professional tashkilotlar turli davlatlarda boshqaruv hisobi tashkil etishda muhim rol o‘ynaydi. AQShdagi IMA, Buyuk Britaniyadagi CIMA va Germaniyadagi Controlling Akademie kabi tashkilotlar standartlar va ushbu soxada ilmiy yo‘nalishlarni belgilaydi. Shunday profetsional tashkilotlar ilmiy tadqiqotlar bilan ishlab chiqarish o‘rtasidagi bog‘lovchi vazifasini bajaradi hamda bugungi raqamli texnologiyalar va globallashish sharoitida kerak bo‘lgan kompetensiyalarni shakllntiruvchi ta’lim dasturlarining xayotiyligini ta’minlaydi

Tez sur’atlar bilan rivojlanayotgan raqamli transformatsiya boshqa soxalar qatorida boshqaruv hisobida xam bir qator o‘zgarishlarga olib keldi. Keyingi paytlarda olib borilgan hisob-kitoblar shuni ko‘rsatadiki, hisob ishlarida sun’iy intellekt (AI), katta ma’lumotlar (big data) va mashinaviy o‘rganish (machine learning) texnologiyalaridan keng foydalanilmoqda. Tadqiqotlarning ko‘rsatishicha Amerika va G‘arbiy Yevropadagi texnologik kompaniyalari real vaqtli boshqaruv paneli (dashboards)[19] va aylanuvchi prognozlash (rolling forecasts)[20] kabi usullarni qo‘llamoqda. Osiyo-Tinch okeani dalatlarida ushbu usullarni o‘zlashtirish jarayonini yuz bermoqda.

Iqtisodiy rivojlangan davlatlar faoliyati shuni ko‘rsatadiki boshquv hisobi strategik yo‘nalishda tezroq rivojlanmoqda. Maslan, Yaponiyada Hoshin Kanri usulini shunga misol tariqasida keltirish mukin. Ushbu usuulda uzoq muddatli maqsadlar bilan operatsion faoliyatni birlashtirish talif qilingan. Germaniyada qo‘llanilayotgan strategik Controlling usuli real vaqtli faoliyat monitoringi va xavf tahlilini o‘z ichiga oladi. Rivojlangan davlatlarda boshqaruv hisobini o‘rnini turlicha talqin qiladilar. Angliya-Amerika hisob tizimida buxgalterlik kasbiga ko‘proq strategik vosita va biznes yordamchi sifatida qaraydi. Osiyo va Sharqiy Yevropa

[19] Langston E. Open Source Dashboards: 9 Best Tools (2026) // MetricFire. — November 26, 2025. — Режим доступа: https://www.metricfire.com

[20] Russo K. What Is a Rolling Forecast? Pros, Cons, and Best Practices // NetSuite. — December 20, 2023. — Режим доступа: https://www.netsuite.com

davlatlarida buxgalterga axborot tayyorlovchi va xarajatlarni boshqarish funktsiyasi sifatida an'anaviy usulda qaraydi. Ammo dunyoning barcha davlatlarida xalqaro integratsiya ta'sirida buxgalterlarga yangicha, qiymat yaratish nuqtai nazaridan qarash shakllanmoqda.

Mamlakatimizda boshqaruv hisobini rivojlantirishda dunyo tajribasi yutuqlaridan foydalanish mumkin. Shundan kelib chiqqan xolda, dunyo tajribasidagi strategik uyg'unlik, tahliliy aniqlik, natijaviylikka yo'naltirilganlik kabi xususiyatlarni o'zida birlashtiruvchi hisobchilik modelini shakllantirish, o'zgarishlarga tez moslashuvchan tizimni yaratishga olib keladi. Shu bilan birgalikda, oliy ta'lim muassasalari va sanoat o'rtasidagi hamkorlikni rivojlantirish islohotlar uchun zarur bo'lgan tizimni shakllantirishga olib keladi.

Korxonalar faoliyatida xarajatlar bir hil bo'lsa xam ularni hisobga olish jarayonlari turli mamlakatlarda turlichadir. Xarajatlarni hisobga olish mamlakatda shakllangan tadbirkorlik muxitiga, qonun va qarorlarga bog'liq.

Ishlab chiqarish murakabligidan kelib chiqib AQSh va Angliyada AVS faoliyatga asoslangan xarajatlar usuli qo'llaniladi. Bu usul ishlab chiqarish va xizmat ko'rsatishlarga umumiy xarajatlarni aniqroq taqsimlashni ta'minlaydi. Samaradorlikni ta'minlash maqsadida ushbu davlatlarda AVS usuli samarasi oshishi uchun Muvozanatlashtirilgan Ko'rsatkichlar Kartasi (BSC) usuliga integratsiyalashgan xolatda qo'llaniladi. Muvozanatlashtirilgan Ko'rsatkichlar Kartasi (Balanced Scorecard, BSC) — bu tashkilotning strategiyasini amalga oshirish va natijalarini baholash uchun ishlatiladigan menejment usuli. Ushbu yondashuvni Robert Kaplan va Devid Norton ishlab chiqqan. Bu usul moliyaviy ko'rsatkichlar bilan birgalikda korxonani uzoq muddatli strategik rivojlanishiga ta'sir etuvchi omillarni xam hisobga oladi. Ushbu usul moliyaviy faoliyat, iste'molchilar, ichki jarayonlar va xodimlar bo'yicha ko'rsatkichlarni hisoblashga asoslanadi.

Xarajatlarni hisoblashning "lean manufacturing"[21] (tejamkor ishlab chiqarish)va "qiymat zanjiri xarajatlari" (value stream costing)[22] usullari Yaponiyada keng qo'llaniladi. Ayniqsa, avtomobilsozlik sanoatida xarajatlarni tashkil etishning "Target costing"[23] (maqsadli xarajatlash) va "Kaizen costing"[24] (uzluksiz takomillashtirish asosidagi xarajatlash) usullari keng qo'llaniladi. Avtomobilsozlikda maxsulot baxosi lider kompaniya tomonidan belgilanadi va qolgan bozor ishtirokchilari bo'lgan kompaniyalar shu baxolardan kelib chiqib o'z

[21] Ohno T. Toyota Production System: Beyond Large-Scale Production. — Portland: Productivity Press, 1988. — 143 p.
Womack J.P., Jones D.T., Roos D. The Machine That Changed the World

[22] Чечевич, Б. Н.; Ђорђевич, М. Lean accounting and value stream costing for more efficient business processes // Economic Themes. – 2020. – Т. 58, № 4. – С. 573–592. – DOI: 10.2478/ethemes-2020-0032.

[23] Смирнова, Н. И. Управление затратами – метод «таргет-костинг» // *Вестник Амурского государственного университета. Серия: Естественные и экономические науки*. – 2014. – № 66. – С. 45–52.

[24] Зарубежные методы учета затрат: Кайзен-костинг (Kaizen Costing) // *Саратовский государственный экономический университет (СУО СГЭУ)*. – 2015.

baxo siyosatlarini belgilaydilar. Bunday sharoitda foyda rejasini bajarilishini ta’minlash uchun xarajatlar mxsulot baxosidan kelib chiqib rejalashtiriladi. Iqtisodiyotni rivojlanishi va ishlab chiqarish jarayonlarining murakkablashuvi rivojlanayotgan iqtisodiyotlarga ega davlatlarda o‘zgaruvchan sharoitlar va noaniqliklarni kuchayishiga olib kelmoqda. Shuning uchun bunday davlatlarda xarajatlarni hisoblashda o‘zgaruvchanlik bilan bog‘liq sharoitlarda xarajatlarni boshqarishni taminlaydigan ayniqsa, chakana savdo va qishloq xo‘jaligi kabi o‘zgaruvchan sohalarda o‘zgaruvchan xarajatlash (variable costing) va aylanma prognozlash (rolling forecasts) usullaridan foydalanmoqdalar. An’anaviy usulda standartlar yordamida xarajatlarni tashkil etish Xindiston kompaniyalarida saqlanib qolayotganligiga qaramasdan, yirik korxonalar ko‘proq xarajatlarni strategik vositalar yordamida tashkil etishga xarakat qilinmoqda. Bunday usullarga benchmarking (taqqoslash tahlili) va Life Cycle Costing (Hayotiy tsikl xarajatlash)[25] kabi usullarni keltirish mumkin. Xitoyda davlat korxonalarida ABC va mas’uliyatli hisob yuritish (responsibility accounting) tizimlarining kengroq qo‘llanilishi kuzatilmoqda. Bunda hukumat tomonidan ERP tizimlarini joriy etishni qo‘llab-quvvatlash saqlab qolinadi.

3-jadval

Xarajatlarni tashkil etishning xususiyatlari va uni xududlar bo‘yicha taqsimlanishi

Mamlakat va xududlar	Xarajatlarni tashkil etish usullari	Xarajatlarni tashkil etish usullari xususiyatlari
AQSh	Faoliyatga asoslangan xarajatlar (ABC)	Korxonadagi xarajatlar faoliyatlar bo‘yicha tashkil etiladi.
Yaponiya	Target (maqsadli) va kaizen usuli (“uzluksiz yaxshilanish”)	Avval bozordagi raqobatchi narx va mijozlar tayyor to‘laydigan summa aniqlanadi, keyin shu narxdan kutilgan foyda chiqarib tashlanadi va qolgani mahsulotning maqsadli xarajati hisoblanadi.
Buyuk Britaniya	Faoliyatga asoslangan usul (ABC)	Korxonalarda xarajatlarni aniqroq va samarali taqsimlash uchun ishlatiladigan zamonaviy usul. Uning asosiy g‘oyasi shundaki, xarajatlar mahsulot yoki xizmatga emas, balki ularni yaratishdagi faoliyatlarga jamlanadi
Xitoy	ABC va mas’uliyatli hisob yuritish	Xarajatlarni aniq va samarali taqsimlash bilan birga, ular uchun mas’uliyatni ham belgilashdir
Hindiston	Standart va xayotiy tsikl xarajatlash	Xar bir mahsulot yoki xizmat uchun oldindan belgilangan standart xarajatlar hisoblanadi, mahsulotning butun hayoti davomidagi xarajatlar hisobga olinadi — dizayndan to yo‘q qilishgacha.
Braziliya	O‘zgaruvchan va gibrid	Faqat o‘zgaruvchan xarajatlar (xomashyo, ishchi soati, energiya sarfi) mahsulot narxiga kiritiladi. Doimiy

[25] *Understanding Life Cycle Costing: A Comprehensive Guide for MBA Students* // Online MBA Programs. – 2025. – 14 август.

	xarajatlash	xarajatlar (ijara, ma’muriy xarajatlar) alohida hisoblanadi.

Muallif ishlanmasi

Bugungi kunda O‘zbekistonda boshqaruv hisobida xarajatlarni tashkil etishda avtonom va integratsiyalashgan usullar, shuningdek javobgarlik markazlari bo‘yicha hisobga olish usullari qo‘llanilmoqda. Bu usullar korxonalarda xarajatlarni nazorat qilish, samaradorlikni oshirish va xalqaro tajribalarga moslashish imkonini beradi.

Zamonaviy usullarni qo‘llash masalan, GPK usuli (Global Partiya Kalkulyatsiyasi) xarajat markazlari aniq belgilangan sanoat korxonalarida samarali qo‘llanilishi mumkin. ABC (Activity-Based Costing) xarajatlar faoliyatlarga bo‘yicha va TDABC (Time-Driven Activity-Based Costing) xarajatlar vaqt drayverlari orqali hisoblash, ya’ni har bir jarayonga sarflangan vaqt bo‘yicha hisoblash usullari kabi zamonaviy yondoshuvlar qo‘lanilganda hisob jarayonining shaffofligini ortadi. Bundan tashqari, target costing (maqsadli xarajatlash)ni narxlash strategiyalari bilan integratsiya qilish eksportga yo‘naltirilgan tarmoqlarda raqobatbardoshlikni kuchaytirishga xizmat qiladi. Boshqaruv hisobining usullari raqamli infratuzilma va mexnat resurslari darajasi bilan integratsiyalashgan xolatda samarali vositaga aylanadi va ushbu salohiyatni amalda ishga solish tashkil etish va qonun va qarorlar bilan ta’minlanishi lozim.

Xulosalar.

Xar bir mamlakatda shakllangan madaniy qadriyatlar iqtisodiyotni rivojlanishida strategik ustuvorliklani belgilab beruvchi omildir. Iqtisodiy rivojlangan davlatlarda xam ma’lum bir qadriyatlar shakllangan bo‘lib, ular asosida usullar va yondoshuvlar shakllanadi. Misol keltiradigan bo‘lsak, Yaponiyada target kosting va kaizen kosting xarajatlarni boshqarish usullari, Germaniyada (Gemeinkosten-Planungs- und Kontrollsysteme) ya’ni ishlab chiqarish xarajatlarini rejalashtirish va nazorat qilish GPK tizimlari, Anglosakson mamlakatlarining ABC (Activity-Based Costing) va BSC (Balanced Scorecard) kabi xarajatlarni tashkil etish va samaradorlikni baholashda keng qo‘llaniladigan zamonaviy yondashuvlar, Skandinaviya mamlakatlarining ishtirokchilik va barqarorlikka asoslangan hisob yuritish amaliyotlari bunga misol bo‘lishi mumkin.

Sun’iy intellekt va ERP tizimlari (Enterprise Resource Planning) — korxonalarda barcha biznes jarayonlarni yagona platformada boshqarishga xizmat qiladigan integratsiyalashgan axborot tizimlarining keng qo‘llanilishi axborotlar tayyorlash jarayonlarining kengayib borayotganligi xamda, boshqaruv hisobining xam strategik jixatdan tez rivojlanib borayotganligini ko‘rsatadi. O‘zining yuksalish bosqichiga kirgan mamlakatimizga bu tajribalar foydani oshirish va raqobatda ustunlikni ta’minlash vositasi bo‘lib hisoblanadi va shuningdek istiqbolda boshqaruv hisobining rivojlanish yo‘nalishlarini belgilab beradi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati.

1. Николаева, О.Е. Управленческий учет: Учебник. — М.: Юрайт, 2019. 412 с
2. Соколова, Е.В. Теория и практика управленческого учета. — СПб.: Питер, 2020. — 368 с.

3. Шеремет, А.Д. Управленческий учет. — М.: Инфра-М, 2018. — 352 с.
4. Каплан Р.С., Нортон Д.П. The Balanced Scorecard — Measures that Drive Performance // Harvard Business Review. — 1992. — Vol. 70, №1. — P. 71–79.
5. Horngren C.T., Datar S.M., Rajan M.V. Cost Accounting: A Managerial Emphasis. — 16th ed. — Harlow: Pearson, 2018. — 912 p.
6. Cooper R., Kaplan R.S. Measure Costs Right: Make the Right Decisions // Harvard Business Review. — 1988. — Vol. 66, №5. — P. 96–103.
7. International Integrated Reporting Council. International <IR> Framework. — London: IIRC, 2013. — 37 p.
8. Solomon E. Return on Investment: Definition, Calculation, and Applications // Journal of Finance. — 1965. — Vol. 20, №2. — P. 321–335.
9. World Bank. Worldwide Governance Indicators. — Washington, DC: World Bank Group, 1999–2025. — Режим доступа: https://info.worldbank.org/governance/wgi
10. United Nations Global Compact; Principles for Responsible Investment. Value Driver Model. — New York: UN Global Compact, 2014. — 28 p.
11. Russo K. What Is a Rolling Forecast? Pros, Cons, and Best Practices // NetSuite. — December 20, 2023. — Режим доступа: https://www.netsuite.com
12. Langston E. Open Source Dashboards: 9 Best Tools (2026) // MetricFire. — November 26, 2025. — Режим доступа: https://www.metricfire.com
13. Ohno T. Toyota Production System: Beyond Large-Scale Production. — Portland: Productivity Press, 1988. — 143 p.
14. Womack J.P., Jones D.T., Roos D. The Machine That Changed the World

Kimyo sanoatida boshqaruv hisobini tashkil etishning xususiyatlari.

Onorboev Sh. M.
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
shuhratjon.onorboev@tsue.uz

Annotatsiya. Iqtisodiyotni globallashuvi kimyo sanoati korxonalarida ishlab chiqarish jarayonlarini tashkil etish va boshqarish masalalariga zamonaviy yondoshuvni talab qilmoqda. Ayniqsa kimyo sanoati bozorlarida o‘zgarishlarning tezlashuvi va raqobatning kuchayib borishi iqtisodiy samaradorlikni maksimal darajada ta’minlashni taqozo qiladi. Ishlab chiqarilayotgan maxsulotlarning standartligi va baxolardagi tafovutlarning katta emasligi foydalilikni oshirishda

xarajatlarni asosiy nazorat ob’ekti sifatida qarash lozimligini anglatadi. Boshqaruv hisobi kimyo sanoati korxonalarida xarajatlarni samarali tashkil etish va boshqarish vositasi bo‘lib hisoblanganligi uchun ushbu ilmiy ishda kimyo sanoati korxonalarida xarajatlarning o‘ziga xos xususiyatlari va ularni tashkil etishda boshqaruv hisobining o‘rni va vazifalarini yoritishga xarakat qilindi.

Kalit so‘zlar: global iqtisodiyot, raqobat, maxsulot baxolari, foydalilik, xarajatlar, boshqaruv hisobi usullari, samaradorlik.

O‘zbekistonda kimyo sanoati milliy iqtisodiyotning muxim tarmoqlaridan biri bo‘lib, ushbu tarmoqning rivojlanishi bir qator tarmoqlarning rivojlanishiga to‘g‘ridan-to‘g‘ri ta’sir ko‘rsatadi. Ushbu strategik tarmoq bugungi kunda xalq xo‘jaligi tarmoqlariga kimyoviy unsurlardan tayyorlangan bir qator maxsulotlar yetkazib beradi. Qishloq xo‘jaligi uchun mineral o‘g‘itlar va o‘simliklarni kimyoviy himoya vositalaridan foydalaniladi. Ushbu kimyoviy vositalar xosildorlikni oshirishda xal qiluvchi rol o‘ynaydi. Kimyo sanoati shuningdek sanoatning yirik tarmog‘i bo‘lib, mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirishda industrial asoslardan biri bo‘li hisoblanadi. Kimyo sanoati korxonalarida turli tarmoqlar uchun muxim bo‘lgan kimyoviy maxulotlar ishlab chiqariladi va bu maxsulotlar orqali ushbu tarmoqlarning riojlanishi ta’minlanadi. Kimyo sanoati mamlakatiizda ichki bozorlardan tashqari tashqi bozorlarga xam maxsulotlar yetkazib berish bilan shug‘ulanadi. Bu mamlakatimiz eksport sloxitni oshirishga yordam beradi. Ko‘rinib turibdiki kimyo sanoati iqtisodiy trmoqlarni industrial rivojlanishiga sharoit yaratishi va xalq xo‘jaligiga turli kimyoviy maxsulotlar yetkazib berish bilan mamlaktimiz iqtiodiy rivojlanishini ta’minlashga yordam beruvchi strategik tarmoqdir. Shuning uchun mamlakatimizda davlatimiz tomonidan kimyo sanoatini rivojlantirishga katta e’tibor qaratilmoqda va uni saloxiyatini to‘la ishga solish bo‘yicha keng isloxotlar olib borilmoqda.

Kimyo sanoatida ishlab chiqarish jarayoni ma’lum bir o‘ziga xos xususiyatlari bilan boshqa tarmoqlardan farq qiladi. Avvalo kimyo sanoati ma’lum bir tabiiy shart-sharoitlarni talab qiladi. “Kimyo sanoati korxonalarini joylashtirishda infratuzilma, transport tarmoqlari, energiya manbalari, xomashyo bazasi va malakali ishchi kuchining mavjudligi hal qiluvchi omillar hisoblanadi”[26]. Shu bilan birgalikda kimyo sanoatining rivojlanishi iqtisodiyotning ma’lum bir tarmoqlarining rivojlanishi bilan bog‘liq. “O‘zbekistonda kimyo sanoati rivojlanish tendentsiyalari haqidagi tadqiqotlarda sanoatning agrosanoat kompleksi, qurilish va energetika sohalari bilan uzviy bog‘liqligi ta’kidlanadi. Olimlar fikricha, kimyo sanoati mamlakat iqtisodiyotida eksport salohiyatini oshirish va import o‘rnini bosishda muhim ahamiyatga ega”[27]. Kimyo korxonalarida tayyor maxsulot kimyoviy reaktsiyalar yordamida yuqori texnologik sharoitda, yuqori bosim, kimyoviy

[26] Абдихолиқова Г. А. Қ. Кимё саноати корхоналарининг ҳудудий жойланишига таъсир кўрсатувчи иқтисодий-географик омилларни ўрганишнинг илмий-назарий асослари // Иқтисодий география ва минтақавий тадқиқотлар журнали. – 2025. – №1. – Б. 22–30.

[27] Зуфторов К., Дўнаев Б. Д. Ўзбекистонда кимё саноати ривожланиши тенденциялари ва истиқболлари // *Иқтисодий назария ва амалиёт*. – Тошкент: 2024. – 70 б.

katalizatorlar yordamida olinadi. Ishlab chiqarish jarayonlari ko‘p jarayonli va xar bir jarayonda ma’lum shart sharoitlarda yuz beradigan kimyoviy reaktsiyalardan tashkil topadi. Maxsulot olish jarayonida turli zaxarli moddalardan foydalanganligi va kimyoviy reaktsiyalar amalga oshirilganligi bois yuqori xafsizlik talablari qo‘yiladi. Bu o‘z navbatida xafsizlik bilan bog‘liq xarajatlarning xajmini oshishiga olib keladi. Kimyoviy maxsulotlar olish jarayonida ma’lum ishlab chiqarish chiqindilari ajralib chiqadi va ushbu kimyoviy chiqindilar qayta ishlanadi va bu asosiy ishlab chiqarish jarayonlari davomi hisoblanadi.

Kimyo korxonalarida ishlab chiqarish jarayonlari aksar xollarda yuqori texnologiyalar bilan amalga oshirilganligi bois barcha jarayonlar yuqori darajada avtomatlashtiriladi, bir turdagi xom ashyodan turli kimyoviy maxsulotlar olinadi. Ishlab chiqarish jarayonlari to‘xtovsiz texnologik protsess bo‘lganligi bois xarajatlarni doimiy taxlil qilib borishni talab qiladi. Ushbu korxonalarda maxsulot tannarxini aniqlash xam o‘ziga xos bo‘lib, unda bir qator asosiy va qo‘shimcha xarajatlarni hisobga olishni talab qiladi. Shuning uchun ushbu tarmoqda ishlab chiqarish samaradorligini ta’minlash, uning samarali xajmlarini aniqlash, xarajatlarni tashkil etish va boshqarish kabi muxim vazifalar boshqaruv hisobi tomonidan amalga oshiriladi. Yana shuningdek kimyo tarmog‘i yuqori texnologiyalardan foydalanadi va bu esa katta mablag‘larni jalb etishni talab qiladi. Shuning uchun ushbu tarmoqda boshqaruv hisobini tashkil etish va uning usullaridan foydalanish aniqsa muximdir. Bunday usullargi korxonani iqtisodiy faoliyatini strategik boshqarish uchn zarur axborotlar bilan ta’minlash, ishlab chiqarish jarayonlarin rejalashtirish, byudjetlashtirish va iqtisodiy resurslardan foydalanish jarayonlarini nazorat qilish kabi vazifalarni kiritish mumkin.

Kimyo sanoati tizimida boshqaruv hisobining zaruriyati ushbu tarmoqning yuqori texnologiyalardan foydalanish zarurligi, ishlab chiqarish jarayonlarining o‘ziga xosligi, moddiy resurslar sarfining yuqoriligi xamda ekologik talablar bilan bog‘liq. “Kimyo sanoatidagi texnologik jarayonlar odatda bir nechta bosqichdan iborat bo‘lib, moddalarni tayyorlash, ajratish, tozalash va qayta ishlash kabi jarayonlardan tashkil topadi. Bu jarayonlar uzluksiz tarzda amalga oshirilishi uchun zamonaviy texnologik qurilmalar talab etiladi”[28]. “Kimyo sanoatidagi texnologik jarayonlar ko‘p hollarda katta energiya sarfi bilan kechadi. Masalan, neftni qayta ishlash, gazlarni ajratish va sintetik moddalar ishlab chiqarish jarayonlari yuqori harorat va bosim talab qiladi. Bu esa sanoatning energiya samaradorligi va iqtisodiy xarajatlarini oshiradi”[29]. “Kimyo sanoatidagi asosiy muammo – energiya ko‘p sarfi va chiqindilarning ko‘pligi. Olimning fikricha, sanoatni “Green Process Intensification” orqali qayta shakllantirish zarur. Bu jarayonda energiya tejamkor texnologiyalar, qayta tiklanadigan energiya manbalari va chiqindilarni

[28] Абдихолиқова Г. А. Қ. Кимё саноати корхоналарининг ҳудудий жойланишига таъсир кўрсатувчи иқтисодий-географик омилларни ўрганишнинг илмий-назарий асослари // Иқтисодий география ва минтақавий тадқиқотлар журнали. – 2025. – №1. – Б. 22–30.

[29] Roberts L. Zamonaviy kimyoviy texnologiya jarayonlari va qurilmalari // Ta’lim portali. – 2023. – URL: https://modern-info.com (мурожаат санаси: 05.02.2026).

minimallashtirish asosiy yo‘nalish hisoblanadi”[30]. Boshqaruv hisobi ushbu tarmoqda nafaqat ishlab chiqarish va moliyaviy jarayonlarning samaradorligini ta’minlash vositasi, balki kelajakni bashoratlash orqali korxonani raqobatda ustunligini ta’minlash vositasi xam bo‘lib hisoblanadi. (1-Jadval).

Kimyo sanoati korxonalarining muxim o‘ziga xos jixati mexanizatsiyalashgan texnologik jarayonlardan tashkil topganligidir. Xar bir texnologik jarayonda o‘ziga xos xarajatlar amalga oshiriladi. Bunday sharoitda xar bir jarayonni samarali tashkil etish butun tsiklni samarasini ta’minlaydi. Boshqaruv hisobi xar bir jarayonni samarali tashkil etilishini ta’minlash orqali butun ishlab chiqarishning samaradorligini ta’minlashga sharoit yaratadi.

Kimyo sanoati resurslarni ko‘p iste’mol qiluvchi tarmoqlar sirasiga kiradi va shuning uchun tarmoqda resurslar foydalanish samaradorligiga katta e’tibor qaratiladi. Bu o‘z navbatida boshqaruv hisobini tashkil etish va uning zamonaviy usullarini joriy etishni talab qiladi.

Ekologik xafsizlik kimyo sanoatining muxim xususiyati bo‘lib, bu tarmoqda turli kimyoviy maxsulotlardan foydalanish bilan bog‘liq. “Zamonaviy tadqiqotlarda kimyo sanoatidagi jarayonlardan chiqadigan gazlar, aerozollar va chang atrof-muhitga salbiy ta’sir ko‘rsatishi ta’kidlanadi. Shuning uchun olimlar filtrlar, tsiklonlar, nam tozalash qurilmalari va elektrofiltrlardan foydalanishni zarur deb hisoblaydilar”[31]. Boshqaruv hisobi bunday sharoitda eologik xarajatlarni samarali tashkil etish bilan bog‘liq qarorlarni qabul qilishga sharoit yaratishi lozim. Shuningdek kimyo sanoati korxonalarida maxsulot tannarxini aniqlash, uning darajalariga baxo berish muxim bo‘lib, ushbu vazifa boshqaruv hisobi vositasida amalga oshirilishi mumkin. Bu o‘z navbatida maxsulot tannarxini kamaytirish va resurslardan foydalanish samaradorligini oshirishga sharoit yaratadi.

1-Jadval

Kimyo sanoati korxonalarining o‘ziga xos jixatlari[32].

Kimyo sanoati korxonallari ishlab chiqarish jarayonlarining o‘ziga xos xususiyatlari yo‘nalishlari	Kimyo sanoati korxonallari ishlab chiqarish jarayonlarining o‘ziga xos xususiyatlari
Texnologik jixatlari	Kimyo sanoati korxonalarining texnologiyalari zamonaviy, innovatsion takomillashgan murakkab va ko‘p bosqichlidir.
Resurslardan foydalanish	Kimyo sanoati korxonalarida xom ashyo va resurslar, energiya ko‘p istemol qilinadi.
Ekologik xafsizlik	Kimyo sanoati korxonalarida kimyoviy reaktsiyalar

[30] Cravotto G. Reshaping Chemical Manufacturing Towards Green Process Intensification: Recent Findings and Perspectives // Processes. – 2025. – Vol. 13, Issue 2. – P. 459. – DOI: 10.3390/pr13020459.

[31] Зуфторов К., Дўнаев Б. Д. Ўзбекистонда кимё саноати ривожланиши тенденциялари ва истиқболлари. – Тошкент: Иқтисодий назария ва амалиёт, 2024. – 70 б.

[32] Муаллиф ишланмаси.

	amalga oshiriladi va ushbu jarayonlar zararli moddalar ishtirokida amalga oshiriladi.
Maxsulot tannarxi shakllanishi	Maxsulot tannarxi ishlab chiqarish bosqichlarida kimyoviy reaktsiyalar bo‘yicha shakllanib boradi va ushbu xarajatlarni umumlashtirish orqali aniqlanadi.
Inson xayoti va xafsizlik	Kimyo sanoati korxonalarida inson xayoti va atrof muxit uchun zararli bo‘lgan kimyoviy reaktsiyalar amalga oshiriladi. Xafsizlik xarajatlari katta salmoqqa ega.
Boshqaruv hisobi taxlili va kelajakni bashoratlash	Tamoqda texnologik rivojlanishning tezligi va raqobatning kuchliligi iqtisodiy resurslardan foydalanishni taxlili xamda kelajakni bashoratlash usullaridan keng foydalanishni talab qiladi.
Zamonaviy axborot vositalaridan foydalanish	Tarmoqda zamonaviy axborot vositalaridan foydalanish axborot almashinuvini tezlashtiradi va strategik qarorlar qabul qilishga sharoit yaratadi.
Tarmoqda iqtisodiy xafsizlikni t’minlashda boshqaruv hisobining o‘rnini ortib borishi	Tarmoqda boshqaruv hisobining o‘rni ortib boradi, iqtisodiy rivojlanishni ta’minlashda zamonaviy axborot tayyorlash tizimlar qo‘llash kuchayib, sun’iy intellekt, katta ma’lumotlar taxlili kabi usullardan foydalanish darajasi ortib boradi.

Muallif ishlanmasi.

Kimyo sanoati korxonalarida xafsizlik masalasi muxim bo‘lib, bu jarayonni to‘g‘ri tashkil etilishi ishlab chiqarishni uzluksizligi va inson xayoti uchun xafsizligini ta’minlashga sharoit yaratadi. Boshqaruv hisobi xafsizlik bilan bog‘liq xarajatlarni optimallashtirish orqali ushbu jarayonlarni samarali tashkil etishga sharoit yaratadi.

Bugungi bozorlarda o‘zgarishlar tez yuz berayotgan bir sharoitda kimyo tarmog‘i korxonalarida iqtisodiy faoliyatni taxlil qilish va istiqbolni belgilash korxonaning raqobatbardoshligi uchun muximdir. Xozirgi davrda kimyo sanoatining dunyo miqyosida tez rivojlanayotganligi kuzatilmoqda va tarmoqqa kiritilayotgan investitsiyalarning miqdorlarining ortib borayotganligi tarmoqda raqobatni kuchayishiga va ishlab chiqarilayotgan maxsulotlarning sifatini ortishiga va ularning takomillashishiga olib kelmoqda. Bunday sharoitda kimyo sanoti korxonalarida iqtisodiy taxlilni o‘rni ortib, u nafaqat bo‘lib o‘tgan iqtisodiy jarayonlar to‘g‘risida balki kelgusida yuz beradigan jarayonlar va ularga qo‘yiladigan talablar xaqida axborotlar beruvchi tizimga aylandi. Boshqaruv hisobi resurslardan foydalanish jarayonini taxlilini tashkil etadi va resurslardan foydalanish samaradorligini oshirish bo‘yicha takliflar ishlab chiqadi va shu orqali korxonaning iqtisodiy samarali faoliyatini ta’minlaydi. Boshqaruv hisobida an’anaviy usullarni zamonaviy hisoblash va axborot texnologiyalari bilan integratsiyalash orqali jarayonlarni nazorat qilishni kuchaytiradi. Ushbu texnologiyalar avtomatlashtirilgan boshqaruv

mexanizmlari bo‘lib, ishlab chiqarish va axborot almashinuv jarayonlari samaradorligini ta’minlshga xizmat qiladi.

Kimyo sanoati tez rivojlanayotgan tarmoq bo‘lib, ushbu tarmoq barcha tarmoqlarning barqaror rivojlanishigi sharoit yaratadi. Bugungi kunda xech bir tarmoq kimyo sanoati maxsulotlarisiz yetarli darajada rivojlana olmaydi. “Kimyo sanoatida ammiak, mineral o‘g‘itlar, plastmassa, sintetik tolalar, lak-boyoq materiallari va maishiy kimyo mahsulotlari ishlab chiqarilishi uning tarmoqlararo ahamiyatini belgilaydi. Bu mahsulotlar iqtisodiyotning turli sohalarida qo‘llanilib, sanoatning innovatsion rivojlanishini ta’minlaydi”[33]. Shuning uchun rivojlangan davlatlarda tarmoqni rivojlantirishga katta e’tibor qaratilmoqda xamda uni rivojlanishi uchun shart sharoitlar yaratmoqda. Bunday natijasida tarmoqqa kiritilayotga investitsiyalar xajmi ortmoqda va ishlab chiqarish sur’atlari tezlashmoqda, maxsulotlarning sifati ortmoqda va ularni texnologik darajasi takomillashmoqda. Bu o‘z navbatida tarmoqda raqobat kurashining kuchayishiga va ishlab chiqarish resrslaridan foydalanish samaradorligini ortishiga olib kelmoqda. Bugungi kundagi tarmoqning rivojlanishidagi bunday tendentsiyalar o‘z navbatida mavjud resurslardan samarali foydalanish va bozor talablariga javob beradigan maxsulotlarni ishlab chiqarishni talab qilmoqda. Bu sharoitda boshqaruv hisobi resurslardan foydalanish samaradorligini ta’minlash maqsadida ishlab chiqarish jarayonlarida resurslarni sarflarini rejalashtirishni amalga oshiradi va shu orqali korxonada resurslardan foydalanish bo‘yicha boshqaruv smaradorligini oshirishga yordam beradi.

Kimyo sanoati korxonalari iqtisodiyotning barcha tarmoqlariga kimyoviy xom-ashyodan tortib, to tayyor maxsulotlargacha yetkazib beradi. Bugungi kunda kimyo sanoati yuqori innovatsion jarayonlar va ilmiy tadqiqotlar xamda texnologiyalari bilan o‘ziga xosdir. Ishlab chiqarish jarayonlari innovatsion, kamxarajat va yuqori unumli texnologiyalar bilan ajrab turadi. Tarmoq korxonalari ishlab chiqarayotgan maxsulotlarning turlari kundan-kunga yangilanib, takomillashib bormoqda. Tarmoqdagi kuchli raqobat soxa korxonalarida mavjud resurslardan samarali foydalanishda tejamkorlik me’yorlari bajarishini talab qilmoqda. Boshqaruv hisobi bunda sharoitda tejamkorlikni ta’minlash va yuqori unumdorlikka erishish xamda ishlab chiqarish va moliyaviy jarayonlarni samarali tashkil etilishini ta’minlashga yordam beradi. Kimyo sanoati korxonalarida iqtisodiy samaradorlikni ta’minlashda boshqaruv hisobi o‘zining bir qator usullarini qo‘llaydi. Bunday usullarga rejalashtirish va hisobni tashkil etish bilan bog‘liq usullarni kiritish mumkin. (2-jadval).

Iqtisodiy jarayonlar tezlashayotgan bugungi kunda kimyo sanoati bozorlarida o‘zgarishlar tez yuz bermoqda va bu o‘z navbatida tarmoq korxonalarida strategik rivojlanish rejalarini ishlab chiqarishni, istiqbolni belgilashni, xamda shuningdek boshqaruv hisobida korxonaning ichki muxitida iqtisodiy jarayonlar samaradorligini oshirish orqali korxona raqobatbardoshligini oshirishga katta e’tibor qaratishni talab

[33] Kimyo sanoati // *Vikipediya*. – https://uz.wikipedia.org/wiki/Kimyo_sanoati (uz.wikipedia.org in Bing) (мурожаат санаси: 05.02.2026).

qilmoqda. Ko‘rinib turibdiki bugungi kunda kimyo sanoati korxonalarida boshqaruv hisobi barcha iqtisodiy va ijtimoiy masalalarni ijobiy xal qilishiga yordam beradi. Shuning uchun kimyo sanoati korxonalarida boshqaruv hisobini tashkil etish, uning zamonaviy usllaridan foydalanishni yo‘lga qo‘yish tarmoq korxonalarining raqobatbardoshligini ta’minlashning va barqaror rivojlanishining garovi bo‘lib hisoblanadi.

Keyingi davrlarda kimyo sanoatida rivojlanish sur’atlarining tezlashayotganligi va uning iqtiodiyotda tutgan o‘rnining ortib borayotganligi samaradorlikni ta’minlashning muxim vositalaridan bo‘lgan boshqaruv hiobining tashkil etish darajasiga, unda qo‘llaniladigan usullarning tarkibiga va ularning texnikasiga ta’sir ko‘rsatmoqda. Shundan kelib chiqqan xolda boshqaruv hisobi rivojlanishining tendentsiyalari shakllanishi kuzatilmoqda va ularni quyidagicha guruxlash mumkin:

Raqamli texnologiyalarni tadbiq qilish yo‘nalishida quyidagi faoliyatlarni tashkil etish nazarda tutiladi: ERP (Enterprise Resource Planning) barcha xo‘jalik jarayonlarini yagona dastur orqali bosharish va Big Data katta xajmli ma’lumotlardan foydalanishni usullaridan bir vaqtda foydalanish; sun’iy intellektdan keng foydalanish, bashoratlash, modellashtirishda senariylar, qarorlar samradorligini va optimalligini oshirish;

Masofaviy hisobotlarni tashkil etishga aoslangan Cloud-texnologiyalaridan foydalanish;

Strategik qarorlar yordamida rivojlanish yo‘nalishida quyidagi faoliyatlar qo‘llab quvvatlanadi: iqtisodi faoliyatni biznes analitika yordmida chuqur taxlilini amalga oshirish, daromad va xarajatlarga ularning tuzilmasi bo‘yicha yondashish; turli sharoitlarga o‘zgaruvchan senariy rejalashtirish orqali moslashish; qiymat zanjirini shakllantirish, qiymat asosida xamkorlik, korxonaning uzoq muddatli qiymatga yo‘naltirilishi.

2-jadval

Boshqaruv hisobining muxim usullari[34].

Boshqaruv hisobining usullari	Usullar mazmuni.
Xarajatlarni aniqlash va ularni hisobga olish usullari	Kimyo sanoati korxonalarida xarajatlar xom-ashyo, turli reagentlar, yoqilg‘i va energiya, texnologik xarajatlar, turli xizmatlar, transport, ishlovchilar mexnat xaqi va boshqa xarajatlar
Tannarxni va rentabellikni hisoblash usullari	Kimyo sanoati korxonalarida ishlab chiqarilgan maxsulotni tannarxi
Iqtisodiy jarayonlarni rejalashtirish va istiqbolni aniqlash	Korxonalarda iqtisodiy resurslardan foydalanish samaradorligini ta’minlash, raqobatbardoshligini qisqa va uzoq muddatli rejalar orqali ta’minlanadi.

[34] Муаллиф ишланмаси

usullari	
Foydalilikni aniqlash va uni oshirish usullari	Boshqaruv hisobi usullaridan fodalanish barcha iqtisodiy jarayonlarni samarali tashkil etishga sharoit yaratishi orqali foydalilikni oshirishga sharoit yaratadi.
Boshqaruv hisobi tizimlaridan foydalanish	Korxona iqtisodiy faaoliyati samaradorligi boshqaruv hisobining tarkibiy tizimlari to‘laqonli tashkil etish orqali erishiladi.
Boshqaruv hisobi va axborotlari tizimlari birlashuvi	Kimyo sanoati korxonalarida boshqaruv hisobi ma’lumotlari zamonaviy axborot texnologiyalari yordamida tayyorlash axborotlarni tez, to‘liq va tayyorlashga va qayta ishlashga sharoit yaratadi.ni qo‘llash orqali
Axborot manbalari va qayta ishlash tizimlari	Korxonalar axborot manbalari iqtisodiy faoliyat xaqidagi axborotlar bilan, qata ishlash tizilari baxolashga xamda istiqbol bilan bog‘liq kutilishlarni aniqlashga sharoit yaratadi.
Boshqaruv hisobining zamonaviy usullari va tajribalar	Dunyoning turli regionlaridagi rivojlangan davlatlarda boshqaruv hisobining ilg‘or tizimlar muvafaqiyatli qo‘llanilmoqda. Bu usullardan foydalanish tarmoqda samaradorlikni oshirishga sharoit yaratadi.

Muallif ishlanmasi.

ESG — tizimi bo‘yicha: ESG — tizimi-bu “Environmental, Social, Governance” (Ekologik, Ijtimoiy va Korporativ boshqaruv) korxonani ESG tizimidagi reytingi uni barqarorligini bildiruvchi tizimdir. Ushbu ko‘rsatkichda erishilgan ijobiy natijalar korxonaning jamiyat va tabiatdan foydalanish oldidaga masuliyatini xamda korporativ munosabatlarni shakllanganligini bildiradi. Ushbu tizimni qo‘llashda resurslar sarflariga katta e’tibor qaratiladi, ekologik va qayta tiklanadigan energiyadan foydalanishni qo‘llab quvvatlanadi; ijtimoiy shart-sharoitlar bo‘yicha: mexnat muxitlari, ijtimoiy tenglik, korporativ mas’uliyat; korporativ boshqaruv tamoyillari bo‘yicha: kompaniyada shaffoflikni qo‘llash, aktsiyadorlar va boshqa manfaatdor tomonlarni manfaatdorlarni ta’minlash.

Xalqaro andozalarni qo‘llab quvvatlash yo‘nalishida: buxgalteriya hisobi milliy standartlarini moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga birlashuvini ta’minlash; yirik korxonalar uchun turli mamlakatlardagi filiallari uchun yagona hisob platformasini yaratish.

Xulosa qilib shuni aytish mumkinki mamlakatimizda olib borilayotgan isloxotlar iqtisodiyotni raqamlashtirishga, investitsiyalrga sharoit yaratish va ularning oqimini oshirishga xamda davlat va xususiy sektorlarning sherikligini shakllantirishga qaratilmoqda. Bunday sharoitda kimyo sanoati korxonalarida raqobatbardoshlikni oshirish, iqtisodiy samaradorlikni ta’minlash va barqaror rivojlanish masalalariga ustuvor axamiyat berilmoqda. Boshqaruv hisobi iqtisodiy

samaradorlikni ta’minlash vositasi sifatida uning tarmoqda tutgan o‘rni oshmoqda, raqamli texnologiyalardan keng foydalanish, strategik taxlil orqali boshqaruv tizimining axborotlar bilan ta’minlash funktsiyasi sifatidagi iqtisodiy faoliyatlarni samarali boshqarish jarayonida faol ishtirok etmoqda.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati.

1. Abdixoliqova G. A. Q. Kimyo sanoati korxonalarining hududiy joylanishiga ta’sir ko‘rsatuvchi iqtisodiy-geografik omillarni o‘rganishning ilmiy-nazariy asoslari // Iqtisodiy geografiya va mintaqaviy tadqiqotlar jurnali. – 2025. – №1. – B. 22–30.
2. Zuftorov K., Do‘naev B. D. O‘zbekistonda kimyo sanoati rivojlanishi tendentsiyalari va istiqbollari // *Iqtisodiy nazariya va amaliyot*. – Toshkent: 2024. – 70 b.
3. Roberts L. Zamonaviy kimyoviy texnologiya jarayonlari va qurilmalari // Ta’lim portali. – 2023. – URL: https://modern-info.com (murojaat sanasi: 05.02.2026).
4. Cravotto G. Reshaping Chemical Manufacturing Towards Green Process Intensification: Recent Findings and Perspectives // Processes. – 2025. – Vol. 13, Issue 2. – P. 459. – DOI: 10.3390/pr13020459.
5. Kimyo sanoati // *Vikipediya*. – https://uz.wikipedia.org/wiki/Kimyo_sanoati (uz.wikipedia.org in Bing) (murojaat sanasi: 05.02.2026).

Получение прозрачной и структурированной информации путем применения МСФО

Сативалдиева Доно Абдурахмановна
доцент кафедры “Бухгалтерский учет” ТГЭУ

Создание благоприятных условий для иностранных инвесторов в освоении и реализации инвестиций и формировании инвестиционных ресурсов является одним из важным вопросом. Это, в свою очередь, повышает спрос инвесторов и кредиторов на информацию об организации, являющейся потенциальным объектом инвестирования.

В мировой практике инвесторы доверяют информациям корпоративной отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, поскольку эти стандарты помогают составлять финансовую отчетность, объективно отражающую финансовое состояние хозяйствующего субъекта и результаты его деятельности.

Поэтому привлечение иностранных инвестиций, а также выход на международные рынки капитала в свою очередь требуют от субъектов хозяйствования РУз. формирования отчетной информации в соответствие с

Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Ведь на сегодняшний день именно МСФО признаны во всем мире как эффективный инструмент для предоставления прозрачной и объективной информации о деятельности предприятия.

Применение МСФО обеспечивает прозрачность и структурированность финансовой информации через единые международные стандарты, принципы начисления и справедливой стоимости. Это повышает сопоставимость, надежность данных для инвесторов и упрощает понимание отчетности в разных странах, регулируя учет активов, обязательств и капитала.

Ключевыми аспектами прозрачности и структуры в МСФО являются:

- Принцип начисления: доходы и расходы отражаются по мере возникновения, а не по факту оплаты, что точнее отражает реальное финансовое положение.
- Справедливая стоимость: активы и обязательства часто оцениваются по их текущей рыночной стоимости, а не исторической цене.
- Унификация: единые правила для бизнеса во всем мире повышают доверие иностранных партнеров и инвесторов.
- Структурированность: стандарты (например, МСФО (IAS) 1) устанавливают жесткие требования к составу и содержанию отчетности.
- Раскрытие информации: высокая детализация в примечаниях к отчетности позволяет глубже понять методы оценки и состав активов

Шаги по переходу хозяйствующих субъектов Республики Узбекистан международной практике составления отчетности были приняты с принятием Постановления Президента Республики Узбекистан № ПП-4611 от 24 февраля 2020 г. «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности». Целью Постановления была обеспечения более широкого внедрения МСФО в систему ведения бухгалтерского учета акционерных обществ, коммерческих банков, страховых организаций и юридических лиц, отнесенных к крупным налогоплательщикам для того, чтобы обеспечить иностранным инвесторам прозрачную информационную среду и расширить доступ их к международным рынкам.

На сегодняшний день планируется подключить средний бизнес и другие предприятия к МСФО. Предстоит определить, кто будет обязан применять МСФО, а кто останется в зоне действия НСБУ.

В настоящее время разрабатывается единый Национальный стандарт финансовой отчетности на основе МСФО (IFRS) для субъектов среднего и малого бизнеса. При этом ответственным органом по внедрению МСФО является Министерство финансов Республики Узбекистан, которому

возложены обязанности по принятию следующих мер:

- совместно с ГНК, Агентством по развитию рынка и Агентством по управлению государственными активами наблюдать, контролировать и анализировать процесс внедрения МСФО;

- организовывать и содействовать в организации образовательных курсов по повышению квалификации в области аудита и бухгалтерского учета;

- взаимодействовать с Фондом МСФО (IFRS) для перевода текстов стандартов и разъяснений к ним на узбекский язык.

Существует два основных пути перехода на МСФО (IFRS).

Классическое проектное внедрение оптимально подойдет для крупных компаний, давно существующих на рынке, в которых нужно продумывать и разрабатывать методологию, создать учетную политику, адаптировать ее под стандарты МСФО (IFRS), требования к ним со стороны законодательства, приравнять к возможностям программного продукта.

Это путь, занимающий определенное время, состоящий из этапов:

- экспресс-аудит;

-моделирование и проектирование;

-разработка, включая тестирование и приемо-сдаточные испытания;

-настройка и отладка процессов в системе;

-подготовка к опытно-промышленной эксплуатации;

-эксплуатация, обучение пользователей, доработка и поддержка системы.

Средний и малый бизнес в ближайшие годы также начнет вести отчетность по МСФО (IFRS), и для него отработан другой подход – консультационное внедрение. Оно позволяет за несколько месяцев внедрить основные моменты, связанные с требованиями законодательства и МСФО (IFRS). В рамках консультационного внедрения будет производится следующая работа:

-регулярные консультации по несколько часов;

-статус-встречи по итогам работы за неделю;

-анализ и оформление проведенных встреч;

-анализ документации, предоставленной заказчиком.

Метод подразумевает переход по разработанному в начале внедрения плану и жесткое структурирование времени на подготовку домашних заданий. Это инновационный подход приводит к положительному внедрению МСФО в средний и малый бизнес в определенные сроки и с ожидаемым результатом.

Механизмы могут быть реализованы в форме трансформации или ведения параллельного учета. Оба варианта разработаны и могут быть применены в типовом варианте программного продукта. Выбор механизма

происходит по согласованию с заказчиком на основании наибольшей уместности в конкретном проекте внедрения.

Основные преимущества перехода на МСФО для среднего и малого бизнеса следующие:

- Привлечение инвестиций: отчетность по МСФО повышает доверие зарубежных инвесторов и банков, открывая доступ к более дешевым кредитам.
- Выход на международные рынки: единые стандарты позволяют узбекским компаниям прозрачно вести бизнес с иностранными партнерами и размещать акции/облигации на международных биржах.
- Качество управления: МСФО предоставляет точную, достоверную и сопоставимую информацию для принятия эффективных управленческих решений.
- Повышение репутации: применение международных стандартов улучшает имидж компании, делая её более надежной и профессиональной.
- Автоматизация и учет: позволяет эффективно учитывать финансовые инструменты, отложенные налоги и вести консолидацию для крупных холдингов.

В качестве вывода можно сказать, что введение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО повышает имидж не только крупных компании, но и среднего и малого бизнеса Узбекистана, способствует выхода их на мировые рынки капитала, а также более оперативно принимать управленческие решения руководством, так как они дают более прозрачную и структурированную информацию.

Еще хотим добавить, что применение МСФО в Узбекистане повышает прозрачность отчетности, привлекая иностранных инвесторов и снижая стоимость заимствований. Это обеспечивает понятность финансовой информации зарубежным партнерам, упрощает выход на международные рынки, улучшает корпоративное управление и повышает конкурентоспособность компаний.

Использованная литература

1. Постановление Президента Республики Узбекистан от 24 февраля 2020 года № ПП-4611 «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности».

2. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

https://finacademy.net/materials/standartu-msfo/msfo-ias-1/

3. Козимжонов А., Сативалдиева Д.А. Сборник задач по международным стандартам финансовой отчетности. Учебное пособие. Т.: «DIADEMA NUR SERVIS» ООО, 2025. – 204 с.

4. Sotivaldiyeva D.A., Tashmanov G.D. Accounting. Text-book. – T.: OOO “DIADEMA NUR SERVIS”, 2025. 308 pg.

5. Эргашева Ш.Т. Международные стандарты финансовой отчётности. Учебник. –Т.: Iqtisodiyot, 2021. С.305. (Эта книга доступна в печатной и PDF-версии ИРЦ в университете).

MAHSULOT TANNARXINI KALKULYATSIYA QILISHNING NAZARIY VA AMALIY ASOSLARI

PhD, Suyunov Jaloliddin O‘ktam o‘g‘li
TDIU, “Buxgalteriya hisobi” kafedrasi katta o‘qituvchisi
email:suyunov02021992@gmail.com

Habibullayeva Mavluda Marufxon qizi
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
Buxgalteriya hisobi yo‘nalishi 1-kurs magistranti.

Annotatsiya: Ushbu tezisda mahsulot tannarxini kalkulatsiya qilish usullari keng yoritilib shu bilan birgalikda mahsulot tannarxi kalkulatsiya qilishning nazariy hamda amaliy jihatlarini chuqur tahlil qilishga qaratilgan**.** Buxgalteriya hisobi tizimida mahsulot tannarxini aniqlashning muhim ahamiyati asoslab beriladi. Amaliy faoliyatda mavjud muammolar aniqlanib, ularni bartaraf etishga qaratilgan ilmiy-amaliy taklif va tavsiyalar ishlab chiqiladi..

Kalit so‘zlari: mahsulot tannarxi, kalkulyatsiya, xarajatlar, buxgalteriya hisobi, ishlab chiqarish, moliyaviy natija.

Аннотация: Производится углублённый анализ теоретических и практических аспектов калькулирования себестоимости продукции, широко раскрываются понятие себестоимости, её составные элементы и методы калькуляции. Обосновывается важное значение определения себестоимости продукции в системе бухгалтерского учета. Выявляются существующие

проблемы практической деятельности и разрабатываются научно-практические предложения и рекомендации, направленные на их устранение.

Ключевые слова: себестоимость, калькуляция, затраты, бухгалтерский учет, производство, финансовый результат.

Abstract: An in-depth analysis of the theoretical and practical aspects of product cost calculation is conducted, and the concept of cost, its structural components, and calculation methods are thoroughly described. The significance of determining product cost within the accounting system is substantiated. Existing practical problems are identified, and scientific and practical proposals and recommendations aimed at addressing these issues are developed..

Keywords: product cost, cost calculation, expenses, accounting, production, financial result.

Kirish

O‘zbekiston Respublikasida bozor iqtisodiyotini yanada rivojlantirish, ishlab chiqarish samaradorligini oshirish va milliy iqtisodiyotning raqobatbardoshligini ta’minlashda mahsulot tannarxini to‘g‘ri aniqlash muhim ahamiyat kasb etadi. Mamlakatimizda amalga oshirilayotgan iqtisodiy islohotlar, ishlab chiqarish tarmoqlarini modernizatsiya qilish va diversifikatsiya jarayonlari xo‘jalik yurituvchi subyektlar oldiga xarajatlarni oqilona boshqarish hamda tannarxni pasaytirish vazifalarini qo‘ymoqda. Shu jihatdan, mahsulot tannarxini kalkulyatsiya qilishning nazariy va amaliy asoslarini chuqur o‘rganish dolzarb masala hisoblanadi.

Iqtisodiyotning rivojlanish darajasi ishlab chiqarish samaradorligi, resurslardan foydalanish holati hamda moliyaviy natijalarning shakllanishi bilan bevosita bog‘liqdir. Iqtisodiy taraqqiyot jarayonida xo‘jalik yurituvchi subyektlar faoliyatining barqarorligi, raqobatbardoshligi va foydaliligi mahsulot tannarxining to‘g‘ri aniqlanishiga katta darajada bog‘liq bo‘ladi. Tannarx ko‘rsatkichi ishlab chiqarish jarayonida sarflangan moddiy, mehnat va moliyaviy

resurslarning pul ifodasini aks ettirib, korxonaning moliyaviy holatini baholashda muhim ahamiyat kasb etadi.

Bozor iqtisodiyoti sharoitida ishlab chiqarish xarajatlarini hisobga olish va mahsulot tannarxini kalkulyatsiya qilish masalalari yanada dolzarb tus olmoqda. Raqobat muhitining kuchayishi, resurslar narxining oshib borishi hamda ishlab chiqarish jarayonlarining murakkablashuvi korxonalardan tannarxni aniq hisoblash va uni pasaytirish yo‘llarini izlashni talab etadi. Shu nuqtai nazardan, mahsulot tannarxini kalkulyatsiya qilishning nazariy va amaliy asoslarini chuqur o‘rganish muhim ahamiyatga ega.

Buxgalteriya hisobi tizimida mahsulot tannarxini aniqlash korxonaning daromad va xarajatlarini to‘g‘ri shakllantirish, moliyaviy natijalarni ishonchli aks ettirish hamda boshqaruv qarorlarini qabul qilish uchun zarur axborot manbai hisoblanadi. Tannarxni noto‘g‘ri aniqlash foyda miqdorining buzilishiga, moliyaviy hisobotlarning ishonchliligi pasayishiga olib kelishi mumkin. Amaliyotda mahsulot tannarxini kalkulyatsiya qilishning turli usullari qo‘llaniladi. Jumladan, buyurtma usuli alohida buyurtmalar asosida ishlab chiqariladigan mahsulotlar uchun, jarayonli usul ommaviy va uzluksiz ishlab chiqarish tarmoqlarida, normativ usul esa belgilangan me’yorlar asosida xarajatlarni hisoblashda keng qo‘llaniladi. Ushbu usullarning to‘g‘ri tanlanishi va qo‘llanilishi mahsulot tannarxining aniqligini ta’minlaydi.

Shu bois, mahsulot tannarxini kalkulyatsiya qilishning nazariy va amaliy jihatlarini o‘rganish, mavjud muammolarni aniqlash hamda ularni bartaraf etish bo‘yicha ilmiy-amaliy tavsiyalar ishlab chiqish bugungi kunda O‘zbekiston iqtisodiyoti uchun muhim ahamiyatga ega.

Mahsulot tannarxini kalkulyatsiya qilish jarayoni orqali xarajatlarni rejalashtirish, nazorat qilish va tahlil etish imkoniyati yaratiladi. Ayniqsa, ishlab chiqarish korxonalarida xarajatlarni to‘g‘ri guruhlash, kalkulyatsiya usullarini ishlab chiqarish xususiyatiga mos tanlash va amaliyotga joriy etish muhim hisoblanadi. Shu sababli, mahsulot tannarxini kalkulyatsiya qilish masalalarini

ilmiy jihatdan o‘rganish va amaliy tavsiyalar ishlab chiqish bugungi kunning dolzarb vazifalaridan biridir.

Xulosa

Xulosalarim asosida quyidagi takliflarni ilgari surish mumkin:

Birinchidan, mahsulot tannarxini kalkulyatsiya qilish jarayonida barcha ishlab chiqarish xarajatlarini to‘liq va aniq hisobga olishni ta’minlash zarur. Xarajatlarning noto‘g‘ri tasniflanishi yoki ayrim xarajat turlarining hisobdan chetda qolishi mahsulot tannarxining noto‘g‘ri aniqlanishiga olib keladi. Shu sababli, korxonalarda buxgalteriya hisobining amaldagi me’yorlariga qat’iy rioya qilish va xarajatlarni hisobga olish tartibini takomillashtirish muhim ahamiyat kasb etadi.

Ikkinchidan, ishlab chiqarish xususiyatlarini inobatga olgan holda, mahsulot tannarxini kalkulyatsiya qilish usullarini to‘g‘ri tanlash zarur. Buyurtma asosida ishlab chiqariladigan mahsulotlar uchun buyurtma usuli, ommaviy va uzluksiz ishlab chiqarishda jarayonli usul, shuningdek, belgilangan me’yorlar asosida normativ usul qo‘llanilishi tannarxni aniqlashda aniqlik va ishonchlilikni ta’minlaydi.

Uchinchidan, mahsulot tannarxini pasaytirish va ishlab chiqarish samaradorligini oshirish maqsadida resurslardan oqilona foydalanish, ortiqcha xarajatlarni bartaraf etish va ichki nazorat tizimini kuchaytirish lozim. Xususan, mehnat, xomashyo va energiya resurslaridan samarali foydalanish tannarxni kamaytirishga va korxonaning raqobatbardoshligini oshirishga xizmat qiladi.

To‘rtinchidan, mahsulot tannarxini hisoblash va xarajatlarni boshqarish jarayonida zamonaviy axborot texnologiyalarini keng joriy etish tavsiya etiladi. Buxgalteriya hisobi jarayonlarini avtomatlashtirish hisob-kitoblarning aniqligini oshiradi, axborotlarni tezkor tahlil qilish imkonini beradi va boshqaruv qarorlarining sifatini yaxshilaydi.

Beshinchidan, korxonalarda mahsulot tannarxini kuzatish va tahlil qilish tizimini doimiy takomillashtirish, muammolarni aniqlash va bartaraf etish bo‘yicha

ilmiy-amaliy tavsiyalar ishlab chiqish zarur. Bu nafaqat korxona moliyaviy barqarorligini oshiradi, balki milliy iqtisodiyotning raqobatbardoshligini ta’minlashga ham xizmat qiladi.

Adabiyotlar ro‘yxati:

1. Karimov I. Mahsulot tannarxini hisoblash va kalkulyatsiya qilish usullari. Toshkent: Iqtisod-Moliya, 2019.
2. Muminov F., Tursunov J. Korxona moliyaviy natijalarini aniqlash va tannarxni hisoblash. Toshkent: Iqtisod-Moliya, 2020.
3. Gapparov Sh. Buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobdorlik. Toshkent: Fan, 2016.
4. Petrov A.N. Uчет затрат и калькуляция себестоимости продукции. Москва: Финансы и статистика, 2015.
5. World Bank. Cost Accounting and Financial Management in Enterprises. Washington D.C., 2017.

6. BUDJET TASHKILOTLARIDA XARAJATLAR HISOBINI TASHKIL ETISH MASALALALARI

7.

8. PhD, Suyunov Jaloliddin O‘ktam o‘g‘li

9. TDIU, “Buxgalteriya hisobi” kafedrasi katta o‘qituvchisi

10. email:suyunov02021992@gmail.com

11. O‘ktamov Nozimbek Nozir o‘g‘li

12. TDIU 2-bosqich magistranti

13. gmail:nozimbekoktamov567gmail.com

14.

15. ANNOTATSIYA

16. Mazkur tezisda budjet tashkilotlarida xarajatlar hisobini yuritishning nazariy va amaliy jihatlari, ularning iqtisodiy tasnif asosida guruhlanishi hamda davlat budjeti mablag‘laridan maqsadli va samarali foydalanishni ta’minlashdagi ahamiyati yoritilgan. Tadqiqotda O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirining 2010-yil 20-avgustdagi 65-sonli buyrug‘i bilan tasdiqlangan “Budjet tasnifini qo‘llash bo‘yicha yo‘riqnoma” asosida xarajatlarning iqtisodiy tasnifi tahlil qilinib, ish haqi va unga tenglashtirilgan to‘lovlar, tovar va xizmatlar bo‘yicha xarajatlar, asosiy vositalar, subsidiyalar, grantlar, ijtimoiy nafaqalar hamda moliyaviy aktivlar va majburiyatlar bo‘yicha xarajatlarning mazmuni ochib berilgan. Maqolada budjet xarajatlari hisobini to‘g‘ri tashkil etish moliyaviy intizomni mustahkamlash, budjet ijrosining shaffofligini ta’minlash va davlat moliyasini samarali

boshqarishdagi roli asoslab berilgan.

17. **Kalit so‘zlar:** budjet tashkilotlari, budjet xarajatlari, iqtisodiy tasnif, moliyaviy aktivlar, majburiyatlar, subsidiyalar, grantlar, ijtimoiy nafaqalar.
18.

19. ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЁТА РАСХОДОВ В БЮДЖЕТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

20. PhD, Суюнов Джалолиддин
21. ТГЭУ, кафедра “Бухгалтерский учёт”
старший преподаватель
22. Уктамов Нозимбек
23. ТГЭУ, магистрант 2 курса

24.

25. АННОТАЦИЯ

26. В данной статье рассматриваются теоретические и практические аспекты учета расходов в бюджетных организациях, их классификация по экономической классификации, а также значение целевого и эффективного использования средств государственного бюджета. В исследовании на основе Инструкции по применению бюджетной классификации, утвержденной приказом Министерства финансов Республики Узбекистан №65 от 20 августа 2010 года, проведен анализ экономической классификации расходов, раскрыто содержание расходов на оплату труда, товаров и услуг, основных средств, субсидий, грантов, социальных пособий, а также расходов по финансовым активам и обязательствам. Обоснована роль правильной организации учета бюджетных расходов в укреплении финансовой дисциплины, обеспечении прозрачности исполнения бюджета и повышении эффективности управления государственными финансами.

27. **Ключевые слова:** бюджетные организации, бюджетные расходы, экономическая классификация, финансовые активы, обязательства, субсидии, гранты, социальные пособия.

28.

29. ISSUES OF ORGANIZING EXPENDITURE ACCOUNTING IN BUDGETARY ORGANIZATIONS

30.

31. PhD, Suyunov Jaloliddin
32. TSUE, “Department of Accounting” senior teacher
33. O‘ktamov Nozimbek
34. TSUE, 2nd-year master’s student

35.

36. ANNOTATION

37. This article examines the theoretical and practical aspects of expenditure accounting in budgetary organizations, their classification based on economic classification, and the importance of ensuring targeted and efficient use of state budget funds. The study analyzes the economic classification of

expenditures in accordance with the Instruction on the Application of Budget Classification approved by Order No.65 of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan dated August 20, 2010. The content of expenditures on wages and equivalent payments, goods and services, fixed assets, subsidies, grants, social benefits, as well as expenditures related to financial assets and liabilities is disclosed. The article substantiates the role of proper organization of budget expenditure accounting in strengthening financial discipline, ensuring transparency of budget execution, and improving the efficiency of public finance management.

38. **Keywords:** budgetary organizations, budget expenditures, economic classification, financial assets, liabilities, subsidies, grants, social benefits.

39. Kirish.

40. Budjet tashkilotlarida xarajatlar hisobi davlat budjeti mablag‘laridan maqsadli, samarali va oqilona foydalanishni ta’minlovchi muhim moliyaviy mexanizmlardan biri hisoblanadi. Xarajatlar hisobining to‘g‘ri tashkil etilishi budjet intizomini mustahkamlash, moliyaviy resurslar harakati ustidan nazoratni kuchaytirish hamda budjet ijrosining shaffofligini ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etadi. O‘zbekiston Respublikasida budjet tashkilotlari xarajatlarining tarkibi va hisobini yuritish tartibi O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirining 2010-yil 20-avgustdagi 65-sonli buyrug‘i bilan tasdiqlangan “Budjet tasnifini qo‘llash bo‘yicha yo‘riqnoma” (O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi tomonidan 2010-yil 11-oktabrda ro‘yxatdan o‘tkazildi, ro‘yxat raqami 2146) asosida belgilangan bo‘lib, mazkur hujjat xarajatlarni funksional, iqtisodiy va idoraviy tasniflar bo‘yicha guruhlash imkonini beradi.

41. Ushbu tasniflash tizimi budjet mablag‘larining har bir yo‘nalish bo‘yicha maqsadli sarflanishini ta’minlash, moliyaviy hisobotlarning ishonchliligini oshirish hamda davlat moliyasini boshqarish samaradorligini yuksaltirishga xizmat qiladi. Shu bilan birga, xarajatlar hisobini amaldagi me’yoriy-huquqiy hujjatlar asosida yuritish budjet tashkilotlarida moliyaviy intizomni ta’minlash va moliyaviy nazorat tizimini takomillashtirishning muhim sharti hisoblanadi.

42. **Asosiy qism.**

43. Iqtisodiy tasnif budjet tizimi budjetlari xarajatlarini xo‘jalik belgilariga, ishlab chiqarish elementlariga ko‘ra farqlashni nazarda tutadi, davlat boshqaruvida amalga oshirilayotgan xarajatlarning iqtisodiy mazmunidan kelib chiqib budjet xarajatlari yo‘nalishlarini belgilab beradi. Iqtisodiy tasnifning tuzilmasi quyidagi (1-jadval) ko‘rinishda bo‘ladi:

44.1-jadval

45. Iqtisodiy tasnif tuzilmasi

Toifa	Modda va kichik modda	Element
xx	xx	xxx

46. Iqtisodiy tasnif toifalar, moddalar va kichik moddalar kodlarini o‘z ichiga olgan 7 raqamdan iborat:
47. *toifa — 2 ta raqam;*
48. *modda — 1 ta raqam;*
49. *kichik modda — 1 ta raqam;*
50. *element — 3 ta raqam.*
51. Budjet tashkilotlarida xarajatlar tarkibida **41 00 000 “Ishchilar mehnatiga haq to‘lash”** toifasi markaziy o‘rin tutadi. Ushbu toifa mehnat qonunchiligiga muvofiq, xodimlarning bajargan yoki bajarilayotgan ishiga pul yoki natura shaklida beriladigan barcha mukofot va rag‘batlantirish xarajatlarini qamrab oladi. Mazkur toifa doirasida **41 10 000 “Ish haqi”** va **41 20 000 “Ijtimoiy ehtiyojlarga ajratmalar/badallar”** moddalari hisobga olinadi.
52. **41 10 000 “Ish haqi”** moddasi xodimlarga davlat xizmatchilari sifatida to‘lanadigan barcha to‘lovlarni o‘z ichiga oladi va uning tarkibida **41 11 000 “Pul shaklidagi ish haqi”** kichik moddasiga ajratilgan bo‘lib, bu element asosiy ish haqi, ish haqiga ustama va qo‘shimcha to‘lovlarni qamrab oladi. **41 11 100 “Asosiy ish haqi”** elementi mehnat shartnomasi yoki fuqarolik-huquqiy bitimlar asosida hisoblanadigan lavozim maoshlari, tarif stavkalari, soatbay haq to‘lash, mukofotlar, yillik ta’til va kompensatsiyalar, kasbiy tayyorgarlik va malaka oshirish davri uchun to‘lovlarni o‘z ichiga oladi. Shuningdek, uzoq xizmat muddati, maxsus sharoitlar, ilmiy daraja va lavozimga bog‘liq ustamalar ham hisobga olinadi (**41 11 200 “Ish haqiga ustama va qo‘shimcha to‘lovlar”**, **41 11 210**, **41 11 220**). Ushbu elementlar umumiy o‘rta, o‘rta maxsus va professional ta’lim muassasalarining o‘rnak ko‘rsatgan xodimlarini rag‘batlantirish va tibbiyot tashkilotlari xodimlariga qo‘shimcha to‘lovlarni o‘z ichiga oladi.
53. **41 20 000 “Ijtimoiy ehtiyojlarga ajratmalar/badallar”** moddasi xodimlarni ijtimoiy nafaqalar, jumladan pensiya va boshqa xarajatlarni ta’minlash maqsadida, qonunchilikka muvofiq davlat boshqaruvi sektori tomonidan amalga oshiriladigan to‘lovlarni o‘z ichiga oladi. Shu jumladan, **41 21 000 “Ijtimoiy ehtiyojlarga haqiqatda qilinadigan ajratmalar/badallar”** kichik moddasiga
41 21 100 “Ijtimoiy soliq” va **41 21 200 “Ijtimoiy ehtiyojlarga boshqa ajratmalar/badallar”** elementlari kiradi. Bundan tashqari, **41 22 000 “Shartli hisoblanadigan ijtimoiy ehtiyojlarga ajratmalar/badallar”** kichik moddasida ham ijtimoiy xarajatlar hisoblanadi.
54. Budjet tashkilotlarida xarajatlar tarkibida **42 00 000 “Tovar va xizmatlar bo‘yicha xarajatlar”** toifasi ishlab chiqarish va xizmat ko‘rsatish uchun zarur bo‘lgan tovarlar, xizmatlar va resurslarni o‘z ichiga oladi. Ushbu toifa quyidagi moddalardan tashkil topadi: **42 10 000 “Xizmat safarlari xarajatlari”**, **42 20 000 “Kommunal xizmatlari”**, **42 30 000 “Saqlab turish va joriy ta’mirlash”**, **42 40 000 “Ijara bo‘yicha xarajatlar”**, **42 50 000 “Moddiy aylanma vositalar zaxiralariga xarajatlar”**, va **42 90 000 “Tovar va xizmatlar sotib olish uchun boshqa xarajatlar”**.

55. **42 10 000 “Xizmat safarlari xarajatlari”** moddasi respublika hududidagi (**42 11 000**) va chet davlatlarga chiqish bilan bog‘liq (**42 12 000**) safar xarajatlarini qamrab oladi. **42 20 000 “Kommunal xizmatlari”** moddasiga esa elektroenergiya (**42 21 000**), tabiiy gaz (**42 22 000**), issiq suv va issiqlik energiyasi (**42 23 000**), sovuq suv va oqova (**42 24 000**) hamda chiqindilarni tozalash va energetik resurslar (**42 25 000**) xarajatlari kiradi. Shu tariqa, budjet tashkilotlarida xarajatlar hisobi xarajatlarning mazmuni va yo‘nalishini aniq tasniflash orqali moliyaviy nazoratni kuchaytirish va mablag‘lardan samarali foydalanishni ta’minlaydi.
56. Budjet tashkilotlarida xarajatlar tizimi bir qator asosiy toifalarga bo‘linadi. **42 00 000 “Tovar va xizmatlar bo‘yicha xarajatlar”** toifasi ishlab chiqarish va xizmat ko‘rsatish uchun zarur bo‘lgan resurslarni o‘z ichiga oladi. Shu toifa doirasida **42 30 000 “Saqlab turish va joriy ta’mirlash”** moddasiga binolar, inshootlar, mashinalar, jihozlar va texnikaga texnik xizmat ko‘rsatish va ularni joriy ta’mirlash xarajatlari kiradi. Kichik moddalari quyidagilardan iborat: **42 31 000 “Yer”**, **42 32 000 “Bino”**, **42 33 000 “Inshoot”**, **42 34 000 “Mashinalar, jihozlar va texnika”**, shuningdek, **42 39 000 “Saqlab turish va joriy ta’mirlash bo‘yicha boshqa xarajatlar”**.
57. **42 40 000 “Ijara bo‘yicha xarajatlar”** moddasiga budjet tashkilotlari ijara shartnomasi asosida mol-mulk, jumladan yer, bino, inshoot, transport vositalari va boshqa aktivlarni ijaraga olish xarajatlari kiradi. Kichik moddalari: **42 41 000 “Yer”**, **42 42 000 “Bino”**, **42 43 000 “Inshoot”**, **42 44 000 “Mashinalar, jihozlar va texnika”**, shuningdek, **42 49 000 “Ijara bo‘yicha boshqa xarajatlar”**.
58. **42 50 000 “Moddiy aylanma vositalar zaxiralariga xarajatlar”** moddasi strategik va boshqa moddiy aylanma vositalarni sotib olish va foydalanish xarajatlarini o‘z ichiga oladi. Strategik zaxiralar **42 51 000**, boshqa moddiy aylanma vositalar esa **42 52 000** kichik moddalarga bo‘linadi. **42 52 000** kichik moddasida tovar-moddiy zaxiralar, kiyim-kechak va poyabzal, oziq-ovqat mahsulotlari, dori-darmonlar, yonilg‘i va YOMM hamda ko‘mir xarajatlari aks ettiriladi.
59. **42 90 000 “Tovar va xizmatlar sotib olish uchun boshqa xarajatlar”** moddasida 42 91 000—42 93 000 kichik moddalarda ko‘rsatilmagan xarajatlar, jumladan o‘qitish, telefon va telekommunikatsiya xizmatlari, obyektlarni qo‘riqlash va boshqa tovar hamda xizmat xarajatlari mavjud.
60. **43 00 000 “Asosiy vositalar bo‘yicha xarajatlar”** toifasiga asosiy vositalarni loyihalashtirish (**43 10 000**), qurish va rekonstruksiya qilish (**43 20 000**), kapital ta’mirlash (**43 30 000**), o‘rta ta’mirlash (**43 40 000**), sotib olish (**43 50 000**) va boshqa xarajatlar (**43 90 000**) kiradi. Har bir modda o‘z navbatida kichik moddalarga bo‘linadi, masalan, binolar, inshootlar, transport vositalari, mashinalar, jihozlar va texnika, shuningdek, mebel, ofis va kompyuter jihozlari.
61. **44 00 000 “Foizlar”** toifasi ichki va tashqi manbalardan olingan kredit va qarzlar bo‘yicha foizlarni o‘z ichiga oladi. Moddalar: **44 10 000**

“Norezidentlarga”, **44 20 000 “Rezidentlarga, davlat boshqaruv sektori bundan mustasno”**, **44 30 000 “Boshqa davlat boshqaruvi sektori birliklariga”**. Har bir modda o‘z navbatida kichik moddalarga bo‘linadi, masalan xorijiy davlatlar, tijorat banklari, obligatsiyalar va g‘aznachilik veksellari bo‘yicha foizlar.

62. **45 00 000 “Subsidiyalar”** toifasi davlat va munitsipial tashkilotlarning zararlarini qoplash xarajatlarini o‘z ichiga oladi. Bu xarajatlar joriy transfert xarajatlari bo‘lib, ishlab chiqarish, xizmat ko‘rsatish yoki tovarlar va xizmatlarni sotish jarayonida korxonalarga beriladi.
63. Davlat budjeti xarajatlari tarkibida **45 00 000 “Subsidiyalar”** toifasi muhim o‘rin egallaydi. Subsidiyalar dastlab oluvchi subyektning institutsional maqomiga qarab tasniflanadi, ya’ni davlat tashkilotlariga (45 10 000), xususiy tashkilotlarga (45 20 000), nodavlat notijorat tashkilotlariga (45 30 000) hamda jismoniy shaxslarga (45 40 000) taqdim etiladi. Ushbu tasniflash budjet mablag‘larining yo‘naltirilishini aniqlashtirish va ularning maqsadli sarflanishini ta’minlashga xizmat qiladi. Natijada subsidiyalar moliyaviy va nomoliyaviy tashkilotlar kesimida farqlanib, iqtisodiyotni tartibga solish va ijtimoiy qo‘llab-quvvatlash vositasi sifatida namoyon bo‘ladi.
64. **46 00 000 “Grantlar”** toifasi bir davlat birligidan boshqasiga, shuningdek xorijiy davlatlar hukumatlari va xalqaro tashkilotlarga beriladigan majburiy bo‘lmagan joriy yoki kapital transfertlarni ifodalaydi. Grantlar avvalo grant oluvchining turiga, ya’ni xorijiy davlatlar hukumatlariga (46 10 000), xalqaro tashkilotlarga (46 20 000) va davlat boshqaruvi sektorining boshqa birliklariga (46 40 000) berilishiga qarab tasniflanadi. Mazkur grantlar joriy va kapital xarakterga ega bo‘lishi mumkin bo‘lib, ularning iqtisodiy mazmuni davlatlararo va budjetlararo moliyaviy munosabatlarni tartibga solishga qaratilgan.
65. Joriy grantlar oluvchining kundalik faoliyati bilan bog‘liq xarajatlarni moliyalashtirishga yo‘naltiriladi va aktivlar sotib olish bilan bevosita bog‘liq bo‘lmaydi. Kapital grantlar esa asosiy vositalarni sotib olish, kapital ta’mirlash, aktivlarni beg‘araz topshirish yoki majburiyatlarni bekor qilish bilan bog‘liq bo‘lgan transfertlarni o‘z ichiga oladi. Shu sababli, kapital grantlar uzoq muddatli iqtisodiy rivojlanishga xizmat qiluvchi xarajatlar sifatida qaraladi.
66. Davlat boshqaruvi sektorining boshqa birliklariga beriladigan grantlar **46 40 000** modda orqali aks ettirilib, joriy (46 41 000) va kapital (46 42 000) grantlarga bo‘linadi. Joriy grantlar doirasida dotatsiyalar, subvensiyalar va o‘tkazib beriladigan mablag‘lar ajratiladi. Dotatsiyalar quyi budjetlarning daromadlari yetishmagan hollarda ularning xarajatlarini qoplash uchun berilsa, subvensiyalar aniq maqsadlarga yo‘naltirilgan bo‘lib, maqsadsiz sarflanganda qaytarib olinadi. O‘tkazib beriladigan mablag‘lar esa hududlarda shakllangan daromadlarning bir qismini tegishli budjetlarga qayta taqsimlash mexanizmini ifodalaydi.
67. Kapital grantlar **46 42 000** kichik moddasi orqali aks ettirilib, asosan kapital

xarajatlarni qoplash uchun subvensiyalar hamda davlat doirasidagi boshqa kapital transfertlarni o‘z ichiga oladi. Ushbu xarajatlar asosiy vositalarni yaratish va modernizatsiya qilish orqali hududlar va tashkilotlarning moddiy-texnik bazasini mustahkamlashga xizmat qiladi.

68. Budjet xarajatlarining muhim yo‘nalishlaridan biri **47 00 000 “Ijtimoiy nafaqalar”** toifasi bo‘lib, u davlat pensiya ta’minoti va ijtimoiy hamda tibbiy sug‘urta doirasidagi to‘lovlarni o‘z ichiga oladi. Ijtimoiy nafaqalar joriy transfertlar hisoblanib, aholini ijtimoiy xavflardan himoyalashga qaratilgan. Ular ijtimoiy ta’minot bo‘yicha nafaqalar (47 10 000), ijtimoiy yordam nafaqalari (47 20 000) hamda ish beruvchilar tomonidan beriladigan ijtimoiy nafaqalar (47 30 000)ga bo‘linadi.
69. **48 00 000 “Boshqa xarajatlar”** toifasi avvalgi toifalarga kiritilmagan xarajatlarni qamrab olib, mulk bilan bog‘liq xarajatlar (48 10 000) hamda boshqa turli xarajatlar (48 20 000)dan iborat. Ushbu xarajatlar joriy va kapital xarakterga ega bo‘lib, davlat faoliyatining turli yo‘nalishlarini moliyaviy jihatdan ta’minlashga xizmat qiladi.
70. Moliyaviy operatsiyalar bilan bog‘liq xarajatlar **49 00 000 “Moliyaviy aktivlar va majburiyatlar bo‘yicha xarajatlar”** toifasida aks ettiriladi. Bu toifaga depozitlar, qimmatli qog‘ozlar, kredit va qarzlar hamda kapitalda ishtirok etish shakllarini moliyalashtirish xarajatlari kiradi. Mazkur xarajatlar davlatning moliyaviy aktivlarini boshqarish, hududlar va tashkilotlarni kreditlash orqali iqtisodiy barqarorlikni ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etadi.
71. Budjet xarajatlari tarkibida moliyaviy aktivlarga investitsiya qilish shakllaridan biri **49 11 400 “Aksiya va kapitalda ishtirok etishning boshqa shakllari”** elementi orqali aks ettiriladi. Ushbu element korporatsiya tugatilganda yoki uning faoliyati yakunlanganda barcha kreditorlarning talablari qondirilgandan so‘ng qoladigan qoldiq qiymatga bo‘lgan talabni tasdiqlovchi instrumentlarni o‘z ichiga oladi. Mazkur moliyaviy aktivlar davlatning xo‘jalik yurituvchi subyektlar kapitalida ishtirok etishini va ularning moliyaviy natijalariga bog‘liq manfaatlarini ifodalaydi.
72. Moliyaviy aktivlarning tashqi yo‘nalishi **49 12 000 “Tashqi”** kichik moddasida jamlangan bo‘lib, u xorijiy subyektlar bilan bog‘liq moliyaviy operatsiyalarni qamrab oladi. Ushbu kichik modda tarkibiga depozitlar (49 12 100), qimmatli qog‘ozlar, aksiyalar bundan mustasno (49 12 200), kredit va qarzlar (49 12 300) hamda aksiya va kapitalda ishtirok etishning boshqa shakllari (49 12 400) kiradi. Bu xarajatlar davlatning xalqaro moliya bozorlaridagi ishtirokini va tashqi moliyaviy resurslarni boshqarish mexanizmini ifodalaydi.
73. Moliyaviy talablar vujudga kelishi bilan bir vaqtda debitor tomonida tegishli majburiyatlar yuzaga keladi va ular **49 20 000 “Majburiyatlar”** moddasida aks ettiriladi. Majburiyatlar paydo bo‘lish manbasiga ko‘ra ichki (49 21 000) va tashqi (49 22 000) majburiyatlarga bo‘linadi. Ushbu tasnif davlatning ichki va tashqi moliyaviy barqarorligini baholashda muhim ahamiyatga ega.

74. Ichki majburiyatlar **49 21 000** kichik modda doirasida aks ettirilib, asosan qimmatli qog‘ozlar, aksiyalar bundan mustasno (49 21 100), jumladan g‘aznachilik veksellari va uzoq muddatli qimmatli qog‘ozlarni to‘lash bilan bog‘liq majburiyatlarni qamrab oladi. Shuningdek, ichki majburiyatlar tarkibiga kredit va qarzlarni qaytarish (49 21 200) kiradi bo‘lib, ular respublika, hududiy va institutsional darajalardagi ssuda va kredit majburiyatlarini o‘z ichiga oladi.
75. Budjetlararo moliyaviy munosabatlar **49 21 300 “Budjetlar o‘rtasidagi hisob-kitob va to‘lovlar”** elementi orqali ifodalanadi. Ushbu majburiyatlar budjet jarayonining ajralmas qismi bo‘lib, turli darajadagi budjetlar o‘rtasida mablag‘larni qayta taqsimlash va o‘zaro hisob-kitoblarni amalga oshirishga xizmat qiladi. Bu jarayon hududlar moliyaviy muvozanatini ta’minlashda muhim rol o‘ynaydi.
76. Aksiya chiqarish va kapitalda ishtirok etishning boshqa shakllari bilan bog‘liq majburiyatlar ham ichki majburiyatlar tarkibida e’tirof etilib, **49 21 400** elementi orqali aks ettiriladi. Bu holat davlatning korporativ boshqaruvdagi ishtirokini va investor sifatidagi majburiyatlarini ifodalaydi.
77. Tashqi majburiyatlar **49 22 000** kichik moddasida jamlangan bo‘lib, ular xorijiy kreditorlar oldidagi moliyaviy majburiyatlarni o‘z ichiga oladi. Ushbu majburiyatlarga qimmatli qog‘ozlarni to‘lash (49 22 100), kredit va qarzlarni qaytarish (49 22 200), jumladan xorijiy hukumatlar, xalqaro tashkilotlar va moliyaviy institutlar kreditlari bo‘yicha majburiyatlar kiradi. Tashqi majburiyatlar davlatning tashqi qarz siyosati va xalqaro moliyaviy munosabatlaridagi ishtirokini aks ettiradi.
78. Umuman olganda, iqtisodiy tasnif kodlari mazkur Yo‘riqnomaga muvofiq to‘rt guruh bo‘yicha shakllantirilib, budjet xarajatlari, moliyaviy aktivlar va majburiyatlarning tizimli hisobini yuritish imkonini beradi. Bu tasnif davlat moliyasining shaffofligi, tahliliy baholanishi va samarali boshqarilishini ta’minlashda muhim metodologik asos bo‘lib xizmat qiladi.

79.2-jadval

80.Iqtisodiy tasnif (qisqacha xarajatlar guruhi bo‘yicha)

Kodlar			**Nomi**
I-guruh “Ish haqi va unga tenglashtirilgan to‘lovlar”			
41	10	000	Ish haqi
47	11	100	Nafaqalar
48	21	400	Stipendiyalar
II-guruh “Ish haqiga qo‘shimchalar”			
41	20	000	Ijtimoiy ehtiyojlarga ajratmalar/badallar
III-guruh “Kapital qo‘yilmalar”			
43	10	000	Asosiy vositalarni loyihalashtirish
43	20	000	Asosiy vositalarni qurish va rekonstruksiya qilish
IV-guruh “Boshqa xarajatlar”			

42	*00*	*000*	*TOVAR VA XIZMATLAR BO‘YICHA XARAJATLAR*
42	10	000	Xizmat safarlari xarajatlari
42	20	000	Kommunal xizmatlari
42	30	000	Saqlab turish va joriy ta’mirlash
42	40	000	Ijara bo‘yicha xarajatlar
42	50	000	Moddiy aylanma vositalar zaxiralariga xarajatlar
42	90	000	Tovar va xizmatlar sotib olish uchun boshqa xarajatlar
43	*00*	*000*	*ASOSIY VOSITALAR BO‘YICHA XARAJATLAR*
43	30	000	Asosiy vositalarni kapital ta’mirlash
43	40	000	Asosiy vositalarni o‘rta ta’mirlash
43	50	000	Asosiy vositalarni sotib olish
44	*00*	*000*	*FOIZLAR*
44	20	000	Rezidentlarga, davlat boshqaruv sektori bundan mustasno
44	30	000	Boshqa davlat boshqaruvi sektori birliklariga
45	*00*	*000*	*SUBSIDIYALAR*
45	10	000	Davlat tashkilotlariga
45	20	000	Xususiy tashkilotlarga
45	30	000	Nodavlat notijorat tashkilotlarga
45	40	000	Jismoniy shaxslarga
46	*00*	*000*	*GRANTLAR*
46	10	000	Xorijiy davlatlar hukumatlariga
46	20	000	Xalqaro tashkilotlarga
46	40	000	Davlat boshqaruvi sektorining boshqa birliklariga
47	*00*	*000*	*IJTIMOIY NAFAQALAR*
47	10	000	Ijtimoiy ta’minot bo‘yicha nafaqalar
47	20	000	Ijtimoiy yordam nafaqalari
47	30	000	Ish beruvchilarning ijtimoiy nafaqalari
48	*00*	*000*	*BOSHQA XARAJATLAR*
49	*00*	*000*	*MOLIYAVIY AKTIVLAR VA MAJBURIYATLAR BO‘YICHA XARAJATLAR*
49	10	000	Moliyaviy aktiv
49	20	000	Majburiyatlar bo‘yicha

81.

82. Xarajatlar hisobini tashkil etish bo‘yicha yuzaga kelayotgan muammolar

83. Hozirgi kunda budjet tashkilotlarida xarajatlar hisobini yuritishda iqtisodiy tasnif kodlarini qo‘llash bilan bog‘liq muammolar kuzatilmoqda. Jumladan, ayrim hollarda xarajatlarning iqtisodiy mazmuni bilan tasnif kodi o‘rtasida nomuvofiqlik yuzaga kelib, bu moliyaviy hisobotlarda ma’lumotlarning noto‘g‘ri aks ettirilishiga olib kelmoqda. Ayniqsa, moliyaviy aktivlar va majburiyatlar bo‘yicha xarajatlarni ajratish va ularni ichki hamda tashqi

guruhlarga to‘g‘ri taqsimlash amaliyotida xatoliklar uchramoqda.

84. Bundan tashqari, budjet tashkilotlari xodimlarining iqtisodiy tasnifning murakkab elementlari bo‘yicha yetarli amaliy bilim va ko‘nikmalarga ega emasligi xarajatlar hisobining sifatiga salbiy ta’sir ko‘rsatmoqda. Normativ-huquqiy hujjatlarda belgilangan ayrim tushunchalar va tasnif mezonlarining amaliyotda bir xil talqin etilmasligi esa budjet ma’lumotlarining solishtiriluvchanligini pasaytiradi. Shuningdek, axborot tizimlarida iqtisodiy tasnif kodlarining avtomatlashtirilgan nazorat mexanizmlari yetarli darajada yo‘lga qo‘yilmaganligi hisob jarayonida qo‘shimcha xatarlarga sabab bo‘lmoqda.
85. ***Mavjud muammolarga berilayotgan takliflar***
86. Aniqlangan muammolarni bartaraf etish maqsadida, avvalo, budjet tashkilotlarida xarajatlar hisobini yurituvchi mutaxassislarning iqtisodiy tasnif bo‘yicha bilim va malakasini oshirish zarur. Buning uchun malaka oshirish kurslari va amaliy seminarlar tashkil etilib, ularda moliyaviy aktivlar va majburiyatlar hisobining murakkab jihatlariga alohida e’tibor qaratilishi lozim.
87. Shuningdek, iqtisodiy tasnif kodlarini qo‘llash bo‘yicha amaliy yo‘riqnomalarni takomillashtirish, ularni real xo‘jalik operatsiyalari misolida izohlash maqsadga muvofiqdir. Bu budjet tashkilotlarida tasnif kodlaridan bir xil va to‘g‘ri foydalanishni ta’minlaydi. Axborot tizimlarini rivojlantirish orqali xarajatlar hisobini avtomatlashtirish, noto‘g‘ri tasniflangan operatsiyalarni aniqlovchi nazorat mexanizmlarini joriy etish ham muhim ahamiyat kasb etadi.
88. Bundan tashqari, budjet hisobotlarida iqtisodiy tasnif bo‘yicha ma’lumotlarning tahliliy imkoniyatlarini kengaytirish, ichki va tashqi majburiyatlar hamda moliyaviy aktivlar kesimida alohida tahliliy ko‘rsatkichlarni shakllantirish taklif etiladi. Bu davlat moliyasini boshqarish samaradorligini oshirishga, budjet ijrosining shaffofligini ta’minlashga hamda moliyaviy qarorlar qabul qilishda ishonchli axborot bazasini yaratishga xizmat qiladi.
89. **Xulosa.**
90. Budjet tashkilotlarida xarajatlar hisobini iqtisodiy tasnif asosida tashkil etish davlat moliyasini boshqarish tizimida muhim va strategik ahamiyatga ega hisoblanadi. Tadqiqot natijalari shuni ko‘rsatadiki, xarajatlarning iqtisodiy mazmuniga mos ravishda aniq va tizimli guruhlanishi budjet mablag‘larining harakatini to‘liq va ishonchli aks ettirish imkonini beradi. Bu esa budjet ijrosi ustidan doimiy monitoringni amalga oshirish, moliyaviy resurslardan foydalanish samaradorligini baholash hamda davlat moliyaviy siyosatini shakllantirishda mustahkam axborot bazasini yaratadi.
91. Iqtisodiy tasnifning amaliyotda qo‘llanilishi budjet xarajatlari hisobining shaffofligini sezilarli darajada oshiradi. Xarajatlarning ish haqi, tovar va xizmatlar, subsidiyalar, grantlar, moliyaviy aktivlar va majburiyatlar kabi asosiy guruhlarga ajratilishi davlat mablag‘larining qaysi yo‘nalishlarga va

qanday maqsadlarda yo‘naltirilayotganini aniq ko‘rsatib beradi. Natijada, budjet mablag‘laridan maqsadsiz foydalanish holatlarining oldi olinadi hamda moliyaviy intizomni mustahkamlashga erishiladi.

92. Shuningdek, moliyaviy aktivlar va majburiyatlar bo‘yicha xarajatlarning iqtisodiy tasnifda alohida aks ettirilishi davlatning ichki va tashqi moliyaviy barqarorligini baholash imkonini kengaytiradi. Ichki va tashqi majburiyatlarning aniq hisobga olinishi davlat qarzining real hajmini aniqlash, qarz yukini boshqarish va uzoq muddatli fiskal barqarorlikni ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etadi. Bu esa davlat moliyasini boshqarishda ehtiyotkor va asoslangan qarorlar qabul qilish imkonini yaratadi.
93. Budjetlararo hisob-kitoblar va transfertxrtqa o‘tkazmalarining iqtisodiy tasnif orqali aks ettirilishi hududlar moliyaviy mustaqilligini mustahkamlashga xizmat qiladi. Mazkur yondashuv turli darajadagi budjetlar o‘rtasida moliyaviy resurslarning adolatli va shaffof taqsimlanishini ta’minlab, hududlarning ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishini qo‘llab-quvvatlashga imkon beradi. Shu bilan birga, budjetlararo munosabatlarning ochiq va tizimli yuritilishi davlat boshqaruvi samaradorligini oshiradi.
94. Umuman olganda, budjet tashkilotlarida xarajatlar hisobini iqtisodiy tasnif asosida yuritish nafaqat moliyaviy hisobotlarning sifatini yaxshilaydi, balki davlat moliyasini boshqarishning institutsional asoslarini mustahkamlaydi. Mazkur yondashuv budjet ijrosining shaffofligi va hisobdorligini oshirish, moliyaviy xavflarni kamaytirish hamda davlat resurslaridan oqilona foydalanishni ta’minlash orqali mamlakatning barqaror ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishiga xizmat qiladi.
95.

96. Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati

97.1. O‘zbekiston Respublikasining Budjet kodeksi. – Toshkent: O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi, oxirgi tahrir.
98.2. O‘zbekiston Respublikasi budjet hisobining standartlari (BHS), 2-sonli BHS. – Toshkent: O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi, amaldagi tahrir.
99.3. O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi. **“Budjet tashkilotlarida buxgalteriya hisobi bo‘yicha yo‘riqnoma”**. – Toshkent: Moliya vazirligi nashriyoti, oxirgi tahrir.
100. 4. “Buxgalteriya hisobi to‘g‘risida” O‘zbekiston Respublikasi Qonuni (yangi tahrir).
101. 5. O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirining 2010-yil 20-avgustdagi 65-sonli buyrug‘i bilan tasdiqlangan **“Budjet tasnifini qo‘llash bo‘yicha yo‘riqnoma”** (ro‘yxat raqami 2146).
102. 6. Rasulov A., Jo‘rayev B., Abdullayev S. **“Davlat sektori buxgalteriya hisobi”**. – Toshkent: TDIU nashriyoti, 2022.
103. 7. Mehmonov S.U., Ubaydullayev D.Y. **“Budjet tashkilotlarida buxgalteriya hisobi”**. – Toshkent, 2013.

104. 8. UzASBO–2 dasturiy majmuasi foydalanuvchi qo‘llanmasi hamda O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi rasmiy portalidagi metodik tavsiyalar.
105. 9. Xalqaro davlat sektori buxgalteriya standartlari kengashi (IPSASB). **International Public Sector Accounting Standards (IPSAS)**. – IFAC, amaldagi nashr.
106. 10. Karimov N., Xolmatov A. **“Budjet tashkilotlarida moliyaviy nazorat va audit”**. – Toshkent: Iqtisodiyot nashriyoti, 2021.

AGROSANOAT KLASTERLARIDA XARAJATLARNI BOSHQARISHDA HISOB SIYOSATINING XUSUSIYATLARI

Toshpo‘latov Azizbek Shermuxamadovich
TDIU “Buxgalteriya hisobi” kafedrasi dotsenti,
iqtisodiyot fanlari nomzodi

Annotatsiya: *mazkur maqolada klasterlar faoliyatida xarajatlarni boshqarishning zamonaviy yechimi sifatida hisob siyosati tadqiq qilingan bo‘lib, unda klasterlarning tashkiliy-huquqiy mexanizimlari bilan bir qatorda buxgalteriya hisobi tizimida xarajatlar hisobini zamonaviy yo‘nalishlaridan keng foydalanish imkoniyatlari o’rganilgan.*

Key words: *klaster, boshqaruv qarorlari, boshqaruv hisobi, hisob siyosati, metodologiya.*

“Xalqimizning erkin va farovon, qudratli Yangi O‘zbekistonni barpo etish bo‘yicha xohish-irodasini ro‘yobga chiqarish, har bir fuqaroga o‘z salohiyatini rivojlantirish uchun barcha imkoniyatlarni yaratish, sog’lom, bilimli va ma’naviy barkamol avlodni tarbiyalash, global ishlab chiqarishning muhim bo‘g’iniga aylangan kuchli iqtisodiyotni shakllantirish, adolat, qonun ustuvorligi, xavfsizlik va barqarorlikni kafolatli ta’minlash maqsadid”a qabul qilingan **«O‘zbekiston — 2030»** strategiyasining [1] muhim yo‘nalishlaridan biri sifatida belgilangan “**Barqaror iqtisodiy o‘sish orqali aholi farovonligini ta’minlash”** nafaqat mamlakat iqtisodiyotini ustuvor yo‘nalishlarini belgilash balki “Mahalliy xomashyo bazasidan samarali foydalanish va ilg’or texnologiyalarga asoslangan sanoatni rivojlantirish” orqali “... klasterlarini tashkil etish va yuqori qo‘shilgan qiymatli tayyor mahsulot ishlab chiqarish korxonalarini ishga tushirish” kabi sanoatni barqaror rivojlanishi yo‘lida dasturi amal sifatida qaralmoqda.

Mamlakatimizda faoliyat ko‘rsatayotgan agrosanoat klasterlari ko‘p tarmoqli yo‘nalishlarni qamrab olganligi, ularning boshqaruv maqsadlari uchun belgilangan strategik yo‘nalishlari klasterlar manfaatlari qaratilgan bo‘lsada, bevosita boshqaruv

qarorlarini qabul qilishda hisob, ayniqsa boshqaruv hisob axborotlari alohida ahamiyat kasb etadi. Shu maqsadda boshqaruv hisobning zamonaviy usullarini keng qo‘llash orqali ularda hisob siyosatining uslubiy asoslarini belgilash xarajatlarni yanada aniqligini ta’minlashga xizmat qiladi.

Mavjud adabiyotlarda klaster tushunchasi uning mazmun va mohiyati 2000 yillardan kirib kelgan bo'lsa-da, bu atama bugungi kungacha aniq ta'rifga ega emas, chunki turli ishtirokchilar (huquqiy asoslarni ishlab chiqaruvchilar, ilmiy tadqiqot institutlari va iqtisodiy sektorlar) uni turli kontekst va yo‘nalishlarda qo'llashadi (Galvez-Nogales & Webber, 2017; Steffens, 2016) [2]. Eng ko'p qo'llaniladigan ta'riflardan biri bu o'zaro bog'langan firma va muassasalarning geografik kontsentratsiyasidir (Porter, 1998) [3].

Bugungi kunga kelib mamlakatimizda ham klsaterlar, ularning huquqiy asoslarini yaratish, ularda faoliyatning tashkiliy mexanizmlarini ishlab chiqish borasida tizimli ishlar olib borilgan. “Klaster – bu qo‘shilgan qiymat zanjirining barcha ishtirokchilarini (fermerlar, qayta ishlovchi korxona, eksportyor) bir maqsad sari jamlagan korxonalar guruhidir. Klasterlar tizimi – bu xom-ashyo yetishtirishdan boshlab to qayta ishlangan tayyor mahsulotni iste’molchiga yetkazib berishgacha bo‘lgan jarayonlarni qamrab olgan bir butun tizim hisoblanadi” [4].

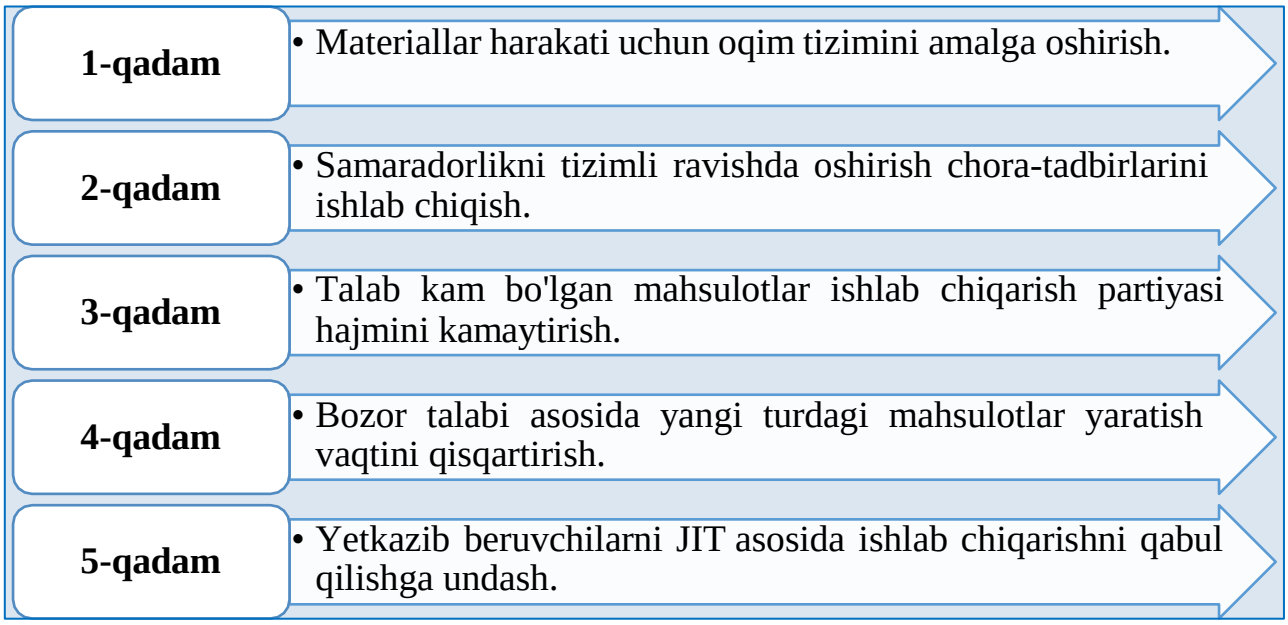
Klasterlar faoliyatining asosiy maqsadi “kam xarajat qilib, ko‘p daromad olish, moliyaviy xolatini yaxshilash”ga qaratilgandir. Bu maqsad yo‘lida, nafaqat samarali boshqaruvni yaratish, qolaversa hisob ma’lumotlarini shaffofligini ta’minlashda boshqaruv hisobining uslubiy asoslarini belgilash muhim jihatlardan biri hisoblanadi. Bunda qo‘llaniladigan hisob-tahliliy vositalarini tahlil qilish maqsadga muvofiq, shunki buxgalteriya ma’lumotlari va boshqaruv hisobi registrlari tahlilining yakuniy mahsuli boshqaruv hisoboti shakllari va tizimdan tashqari boshqaruv vazifalarini hal qilish asosida yaratilgan boshqa maqsadli hisobotlar hisoblanadi. Muayyan korxonaning o‘ziga xos xususiyatlari va uning boshqaruv hisob tizimini qurishning individual xususiyatlarini hisobga olgan holda buxgalteriya jarayoniga nisbatan tashkiliy-kommunikatsiya faoliyatini amalga oshirish ham muhim masala hisoblanadi.

Bugungi kunda mazkur yo‘nalishda amalga oshirilayotgan islohotlar negizi ular tomonidan yaratilayotgan qiymat tannarxini pasaytirish imkoniyatlarini izlab topish iqtisodiy samaradorlik nuqtai nazaridan dolzarb muammo hisoblanadi. Ma’lumki, mahsulot tannarxi qanchalik arzon bo‘lsa, shunchalik sub’ekt oladigan foyda miqdori oshib boradi. Ikkinchi tomondan ishlab chiqarilayotgan mahsulot tannarxini kamaytirish ular uchun ham salbiy ta’sir ko‘rsatishi mumkin, ya’ni masulot sifatiga ta’siri orqali xarajatlarni kamaytirish hollarda kuzatilishi mumkin. Bunday salbiy natijalarni oldini olish maqsadida boshqaruv hisobi maqsadlari uchun

xarajatlarni samarali boshqarish, ularni hisob ob’ektlarida to‘g’ri taqsimlanishini ta’minlash uchun zamonaviy usullardan foydalanishni taqazo etadi.

Klasterlar faoliyatida xarajatlarni baholash usuli sifatida “ishlab chiqarish xarajatlarini minimallashtirish” tanlab olinadigan bo‘lsa, xarajatlarni boshqarish bu xarajatlarni kamaytirish bilan bog’liq bo‘ladi. Shu bilan birga xo‘jaliklarda “qat’iy belgilab qo‘yilgan xarajatlarda samarani maksimallashtirish” mezonini tanlab olish ham mumkin. Bu xarajatlar avvalgi darajada qolib ketishini anglatmaydi: agar bunday o‘sish ularning samaradorligini oshiradigan bo‘lsa, ular o‘sishi mumkin. Shu maqsadda boshqaruvchilari u yoki bu xarajatlarning o‘sish sur’atini oldindan aniqlab olishlari lozim.

Xarajatlarni samarali boshqarish orqali mahsulot tannarxini hisoblashning zamonaviy tizimlari mahsulot ishlab chiqarishda tugallanmagan ishlab chiqarishni kamaytirish, sarflangan resurslar hajmini eng kam darajaga keltirishni hamda buyurtmalarini olingan vaqtdan boshlab o‘z vaqtida ishlab chiqarishni nazarda tutadi.



1-rasm. Agrosanoat klasterlarida xarajatlarni boshqarish orqali yo'qotishning oldini olish bosqichlari.

Agrosanoat klasterlari tomonidan sub’yekting kelajakda moliya-xo‘jalik faoliyatini ma’lum bir darajada bashoratlash maqsadida prognoz ko‘rsatkichlari boshqaruv hisobi tizimidagi asosiy vositalardan biri hisoblanadi, odatda bu ko‘rsatkichlar 3-5 yillik muddatlarni qamrab olgan holda ishlab chiqiladi. Bunda sub’yekting moliyaviy mas’uliyat markazlai tomonidan hisobat davrlarini hisobga olgan holda batafsil bayon qilishlari lozim. Ular darajasida nafaqat boshqaruv maqsadlariga yerishish maqsadida turli ko‘rsatkichlar bosqichma-bosqich

baholanadi, balki rejalashtirilgan ko‘rsatkichlar sezirali o‘zgarishlarga olib kelgan bo‘lsa, ular ma’lum davrlarni qamrab olgan holda choraklik, yillik davrlar bo‘yicha tuzatilishi kerak.

Xarajatlar hisobini to‘g‘ri tashkil etish korxonaning tashkiliy va ishlab chiqarish tuzilmasiga bog‘liq bo‘ladi. Ishlab chiqarishning normal ishlashini hal qiluvchi omil bu boshqaruv faoliyati bo‘lib, unda menejerlar ishonchli va dolzarb ma’lumotlarga ega bo‘ladi. Axborot ta’minoti yordamida bo‘limlar o‘rtasidagi munosabatlar, har bir bo‘limning korxona ma’muriyati oldidagi majburiyat va huquqlarini chegaralanishi, korxonaning maqsadiga erishishida barcha faoliyatning izchilligi ta’minlanadi. Axborot tizimi korxonaning tashkiliy tuzilmasi ehtiyojlariga bo‘ysunadi.

Bugungi kunda amaliyotda xarajatlarni samarali boshqarish maqsadida boshqaruv hisobi an’anaviy buxgaleriya hisobi kabi aniq normativlarga ega bo’lmaganligi, buxgalteriya hisobining bir nechta maqbul variantlari mavjudligi tufayli o’zining aniq bir yo’nalishini anglab olishga imkon bermayapti. Shu tufayli bugungi zamonaviy buxgalteriya hisobi kontseptsiyasini belgalashda boshqaruv hisobining maqsadlarini belilab olish uning uslubiy, tashkiliy hamda texnik jihatlarini hisob siyosatida belgilash orqali samarali boshqaruvni tashkil etilishiga olib kelinadi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati:

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023 yil 11 sentyabrdagi “«O‘zbekiston — 2030» Strategiyasi to‘g’risida”gi PF-158-sonli farmoni. https://lex.uz/ru/docs/6600413.

2. Galvez-Nogales, E. & Webber, M. (Eds.). (2017) *Territorial tools for agro-industry development. A sourcebook. Agrobased clusters. With assistance of K. murphy*. Rome, Italy: FAO.

3. Steffens, V.C. (2016) *Potentials of agrarian cluster development for improving smallholder's income–a case study from the SAGCOT initiative in Tanzania*. Bachelor. University of Cologne, Cologne. Available online at https://geographie.uni-koeln.de/sites/geographie/user_upload/Bachelorarbeit_Steffens.pdf.

4. https://www.agro.uz/agroklasterlar-va-kooperatsiyalar/#1627303540327-5870b9c2-be30

Calculation of Equivalent Units, Evaluation of Finished Products and Unfinished Production

Tursunaliev I.U.[35]

Ashuraliyev D.[36]

Abstract. This research paper examines the calculation of equivalent units, and the evaluation of finished and unfinished production in cost accounting. The objective of this study is to highlight the importance of process costing techniques in determining accurate production costs and assessing work in progress (WIP). The paper discusses how equivalent units are used to measure partially completed goods, ensuring fair cost allocation and reliable reporting. Through practical examples and theoretical analysis, the study emphasizes that proper evaluation of unfinished production is essential for managerial decision-making, cost control, and performance analysis. The results suggest that applying the equivalent units method contributes to the transparency and accuracy of production costing systems.

Introduction. In manufacturing enterprises, production often occurs in continuous processes where goods are partially completed at the end of a period. Accurate cost measurement in such cases requires determining the degree of completion and assigning costs proportionally between finished goods and work in progress. This is where the concept of equivalent units becomes essential (Drury, 2018; Horngren, 2017). The process costing system helps to evaluate production costs and determine the cost per equivalent unit, which is critical for managerial control and financial reporting. In Uzbekistan's manufacturing sector, understanding this method is especially relevant as industries seek to optimize resource use and improve cost efficiency.

Methodology. This study employs analytical and comparative methods to explain the calculation of equivalent units and the evaluation of production (Garrison et al., 2021; Bhimani et al., 2019). The process involves dividing production into two categories: completed units and partially completed units. The equivalent unit concept is applied to measure the degree of completion of materials, labor, and overhead. Two main approaches are considered: the Weighted Average Method and the FIFO (First-In, First-Out) Method (Garrison et al., 2021; Kaplan & Atkinson, 2015). Both methods are widely used in cost accounting, and their selection depends on management's information needs. For illustration, data from a hypothetical manufacturing company producing 10,000 units is used to demonstrate calculations.

Results and Discussion. Assume the company completed 8,000 units and had 2,000 units in ending work in progress (WIP) that were 60% complete for materials

[35] Ibrokhimjon U. Tursunaliev assistant teacher of the Department of Accounting, Tashkent State University of Economics, Tashkent, Uzbekistan,
Email: tursunalievibrokhimjon@gmail.com
ORCID: 0009-0004-3267-6213
[36] Ashuraliyev D. Bachelor student, Accounting Department, Tashkent State University of Economics (TSUE).

and 40% complete for labor and overhead. Total production costs for the period amounted to $50,000, including $30,000 for materials, $12,000 for labor, and $8,000 for overhead. Using the Weighted Average Method, equivalent units for materials are calculated as (8,000 + 2,000 × 60%) = 9,200, and for conversion costs (labor and overhead) as (8,000 + 2,000 × 40%) = 8,800. The cost per equivalent unit for materials is $30,000 / 9,200 = $3.26, and for conversion costs is $20,000 / 8,800 = $2.27 (Labor = $1.36; Overhead = $0.91). Thus, the total cost per equivalent unit equals $5.53. These calculations follow standard process costing practice (Drury, 2018; Garrison et al., 2021).

The value assigned to finished goods and ending WIP is as follows. Finished goods are valued at 8,000 × $5.5336 ≈ $44,268.77. Ending WIP is valued by component: materials (2,000 × 60% × $3.2609 ≈ $3,913.04) and conversion (2,000 × 40% × $2.2727 ≈ $1,818.18). Total ending WIP ≈ $5,731.22. The total assigned costs (Finished goods + Ending WIP) reconcile to the total production costs of $50,000 (rounding differences may apply).

Table 1.

Equivalent Units Calculation and Cost per Unit (Corrected)

Cost Component	Total Cost ($)	Equivalent Units	Cost per Equivalent Unit ($)
Materials	30,000	9,200	3.26
Labor	12,000	8,800	1.36
Overhead	8,000	8,800	0.91
Conversion (Labor+Overhead)	20,000	8,800	2.27
Total	50,000	-	5.53

Note: Conversion cost per equivalent unit equals the sum of labor and overhead cost per equivalent unit. All figures are rounded to two decimal places for presentation. The table now includes the conversion row that was missing previously.

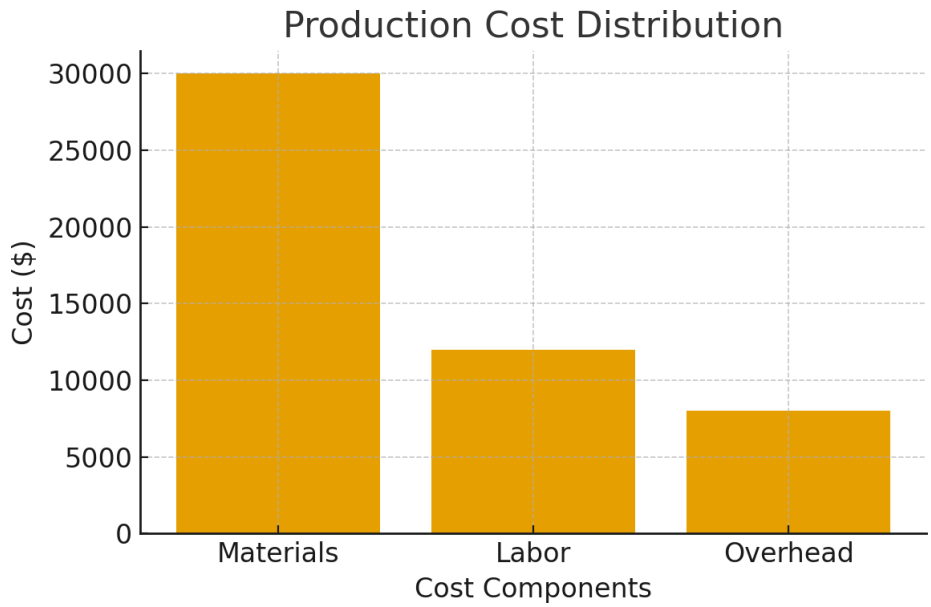


Figure 1. Distribution of Production Costs by Component

Managerial Implications.Accurate evaluation of finished and unfinished production has several managerial implications. First, it ensures the correct valuation of inventory, which directly impacts profit measurement and financial reporting (IASB, 2023). Second, it helps managers identify inefficiencies in production processes, such as material waste or labor shortages (Kaplan & Atkinson, 2015). Third, it supports budgeting and performance analysis by showing how effectively resources are utilized. In manufacturing environments where production cycles overlap accounting periods, understanding equivalent units helps managers track production flow and optimize process efficiency. Moreover, the data obtained from equivalent unit analysis can be integrated into digital management accounting systems, improving real-time cost control and decision-making.

Conclusion.The calculation of equivalent units and evaluation of finished and unfinished production play a vital role in cost accounting and managerial decision-making. They bridge the gap between accounting data and operational performance by converting partial completion into measurable financial terms. This corrected version reconciles all costs and provides accurate inventory valuation under the Weighted Average method (Drury, 2018; IASB, 2023).

References

1. Abdullayev, O. (2019). Korxonada boshqaruv hisobi amaliyoti. Toshkent: Fan va texnologiya.
2. Drury, C. (2018). Management and Cost Accounting. Cengage Learning. Garrison, R. H., Noreen, E. W., & Brewer, P. C. (2021). Managerial Accounting. McGraw-Hill Education.
3. Horngren, C. T. (2017). Introduction to Management Accounting. Pearson Education.

Qurbonov, R. Q. (2016). Boshqaruv hisobi asoslari. Toshkent: Iqtisodiyot nashriyoti.
4. Kaplan, R. S., & Atkinson, A. A. (2015). Advanced Management Accounting. Pearson Education Limited.
5. Bhimani, A., Horngren, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. V. (2019). Management and Cost Accounting. Pearson UK.
6. Hilton, R. W., & Platt, D. E. (2020). Managerial Accounting: Creating Value in a Dynamic Business Environment. McGraw-Hill Education.
7. Mahmoodov, S. (2022). Ishlab chiqarish xarajatlarini boshqarish va tahlil qilish. Toshkent: Iqtisodiyot va ta'lim nashriyoti.
8. International Accounting Standards Board (IASB). (2023). IAS 2 – Inventories. IFRS Foundation.

Formation and Analysis of Cost Estimates in Manufacturing Enterprises

Tursunaliev I.U.[37]
Umirzokov I.B.
Komilova S.[38]

Abstract. *Accurate cost estimation is vital for the competitiveness and financial stability of manufacturing enterprises. This study investigates cost estimation practices in Uzbekistan's industrial sector, emphasizing their role in enhancing production efficiency and profitability. Using a mixed-methods approach, including statistical analysis and a case study of "Eclipse" from 2023 to 2025, the research examines cost structures—direct material, labor, and overhead costs—and their impact on financial performance. Findings show that effective cost management, supported by methods like Activity-Based Costing and variance analysis, enhances*

[37] Ibrokhimjon U. Tursunaliev assistant teacher of the Department of Accounting, Tashkent State University of Economics, Tashkent, Uzbekistan,
Email: tursunalievibrokhimjon@gmail.com
ORCID: 0009-0004-3267-6213
Ismandiyor Umirzokov assistant teacher of the Department of Accounting, Tashkent State University of Economics, Tashkent, Uzbekistan,
Email: uzb.cr7@gmail.com
[38] Ashuraliyev D. Bachelor student, Accounting Department, Tashkent State University of Economics (TSUE).

decision-making, resource optimization, and operational efficiency. Recommendations include integrating cost estimation into strategic planning, modernizing cost control methods, and using digital tools to monitor expenses in real time. Strengthening these systems ensures sustainable growth and adaptability in a dynamic market.

Keywords: Cost estimation, cost analysis, management accounting, manufacturing industry, financial planning, production costs, methods of formation

Introduction

Danish physicist Niels Bohr (Bohr, N. 1922), who won the Nobel Prize in Physics in 1922, once said, *"Prediction is tough, especially when it's about the future."* . This statement perfectly reflects the challenge of cost estimation in manufacturing enterprises, where predicting future costs requires both precision and informed judgment[39].In today's competitive and technologically advanced environment, accurate cost estimation has become a cornerstone of financial planning and project management. It helps organizations minimize expenses, manage risks, and ensure sustainable operations.

Cost estimation plays a vital role in manufacturing by supporting strategic and operational decisions. It enables enterprises to plan production, allocate resources efficiently, and establish optimal product prices. The process involves collecting and analyzing historical data and applying quantitative methods to forecast future costs, giving managers deeper insight into cost behavior and performance[40].

Cost accounting, which underpins cost estimation, focuses on identifying and analyzing production-related costs. These costs may be direct or indirect, and are

[39] Cost Estimation:Method and Tools,1st Edition . Gregory K.Mislick and Daniel A.Nussbaum,2015
[40] Cost Estimation:Method and Tools,1st Edition . Gregory K.Mislick and Daniel A.Nussbaum,2015

generally divided into product and period costs. Understanding such classifications, along with concepts like sunk costs, forms the analytical foundation for effective cost estimation and control.

In a modern market economy, the efficiency and competitiveness of industrial enterprises largely depend on their ability to manage production costs. Reducing costs without compromising quality allows businesses to increase profitability and maintain stable growth. As global competition intensifies and digitalization transforms production, enterprises must implement modern analytical tools and cost management systems to remain efficient and adaptable.

Ultimately, cost estimation provides the basis for strategic cost management—enhancing efficiency, product quality, and long-term sustainability. Therefore, the formation and analysis of cost estimates are crucial in strengthening managerial decision-making, optimizing resource utilization, and ensuring the stable growth of manufacturing enterprises.

Background and Literature Review

In the conditions of a modern market economy, increasing the efficiency of industrial enterprises is one of the key prerequisites for their sustainable development and competitiveness. Among the many factors influencing management effectiveness, the cost of production plays a decisive role. Reducing production costs without compromising quality allows enterprises not only to increase profitability but also to ensure long-term stability in the market.[41]

In the context of manufacturing enterprises in Uzbekistan, these issues are particularly relevant due to the growing need for accurate cost estimation and efficient resource allocation in an increasingly competitive industrial environment.

[41] (Pererva et al., 2025)

Developing effective cost management systems helps local enterprises align with global standards and improve production efficiency.

Modern researchers emphasize various approaches to improving cost efficiency. Studies highlight the effectiveness of systems such as Just-in-Time in small and medium-sized enterprises and in information technology sectors, as well as target costing and quality-oriented management methods. Classical theories of efficiency and competitiveness focus on profit maximization and resource optimization, while recent works underline the need for integrating intellectual property, digital tools, and innovative technologies into cost management processes.

According to Pererva et al. (2025) the cost of production is a comprehensive indicator that reflects all resources consumed in the manufacturing process. It directly affects the financial results of an enterprise and its ability to respond flexibly to market changes. An increase in production costs reduces profitability and supply, while a decrease in cost encourages production expansion, influencing both supply and demand dynamics. Therefore, cost formation is a crucial factor in achieving balance between efficiency, competitiveness, and sustainability.

The growing complexity of global markets, technological advancements, and digital transformation have created new challenges for cost management. Modern enterprises must continuously improve their cost estimation methods to remain competitive. This requires not only accurate calculation of costs but also the ability to analyze their structure, dynamics, and influencing factors.

Researchers increasingly associate the development of cost formation techniques with Japanese management practices such as target costing (Ansari et al. 2006) and kaizen costing, which emphasize continuous improvement, precision, and efficiency. These systems have proven effective in optimizing resource utilization and reducing waste. However, their successful implementation often requires

significant investments and changes in corporate culture, which may not always be feasible for developing economies.

In both domestic and international research, the importance of cost management for enterprise efficiency is widely recognized. Ukrainian scholars have developed detailed concepts linking cost management to financial performance indicators, while foreign researchers highlight strategic cost control as a means of achieving competitive advantage (Pererva et al., 2025). Nevertheless, many studies remain limited by narrow financial perspectives or outdated data, which reduces their practical applicability in today's dynamic industrial environment.

Therefore, a comprehensive analysis of cost formation and estimation methods remains an important area of study. Understanding the interaction between production costs, efficiency, and competitiveness is essential for developing modern management systems that ensure the stable and sustainable growth of manufacturing enterprises.

METHODOLOGY

This study applies both theoretical and practical approaches to examine the formation and analysis of cost estimates in manufacturing enterprises. The main objective is to determine how effective cost estimation supports financial planning, resource allocation, and production efficiency. This study employs a mixed-methods approach to examine cost estimation in manufacturing enterprises, focusing on its role in financial planning, resource allocation, and production efficiency. The research combines theoretical analysis, statistical methods, and a case study of "Eclipse," a manufacturing enterprise in Uzbekistan, to provide a comprehensive evaluation.

In short, this methodological approach provides a systematic basis for evaluating how cost estimation contributes to improving financial control, enhancing production efficiency, and strengthening the competitive position of manufacturing enterprises in Uzbekistan.

RESULTS AND DISCUSSION

The analysis of “Eclipse’s” cost structure from 2023 to 2025 reveals how cost components influence financial performance, guiding managerial decisions and strategic planning. Table 1 summarizes the cost and profit trends.

From the given table we can conclude that, material costs formed the largest share of the total expenses, rising from 500 million UZS in 2023 to 600 million UZS in 2025, a 20% increase. This upward trend mirrors fluctuations in raw material markets and emphasizes the importance of efficient procurement and inventory management in the construction industry. By closely monitoring these costs, managers can identify opportunities to negotiate better terms with suppliers or adjust production schedules to mitigate price volatility.

Labor costs, although smaller in proportion, also showed a steady increase, moving from 200 million UZS to 230 million UZS (+15%). Wage adjustments and incremental production demands have contributed to this growth. Because labor is a variable cost, careful management is crucial for sustaining productivity without unnecessarily inflating costs. Tools such as variance analysis can help managers identify inefficiencies, optimize staffing, and make informed decisions about overtime or hiring.

General production costs, including utilities, maintenance, and other operational overheads, rose sharply by 33.3%, from 150 million UZS to 200 million UZS. These indirect costs highlight the operational challenges of scaling production while maintaining its efficiency and quality. Applying activity-based costing (ABC) allows

managers to allocate costs more accurately, linking expenses directly to production activities and revealing which processes drive profitability.

Sales and administrative expenses increased in line with business expansion. Sales costs increased from 80 million UZS to 100 million UZS (+25%), reflecting investments in marketing and distribution, while administrative costs increased from 100 million UZS to 130 million UZS (+30%), supporting organizational growth. Both categories are vital for long-term success but require strategic alignment to ensure that they contribute positively to the net profit.

Over the three-year period, total production costs increased by 22.3%, whereas net profit fell by 28% from 250 million UZS to 180 million UZS. This divergence underscores the pressure of rising costs on profitability of the companies. By separating fixed costs (such as depreciation and administrative overhead) from variable costs, managers can better understand the true costs of each product. Allocating fixed costs per unit enables precise pricing, informed investment decisions, and a clearer assessment of the most profitable products.

The findings highlight the importance of comprehensive cost analysis for managerial decision-making. By distinguishing fixed costs (e.g., depreciation, administrative overheads) from variable costs, “Eclipse” can set precise pricing and prioritize profitable products. The profit decline, despite cost increases, suggests a need to address external factors like market pricing pressures or internal issues like production inefficiencies. These insights are relevant not only for Uzbekistan but also for other developing economies facing similar cost management challenges.

Modern cost management tools, as supported by Mislick and Nussbaum (2015), enhance estimation precision and decision-making. However, implementing tools like ABC requires investment in software and training, which may pose challenges in resource-constrained settings like Uzbekistan. Future research could explore these barriers in greater depth.

Table 1[42]

Cost Structure and Profit Analysis of "Eclipse" (2023–2025)

Indicator	2023 UZS (in millions)	2024 UZS (in millions)	2025 UZS (in millions)
1.Direct Material Costs	500	550	600
2. Direct Labor Costs	200	220	230
3. Administrative Costs	100	120	130
4. Sales Costs	80	90	100
5. General Production Costs	150	170	200
6. Total Production Cost	1030	1150	1260
7. Net profit	250	200	180

Conclusion and Recommendations

The conducted research allows to draw a number of important conclusions that have theoretical and applied significance for managing the activities of industrial enterprises. First, the theoretical and methodological foundations of cost are revealed and the close relationship between the level of product cost and the overall efficiency of the enterprise is confirmed. Reducing cost, taking into account the

[42] Developed by the author

preservation of product quality, is one of the main ways to increase profitability and competitiveness. Second, the process of forming the cost of industrial products is improved through clearer phased planning; research. It is shown that direct material costs, energy resources and labor costs have the greatest impact on cost[43].An effective cost management system plays a major role in improving the competitiveness and financial stability of industrial enterprises. In today's changing economic conditions, the ability to correctly estimate and control production costs is essential for maintaining profitability and supporting long-term growth.[44]

The analysis showed that gaps in production and supply chains often lead to higher production and marketing costs. Creating a clear algorithm for estimating costs helps companies identify and evaluate possible changes in expenses and take timely measures to optimize them. Effective cost management always begins with analyzing financial, production, and administrative processes, since performance indicators directly depend on the level and structure of costs.

The study also found that the scale and type of production strongly influence how costs are formed and distributed. No matter what product an enterprise manufactures, managers must understand how revenues and costs behave to avoid losing control over profitability. Cost accounting information is therefore a key tool in making strategic and operational decisions, such as planning, budgeting, pricing, and research and development.

Based on the findings, the following recommendations can be made:

1. Develop a clear and systematic approach to cost estimation to improve forecasting accuracy and decision-making.

[43] (Pererva et al., 2025)
[44] Ageeva, I.A., Pavlova, D.A.: Algorithm for analyzing the cost of production in the engineering industry using the coefficient method. NAUKA-RASTUDENT.RU: Electronic Scientific and Practical Journal, 12(24) (2015). http://nauka-rastudent.ru/24/3088/. Accessed 25 May 2020

2. Integrate cost management into strategic planning, ensuring that cost data supports pricing, investment, and innovation decisions.
3. Use modern methods such as Activity-Based Costing and variance analysis to identify inefficiencies and improve transparency.
4. Improve financial reporting and internal control to better link cost data with actual production performance.
5. Invest in staff training and digital technologies to automate data processing and support real-time monitoring of costs.

In conclusion, cost estimation and management are not only accounting tasks but also important elements of a company's strategy. Strengthening these systems will help manufacturing enterprises like "Eclipse" improve their efficiency, adapt to market changes, and ensure stable development in the future.

References:

1. Ageeva, I.A., Pavlova, D.A.: Algorithm for analyzing the cost of production in the engineering industry using the coefficient method. NAUKA-RASTUDENT.RU: Electronic Scientific and Practical Journal, 12(24) (2015). http://nauka-rastudent.ru/24/3088/. Accessed 25 May 2020

2. Ansari, S. L., Bell, J. E., & Swenson, D. W. (2006). *Target Costing: The Next Frontier in Strategic Cost Management.* McGraw-Hill.

3. Bohr, N. (1922). Nobel Lecture: The Structure of the Atom and the Physical and Chemical Properties of the Elements. NobelPrize.org.

3. Cost Estimation:Method and Tools,1st Edition . Gregory K.Mislick and Daniel A.Nussbaum,2015

4. Pererva, P., Kobielieva, T., Keršys, R., Nagy, S., Kosenko, O., Tkachova, N., Marchuk, L., Kosenko, A., Tkachov, M., Pohorielov, S. (2025). Development of

methods for forming the cost of production and assessment of its impact on the efficiency of an industrial enterprise. Technology Audit and Production Reserves, 3 (4 (83)), 26–33. https://doi.org/10.15587/2706-5448.2025.331215

THE ROLE OF MODERN MANAGEMENT ACCOUNTING IN THE ORGANIZATION OF BUSINESS PROCESSES

Tursunaliev I.U.[45]

Sharipov Sh.[46]

ABSTRACT. This thesis examines how modern management accounting organizes and improves business processes in contemporary firms. It synthesizes theoretical frameworks and empirical evidence to demonstrate how techniques such as Activity-Based Costing (ABC), the Balanced Scorecard (BSC), cost-to-serve analyses, and the integration of digital technologies (AI, automation, big data, cloud-based solutions) support process design, performance measurement, and continuous improvement. .

INTRODUCTION

Management accounting provides managers with both financial and non-financial information they need to plan, control, and improve business activities. Over the last twenty years, its role has grown from simply tracking costs to supporting strategic planning, measuring performance, and analyzing business

[45] Ibrokhimjon U. Tursunaliev assistant teacher of the Department of Accounting, Tashkent State University of Economics, Tashkent, Uzbekistan,
Email: tursunalievibrokhimjon@gmail.com
ORCID: 0009-0004-3267-6213
[46] Sharipov Sh. Bachelor student, Accounting Department, Tashkent State University of Economics (TSUE).

processes. This change has been driven by the need for companies to react quickly to market changes while staying efficient.

This thesis explores how modern management accounting helps organize and improve business processes. It looks at practical methods used to measure and enhance performance, as well as the digital tools that make these methods faster, scalable, and more effective.

LITERATURE REVIEW

Management accounting originally focused on cost control, standard costing, and budgeting systems developed during the industrial era. According to Horngren et al. (2021), these early methods were important for planning and comparing actual results with expected ones. However, as products became more diverse and overhead costs more complex, traditional costing methods started giving inaccurate cost information. This led to the creation of **Activity-Based Costing (ABC)**.

ABC connects overhead costs to the specific activities and resources that cause them, allowing for a clearer view of product and customer profitability (Cooper & Kaplan, 1988). Research shows that ABC works best in businesses with many different products or high indirect costs. Still, it can be difficult to apply because it requires detailed data collection and ongoing support from management.

The **Balanced Scorecard (BSC)**, introduced by Kaplan and Norton (1992), expanded performance measurement to include non-financial factors such as customer satisfaction and internal processes. Studies show that using the BSC helps organizations better align daily operations with strategic goals, especially when linked to employee rewards and accountability systems. Research by Bernard Marr and Bain & Company reports that BSC use is common worldwide, though adoption levels differ by region.

More recent studies highlight the growing role of **digital technology** in management accounting. Modern accountants increasingly use automation, data analytics, and artificial intelligence to forecast trends and detect irregularities (Wouters & Kirchberger, 2015; IMA/Deloitte, 2024–2025). This digital transformation is changing the skills required of accountants and expanding their role in business strategy and decision-making.

Several meta-analyses and field studies identify organizational factors that moderate the effectiveness of management accounting interventions: top management support, cross-functional governance, and investment in training consistently predict positive outcomes from ABC, CTS and analytics projects (Otley, 2016; empirical sector studies).

METHOLODOLOGY

This research uses a qualitative and descriptive approach based on information from existing sources. It combines data from academic studies, industry surveys, consulting reports, and case studies published between 2018 and 2025. When numbers are included, they come from reliable sources like IMA, Deloitte, Bain, and industry journals, and are chosen carefully to stay realistic.

The study is designed to be useful for managers and professionals. It focuses on tools and technologies that directly improve business performance: ABC and CTS for understanding costs, BSC for linking strategy with operations, and AI or automation for faster, data-driven decisions. The case studies cover different industries—manufacturing, distribution, and services—to show how these ideas can be applied in various settings.

EMPIRICAL FINDINGS AND CASE STUDIES

This section synthesizes adoption statistics and presents detailed case

evidence demonstrating the effects of modern management accounting on process organization. Where possible, the narrative links specific techniques to measurable outcomes such as cycle time reduction, cost-to-serve decreases, and improved KPI performance.

Manufacturing ABC Implementation

A medium-sized European manufacturing company applied Activity-Based Costing (ABC) to ten of its product lines to better track expenses for engineering, setup, and inspection. The ABC analysis showed that low-volume products used a large share of engineering time—about 18% of total overhead costs. By reorganizing production schedules and combining setup processes, the company cut changeover times by 30% and lowered overhead costs per unit by 9% in just nine months. These improvements also helped the company renegotiate supplier contracts using updated production forecasts and reduce inventory storage costs.

A distribution company used cost-to-serve (CTS) analysis to study its customers. The results showed that 22% of customers brought in only 6% of total profit but caused 35% of the order processing work because they often placed small or rush orders. To fix this, the company introduced different service levels with tiered delivery options and focused its sales efforts on more profitable customers. As a result, its overall gross margin improved by 10% the next year.

A professional services company used the Balanced Scorecard (BSC) to improve how it managed client projects. It connected key measures—such as project cycle time, client satisfaction, and staff utilization—to its main business goals. By setting monthly performance targets and holding regular improvement meetings, the firm shortened average project completion time by 22% and raised its client satisfaction score (Net Promoter Score) by 14 points over two years.

The next charts (Figure 1 and Figure 2) show how widely key management accounting tools are used and how digital technologies are being integrated into management accounting. These charts are based on data from IMA and Deloitte

surveys, as well as industry reports that track how companies adopt new technologies and management methods.

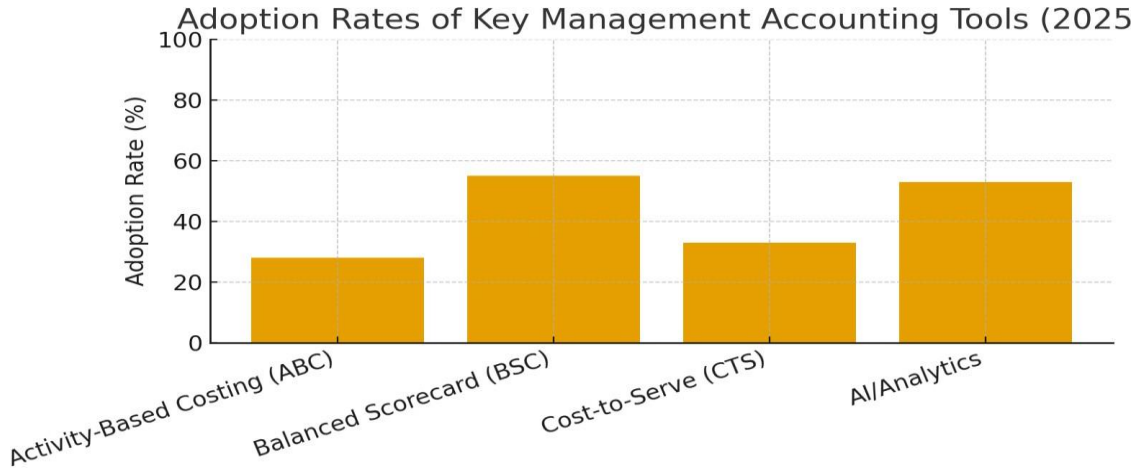


Figure 1. Adoption Rates of Key Management Accounting Tools (2025).[47]

Sources: IMA/Deloitte (2025); Bain & Company; sector studies.

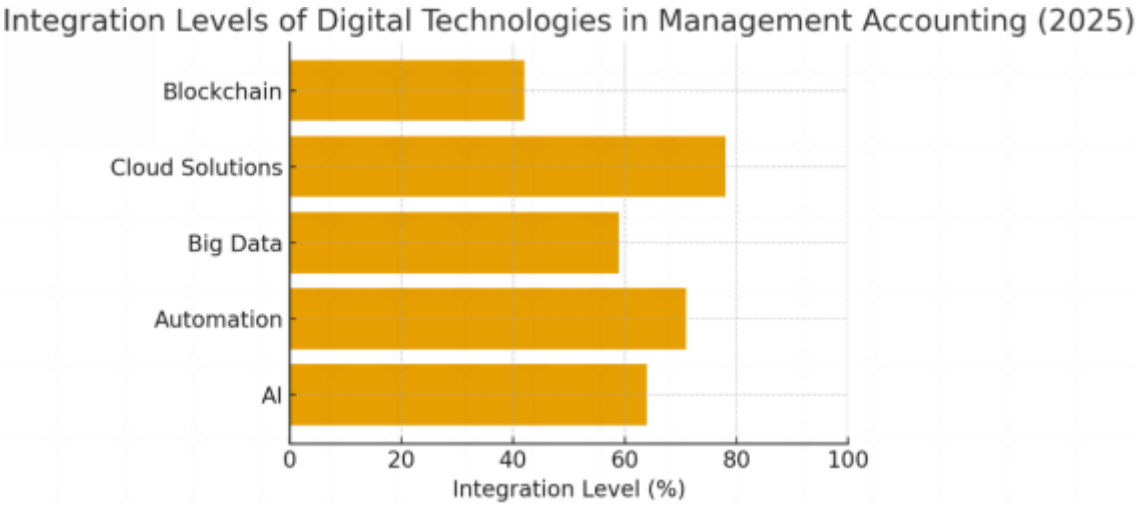


Figure 2. Integration Levels of Digital Technologies in Management Accounting (2025). Sources: IMA/Deloitte (2025); Deloitte reports.[48]

LIMITATIONS, ETHICS AND FUTURE RESEARCH

Limitations: This thesis synthesizes diverse secondary sources and triangulates

[47] Developde by the authors
[48] Developed by the authors

estimates where primary data is unavailable. While efforts were made to ensure accuracy, adoption rates and integration levels can vary by country and industry. Readers should interpret numerical figures as informed estimates rather than precise counts for all contexts.

Ethics: Use of AI in accounting introduces model bias risk, control risks, and privacy concerns. Organizations should adopt transparent model governance, document decision rules, and maintain manual review for high-impact decisions.

Future research:Long-term studies that measure the return on investment (ROI) from using ABC, BSC, and AI together would give clearer proof of their real effects. Comparing different industries would also help understand which mix of these methods works best in different situations.

CONCLUSION

Modern management accounting substantially shapes the organization of business processes through improved cost visibility, multidimensional performance measurement, and the application of digital analytics. By combining ABC or CTS with Balanced Scorecard frameworks and leveraging AI for prediction and automation, firms can achieve measurable improvements in efficiency, quality, and customer responsiveness. However, success requires robust data governance, cross-functional collaboration, and investment in human capital. A deliberate, phased implementation approach maximizes the probability of success and ensures that management accounting becomes a sustainable strategic capability.

REFERENCES

1. Bernard Marr. (2021). Balanced Scorecard adoption overview. (web.run id: turn0search12)

   Research on ABC adoption (see ResearchGate and Emerald studies). (web.run ids: turn0search1, turn0search6).
2. Cooper, R., & Kaplan, R. S. (1988). Measure costs right: make the right decisions. Harvard Business Review.

3. Deloitte. (2025). Trust emerges as main barrier to agentic AI adoption in finance and accounting. Deloitte Insights. (web.run id: turn0search3)
4. Deloitte & IMA. (2025). New Deloitte, IMA survey highlights emerging technology trends. Institute of Management Accountants press release. (web.run id: turn0search8)
5. Horngren, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. V. (2021). Cost Accounting: A Managerial Emphasis. Pearson.
6. Kaplan, R. S., & Norton, D. P. (1992). The Balanced Scorecard: Measures that Drive Performance. Harvard Business Review

The concept of costs in management accounting and the importance of cost classification

Tursunaliev Ibrokhimjon Usmonali ugli[49]
Umirzokov Ismandiyor Baxtiyor ugli
Ikromova Sevinch Jasurbek qizi[50]

Abstract: This research focuses on the concept of costs in management accounting and the importance of cost classification. In the modern economic environment, the need for accurate cost information is more critical than ever, as competition and innovation continue to intensify (Drury, 2018). During this research, both the theory and practice of cost accounting are examined, with a focus on how organizing costs into meaningful categories can enhance internal management, reduce expenses, and inform future planning. The analysis demonstrates that proper cost identification and grouping not only improve financial transparency but also enhance productivity by helping managers make informed decisions based on reliable data (Horngren, Datar, & Rajan, 2022)

Keywords: Management Accounting, Costs, Cost Classification, Decision-Making, Budgeting, Financial

[49] Ibrokhimjon U. Tursunaliev assistant teacher of the Department of Accounting, Tashkent State University of Economics, Tashkent, Uzbekistan,
Email: tursunalievibrokhimjon@gmail.com
ORCID: 0009-0004-3267-6213
Ismandiyor Umirzokov assistant teacher of the Department of Accounting, Tashkent State University of Economics, Tashkent, Uzbekistan,
Email: uzb.cr7@gmail.com
[50] Sevinch J. Ikromova Bachelor student, Accounting Department, Tashkent State University of Economics (TSUE).

Control, Efficiency, Profitability

Introduction: The relevance of studying cost accounting issues, including the grouping and classification of costs, is beyond doubt. Due to changes in ownership and various methodological foundations, the methods of cost accounting have undergone significant changes (Abdukarimov, 2019). The formation of cost accounting in industrial production with a complex technological configuration underscores the urgent need for timely economic and accounting information to make informed management decisions in cost optimization.

Costs represent the monetary value of resources used to achieve specific goals, such as producing goods or providing services (Needles, Powers, & Crosson, 2022). In management accounting, understanding cost structure helps businesses plan spending, control operations, and improve efficiency. Cost classification is essential for managerial decision-making, as it groups costs by their characteristics - such as relation to production, behavior, or traceability - to assess their impact on profitability (Drury, 2018).

In Uzbekistan, with the growth of market institutions and the adoption of international accounting standards, developing a solid cost classification framework has become increasingly important (Jo‘rayev, 2020). This study examines the nature of costs, their primary types, and the role of classification in effective management accounting.

Methodology:

The research employed qualitative, descriptive, and comparative analysis. Theoretical materials were studied from both Uzbek and international sources to build a comprehensive understanding of cost concepts in management accounting. Methods of logical generalization, comparison, and synthesis were used to interpret how costs are defined, grouped, and managed across different economic systems (Mankiw, 2020).

The works of Uzbek scholars such as Sh. Abdukarimov, B. Jo‘rayev, and R. Nazarov were particularly analyzed for their contributions to the development of management accounting within national enterprises (Abdukarimov, 2019; Jo‘rayev, 2020; Nazarov, 2022). Their perspectives were compared with the approaches of

international authors, including Drury (2018), Horngren et al. (2021), and Mankiw (2020).

Practical examples from industrial and service sectors were also considered to demonstrate how accurate cost classification helps enterprises optimize resource utilization, set realistic prices, and monitor performance (Seal, Garrison, & Noreen, 2019). By combining theoretical perspectives and practice-based insights, the study presents a balanced understanding of how cost classification operates as a strategic tool within modern management systems.

Results and discussion:

The results of this research demonstrate that within the framework of management accounting, costs represent much more than simple financial expenditures or bookkeeping entries (Horngren et al., 2021). They reflect the economic value of resources consumed in the process of achieving specific business objectives. In this sense, costs serve as an analytical foundation for assessing organizational efficiency, productivity, and the overall effectiveness of managerial decisions (Drury, 2018).

A systematic and well-defined cost classification system allows raw accounting data to be transformed into useful managerial information. Through such classification, managers can examine how resource consumption, production levels, and profitability are interrelated (Warren, Reeve, & Duchac, 2020). Consequently, cost classification becomes an essential component of managerial analysis, supporting key processes such as budgeting, cost–volume–profit (CVP) analysis, variance analysis, and strategic cost control (Hilton & Platt, 2020).

Dimensions of Cost Classification and Their Managerial Relevance

This study identifies four primary dimensions according to which costs are commonly classified: by nature (or element), by function, by behavior, and by relevance to decision-making (Drury, 2018).

1. **By Nature (or Element):**

   Classifying costs by element divides them into material, labor, and overhead

categories (Horngren et al., 2021). Understanding these elements helps managers determine the composition of total costs and identify potential areas for cost reduction or process improvement (Seal et al., 2019).

2. **By Function:**
   Functional classification divides costs according to their role within the business, such as production, administration, and distribution. This approach helps management analyze how resources are allocated across operational activities (Warren et al., 2020).
3. **By Behavior:**
   Behavioral classification examines how costs respond to changes in business activity (Hilton & Platt, 2020). Understanding these patterns is crucial for forecasting, planning, and making decisions under uncertainty.
4. **By Relevance to Decision-Making:**
   From a decision-making perspective, costs can be classified as relevant or irrelevant (Mankiw, 2020). This distinction helps managers make more rational choices in situations such as pricing, outsourcing, and product discontinuation.

Implications for Managerial Control and Decision-Making

Effective cost classification enhances managerial control and decision-making efficiency (Drury, 2018). By understanding the structure and behavior of costs, managers can distinguish between controllable and uncontrollable expenditures, identify deviations from planned budgets, and implement timely corrective actions (Horngren et al., 2021).

Furthermore, cost classification provides the basis for performance evaluation and contributes to building a cost-conscious culture within organizations (Seal et al., 2019).

Challenges in the Context of Uzbek Enterprises

The research highlights existing challenges in applying detailed cost classification systems within Uzbek enterprises. Many organizations still rely on traditional accounting systems primarily designed for external reporting (Nazarov, 2022). These systems often lack the analytical depth necessary for effective management decisions.

To overcome these challenges, it is essential to adopt modern management accounting tools and digital technologies, such as Enterprise Resource Planning (ERP) and Activity-Based Costing (ABC) (Jo‘rayev, 2020). Moreover, investing in professional training for accountants and managers can strengthen their ability to interpret cost information strategically (Abdukarimov, 2019).

Strategic and Organizational Significance

Beyond operational improvements, cost classification plays a strategic role in shaping organizational competitiveness (Hilton & Platt, 2020). A standardized classification framework establishes a common financial language across departments, facilitating effective communication and coordination (Drury, 2018).

Additionally, cost classification supports strategic cost management by providing the analytical foundation for pricing policies, competitiveness analysis, and long-term planning (Warren et al., 2020).

Ultimately, this study underscores that cost classification is not merely a technical accounting process but a strategic managerial tool (Horngren et al., 2021).

Conclusion:

In conclusion, the concept of costs and their classification holds a fundamental place in management accounting (Drury, 2018). A well-organized cost classification system transforms financial data into a practical tool for business control, decision-making, and performance assessment (Horngren et al., 2021).

For Uzbek enterprises integrating into global markets, adopting international standards and approaches to cost classification is a crucial step toward modernization (Nazarov, 2021). This practice enhances transparency, facilitates internal audits, and strengthens profitability through more accurate analysis (Jo‘rayev, 2020). Ultimately, the effective application of cost classification principles supports sustainable business development and aligns with contemporary management goals centered on efficiency, competitiveness, and innovation (Hilton & Platt, 2020).

References:

1. Abdukarimov, Sh. (2020). Boshqaruv hisobi va tahlil asoslari. Tashkent: Iqtisodiyot universiteti nashriyoti.
2. Drury, C. (2018). Management and Cost Accounting. Cengage Learning.
3. Horngren, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. (2015). Cost Accounting: A Managerial Emphasis. Pearson Education.
4. Jo‘rayev, B. (2021). Iqtisodiy tahlil va xarajatlarni boshqarish. Tashkent: Fan va Texnologiya.
5. Mankiw, N. G. (2020). Principles of Economics. Cengage Learning.
6. Nazarov, R. (2022). Korxona faoliyatida boshqaruv hisobi tizimini takomillashtirish. Tashkent: Iqtisodiyot va Ta’lim.

Б.К.Ҳамдамов ТДИУ “Бухгалтерия ҳисоби”
кафедраси профессори, и.ф.д.

Мамлакатни модернизациялаш жараёнида инвестициялар ҳисобини такомиллаштириш

В статье рассмотрены вопросы совершенствования учета инвестиций на основе международных стандартов финансовой отчетности, разъясняется необходимость принятия новых национальных стандартов бухгалтерского учета которые досконально отражают объекты инвестиций.

Шакилланаётган миллий иқтисодиётимизни таркибий жихатдан такомиллаштириш модернизация ва диверсификациялаш орқали амалга оширилади. Ўзбекистон иқтисодиётини ислох этиш, либераллаштириш ва модернизация этиш, унинг таркибий тузилишини диверсификация қилиш бўйича ҳар томонлама чуқур ўйланган, узоқ истиқболга мўлжалланган сиёсатнинг амалга оширилиши ана шу йилларнинг барчасини ўзаро боғлайдиган ҳал қилувчи асос ўзак, бўғин бўлиб ҳизмат қилади.

Иқтисодий тараққиёт моделининг хусусияти қисқа муддатли спекулятив кредитлардан воз кечишда намоён бўлди ва узоқ муддатли хорижий сармояларни жалб этиш учун улкан шароитлар яратилди. Республикамизнинг жаҳон ҳамжамиятига интеграциялашуви корхоналаримизга жаҳоннинг товар ва молия бозорларига чиқиш имкониятларини очиб берди. Бу эса ўз навбатида, бухгалтерия ҳисоби ва аудит соҳасида ҳам янги объектларни ўрганишни талаб этди.

Инвестициялар ҳисобини тўғри ташкил қилиш инвестиция ресурсларини шакллантириш ва ҳисобга олиш орқали амалга оширилади. Инвестиция ресурслари қуйидаги маблағлардан ташкил топади: ўз маблағлари, қарз маблағлари, ҳисоб қилинган маблағлар ва Давлат маблағлари.

Сарфланиш соҳаларига биноан эса инвестицион фаолият объектлари молиявий ва реал инвестиция объектларига бўлинади. Молиявий инвестицияларнинг бухгалтерия ҳисоби 12-сонли БҲМС “Молиявий инвестицияларни ҳисобга олиш” (Ўзбекситон Республикаси Адлия вазирлигида 1999 йил 16 январджа 596-сон билан рўҳатдан ўтказилган) билан тартибга солинади.

Бухгалтерия ҳисобида молиявий инвестицияларнинг қуйидаги қийматлари фарқланади: номинал қиймат, жорий қиймат, бозор қиймати. Агар молиявий қўйилмалар бўйича операциялар мунтазам хусусиятга эга бўлса ва уларнинг бозор нархи доимо ўзгариб турса, ҳисобда молиявий инвестицияларни қайта баҳолаш бўйича операциялар вужудга келиши мумкин. Бу корхонада қабул қилинган ҳисоб сиёсатига боғлиқ равишда ҳисобда акс эттирилади. Ҳисобда қисқа муддатли молиявий инвестициялар эгалик қилиш муддати бир йилгача бўлган айланма маблағлар сифатида, узоқ муддатли молиявий инвестициялар эса эгалик қилиш муддати бир йилдан ошадиган узоқ муддатли активлар сифатида кўрсатилади.

Молиявий инвестициялар аналитик ҳисобда қўйилмалар тулари ва объектлари бўйича акс эттирилади. Аналитик ҳисоб молиявий инвестиция бўйича ўз вақтида ва тўлиқ ахборот бериши лозим. Шу сабабли корхонадаги барча қимматли қоғозлар махсус реестрларда рўйҳатга олиниши керак. Бу реестрларда қуйидаги маълумотлар бўлиши шарт:

- корхона эмитентининг номи;
- харид қийматлари;
- серия;
- номер;

- умумий сони;
- харид қилинган сана;
- сотилган сана;
- ва бошқалар.

Узоқ муддатли инвестициялар бухгалтерия балансида алоҳида моддада “Қимматли қоғозлар”, “Шуъба хўжалик жамиятларига инвестициялар”, “Қарам хўжалик жамиятларига инвестициялар”, “ Чет эл капитали мавжуд бўлган корхоналарга инвестициялар” ва “Бошқа узоқ муддатли инвестициялар” суммаларини жамлаган ҳолда акс эттиради. Бундан ташқари балансда давлат Марказий банк томонидан чиқарилган қарз қимматли қоғозлари, молия-кредит муассасаларининг акцияларини акс эттирувчи сатрлар киритиш мақсадга мувофиқ бўлар эди. Демак, синтетик счётларнинг баланс сатрлари билан узвий ва бевосита алоқаларини кучайтириш лозим.

Аниқ ва асосли ҳисобот маълумотлари корхона ишлаб чиқариш жараёнлари ва бошқарувининг энг мухим соҳаларини таҳлил қилиш имконини беради. Бунда, таҳлил қуйидаги ахборотларни умумлаштириш ва ишлашга таянад:устав капиталининг миқдори, битта акцияга тўғри кладиган даромад, хавф-хатарни баҳолаш, бозорнинг ҳолати, ишлаб чиқариш самарадорлиги, тўлов қобилияти ва пул маблағлари билан таъминланганлик. Таҳлил натижалари асосида қимматли қоғозлар билан биржада савдо қилиш имконияти яратилиши мумкин.

Иқтисодиётни таркибий ўзгариши ва диверсификациялаш, ишлаб чиқаришни модернизация қилиш ва технологик жиҳатдан янгилаш, инвестицияларни жалб этиш тўғридан-тўғри хорижий инвестицияларни жалб этиш орқали амалга оширилади. Бунда, хорижий инвестицияларни жалб этишнинг “Эркин иқтисодий худуд” моделига асосланиб ташкил этиш мақсадга мувофиқ бўлади. Минтақадаги хорижий инвестицияли корхоналар фаолиятидаги хуқуқий ва институционал муаммоларни аниқлаб, уларни бартараф этиш йўллаини аниқлаш устивор йўналиш бўлиб қолади.

Инвестициялар келажакда иқтисодиётимизни янада юксалтиришнинг асосий омилларидан бири бўлиб ушбу соҳанинг бухгалтерия ҳисоби тизимига қаратилган қисмида, юқорида таъкидланганлардан ташқари, қуйидаги масалаларни ҳал қилиш зарур деб ҳисоблаймиз:

- Бухгалтерия ҳисоби миллий стандартларига аниқлик киритиш зарур. Молиявий инвестициялар ҳисобини юритишда асосий меъёрий хужжат саналадиган 12-сонли БҲМСда фоиз, роялти, ижара хақи ва дивидентлар кўринишидаги даромад келтирадиган активларга қилинадиган инвестициялар молиявий инвестициялар деб таъриф берилган. Агар молиявий инвестициялардан келадиган даромадлар қаторига фақат қимматли қоғоз кўринишидаги активлардан олинган даромадлар киритилиши керак деб ҳисобланса, роялти кўринишидаги даромадлар асосий воситалар ва номоддий активлардан олинади, қолган бу даромадлар “Асосий воситалар” номли 5 ва “Номоддий активлар” номли 7- БҲМСда ҳисобга олиниши керак.

Ижара хақи эса ижара ва лизингдан олинади, демак бу лизингни ҳисобга

оладиган БҲМС асосида тартига солиниши керак. Бундан ташқари молиявий инвестицияларни ҳисобга олиш усулларини ҳисоб сиёсатида акс эттириш керак.

Молиявий ҳисоботларнинг халқаро стандартларида инвестицияларни ҳисобга олишда қатор стандартлардан фойдаланиш кўзда тутилган. Масалан, (IAS) 28 - “Уюшган компанияларга инвестициялар ҳисоби”, (IAS) 32 – “Молиявий дастаклар: молиявий ҳисоботларни тақдим этиш”, (IAS) 39 – “Молиявий дастаклар: тан олиш ва баҳолаш”, (IAS) 40 – “Инвестицион мулк” каби стандартлар мавжуд бўлиб, улар инвестициялар ҳисобининг барча жабҳаларини қамраб олган. Бухгалтерия ҳисоби миллий стандартлари қаторига ҳам инвестицияларни бухгалтерия ҳисобида акс эттириш моҳиятини тўлиқ очиб берадиган стандартларни киритиш зарурияти вужудга келган.

Жаҳон амалиёти кўрсатишича инвестициялар иқтисодий моҳияти, фойдаланиш тартиби ва бошқа тавсифларга эга бўлган активлар сифатида алоҳида-алоҳида ҳисобга олиниши керак. Бунинг учун бухгалтерия ҳисоби ҳисобварақлар режасига (21-БҲМС) махсус ҳисобварақлар очиш зарур бўлади. Ушбу ҳисобварақлар албатта, инвестицион мулкка доир аниқ ва тўлиқ маълумотларни жамлашга хизмат қилиши керак.

Шуни қайд этиш керакки мамлакатимизга ва унинг минтақаларига жалб этилаётган ялпи инвестиция хажмида хорижий инвестициялар улуши ҳали ҳам етарли даражада эмас. Хорижий инвестицияларни жалб қилиш муаммосининг амалий ахамиятини ошиши етарли иқтисодий механизмлар тизимини мукаммал ишлаб чиқишни тақазо этади. Бунда бухгалтерия ҳисобини халқаро стандартлар асосида ташкил этиш асосий омил бўлиб хизмат қилади.

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ МИНТАҚАЛАРИДА ИНВЕСТИЦИЯ ЖАРАЁНЛАРИНИНГ ҲУДУДИЙ ТАФОВУТЛАРИ ВА УЛАРНИ БАРТАРАФ ЭТИШ ЙЎЛЛАРИ

Xaydarova Nargiza Anvarovna
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti dotsenti
ORCiD: 0000-0001-5641-4454

Аннотация: Мазкур тадқиқот Ўзбекистон чакана савдо соҳасида рақамли трансформация шароитида таҳлилий воситалар ва бошқарув ҳисобот тизимларининг ҳозирги ҳолати ҳамда ривожланиш тенденцияларини баҳолашга қаратилган. 2015–2024 йиллар маълумотлари асосида соҳанинг ўсиш динамикаси таҳлил қилинган, рақамлашув жараёнидаги асосий муаммолар — рақамли ечимларни жорий этиш суръатининг пастлиги, кадрлар етишмаслиги ва кичик бизнесда IT улушининг камлиги аниқланган. Шу асосда бошқарув самарадорлигини ошириш бўйича таклифлар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: чакана савдо, бизнес аналитика, BI (Business Intelligence) тизимлари, рақамли трансформация, бошқарув ҳисоби, рақамли иқтисодиёт

Аннотация: Данное исследование направлено на оценку текущего состояния и тенденций развития аналитических инструментов и систем управленческой отчетности в условиях цифровой трансформации розничной торговли Узбекистана. На основе данных за 2015–2024 годы проанализирована динамика роста отрасли, а также выявлены основные проблемы цифровизации, включая низкие темпы внедрения цифровых решений, дефицит квалифицированных кадров и низкую долю использования информационных технологий в малом бизнесе. На основе полученных результатов разработаны предложения по повышению эффективности управления.

Ключевые слова: розничная торговля, бизнес-аналитика, BI (Business Intelligence) системы, цифровая трансформация, управленческий учет, цифровая экономика.

Abstract: This study aims to assess the current state and development trends of analytical tools and management reporting systems in the context of digital transformation of the retail sector in Uzbekistan. Based on data from 2015 to 2024, the growth dynamics of the sector were analyzed, and key digitalization challenges were identified, including slow adoption of digital solutions, shortage of qualified specialists, and low level of IT usage in small businesses. Based on the findings, recommendations were developed to improve management efficiency.

Keywords: retail trade, business analytics, BI (Business Intelligence) systems, digital transformation, management accounting, digital economy.

Кириш

Чакана савдо Ўзбекистон иқтисодиётининг асосий тармоқларидан бири бўлиб, иқтисодий ўсишни таъминлаш, аҳолини иш билан таъминлаш ҳамда истеъмол талабини қондиришда муҳим роль ўйнайди. Сўнгги ўн йил ичида ушбу соҳа барқарор ривожланишни намоён этди, бу эса корхоналар умумий тушумининг, шунингдек, чакана савдо корхоналари даромадларининг ошиши билан тасдиқланади. Замонавий рақобат бозори шароитида чакана бизнесни самарали бошқариш сифатли таҳлилий ахборот ва бошқарув ҳисоботисиз мумкин эмас.

Ахборот технологияларининг ривожланиши ва иқтисодиётнинг рақамлашуви чакана савдода бошқарув қарорларини қабул қилиш учун маълумотларни йиғиш, таҳлил қилиш ва прогнозлаш бўйича янги имкониятлардан фойдаланишни тақозо этмоқда. Ўзбекистонда чакана савдонинг замонавий ривожланиш тенденцияларига савдонинг замонавий форматлари улушининг ошиши, омниканал савдони ривожлантириш, бошқарув жараёнлари ва мижозлар билан ўзаро муносабатларда рақамли технологияларни жорий этиш киради.

INFOLine тадқиқот маълумотларига кўра, 2024 йилда Ўзбекистонда умумий чакана товар айланмаси ўтган йилга нисбатан 9,9 фоизга ошган бўлиб, бу Қозоғистон, Беларусь ва Россия каби қўшни мамлакатлардаги шунга ўхшаш кўрсаткичлардан юқори ҳисобланади [1].

Ижобий динамикага қарамай, Ўзбекистонда замонавий чакана савдо улуши ҳанузгача 20 фоиздан кам бўлиб қолмоқда, бу эса ўсиш учун катта салоҳият мавжудлигини ва бизнес самарадорлигини ошириш мақсадида таҳлилий воситалар ҳамда бошқарув ҳисобот тизимларини такомиллаштириш зарурлигини кўрсатади [1].

Мазкур тадқиқотнинг мақсади тармоқнинг рақамли трансформацияси шароитида Ўзбекистон чакана савдо соҳасида таҳлилий инструментлар ва бошқарув ҳисобот тизимларининг жорий ҳолати ҳамда ривожланиш истиқболларини таҳлил қилишдан иборат.

Методология. Маълумотларни йиғиш

Тадқиқот доирасида маълумотларни йиғиш ва таҳлил қилишда қуйидаги йўналишларни ўз ичига олган комплекс ёндашув қўлланилди:

1. Статистик маълумотларни таҳлил қилиш — 2015–2024 йиллар даврида Ўзбекистон чакана савдо соҳаси бўйича расмий статистик маълумотлардан фойдаланилди. Ушбу маълумотлар корхоналар умумий тушумининг ҳамда чакана савдо корхоналари даромадларининг динамикасини акс эттиради.
2. Адабиётлар шарҳи — Ўзбекистонда чакана савдони ривожлантириш ва рақамли технологияларни жорий этиш масалаларига бағишланган илмий мақолалар, соҳавий ҳисоботлар ва таҳлилий материаллар ўрганилди.
3. Соҳавий рейтинглар таҳлили — бозорнинг асосий тенденцияларини акс эттирувчи Ўзбекистоннинг энг йирик чакана савдо тармоқлари рейтинги — *Retail Uzbekistan TOP* маълумотларидан фойдаланилди [1].
4. Таққослама таҳлил — Ўзбекистонда чакана савдо соҳасининг ривожланиш кўрсаткичлари минтақанинг бошқа мамлакатлари кўрсаткичлари билан таққосланди.

Маълумотларни таҳлил қилиш усуллари

Йиғилган маълумотларни таҳлил қилишда қуйидаги усуллар қўлланилди:

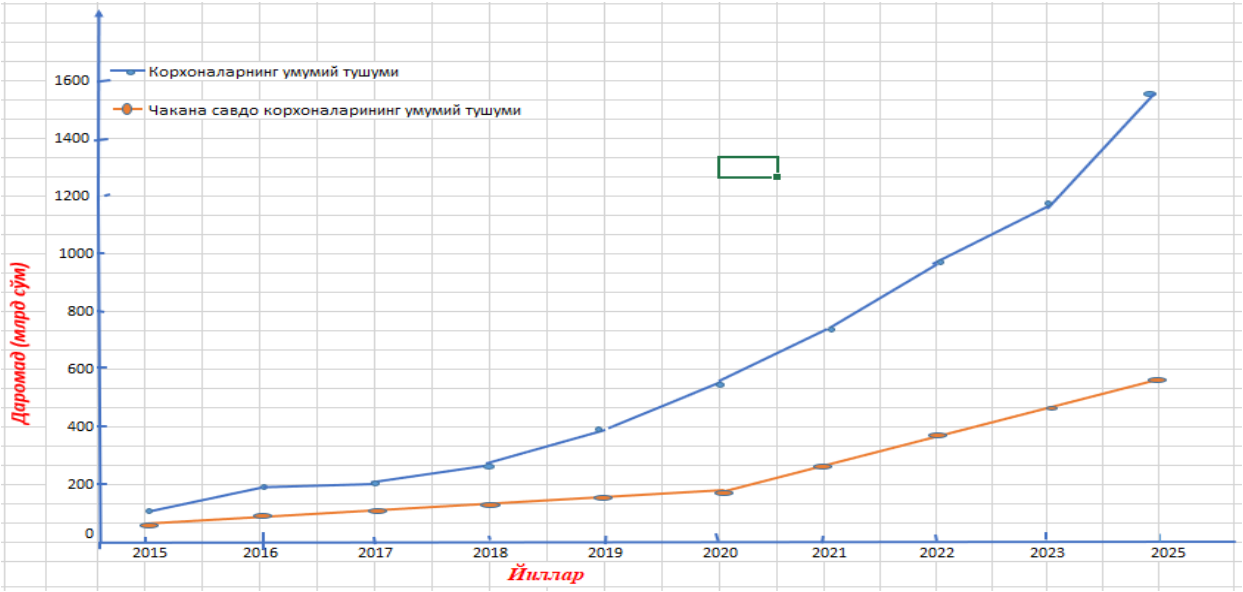
1. Статистик таҳлил — чакана савдо соҳасининг ривожланиш динамикасини баҳолаш мақсадида ўсиш суръатлари ва бошқа статистик кўрсаткичлар ҳисоблаб чиқилди.
2. График таҳлил — чакана савдо соҳасининг динамикаси ва тузилмасини яққол акс эттириш учун маълумотлар визуаллаштирилди.

3. Контент-таҳлил — таҳлилий воситалар ва бошқарув ҳисоботи соҳасидаги асосий тенденциялар ҳамда муаммоларни аниқлаш мақсадида илмий нашрлар ва ҳисоботлар мазмуни ўрганилди.

Натижалар

Ўзбекистонда чакана савдо соҳасининг ривожланиш динамикаси

Статистик маълумотлар таҳлили 2015–2024 йиллар даврида Ўзбекистонда чакана савдо кўрсаткичларининг барқарор ўсишини кўрсатади. 1-расмда кўриниб турибдики, Ўзбекистонда корхоналарнинг умумий тушуми 2015 йилдаги 56 508,5 млн сўмдан 2024 йилда 1 533 599,1 млн сўмгача ошган бўлиб, мазкур давр мобайнида ўсиш суръати 27 баробардан ортиқни ташкил этган.



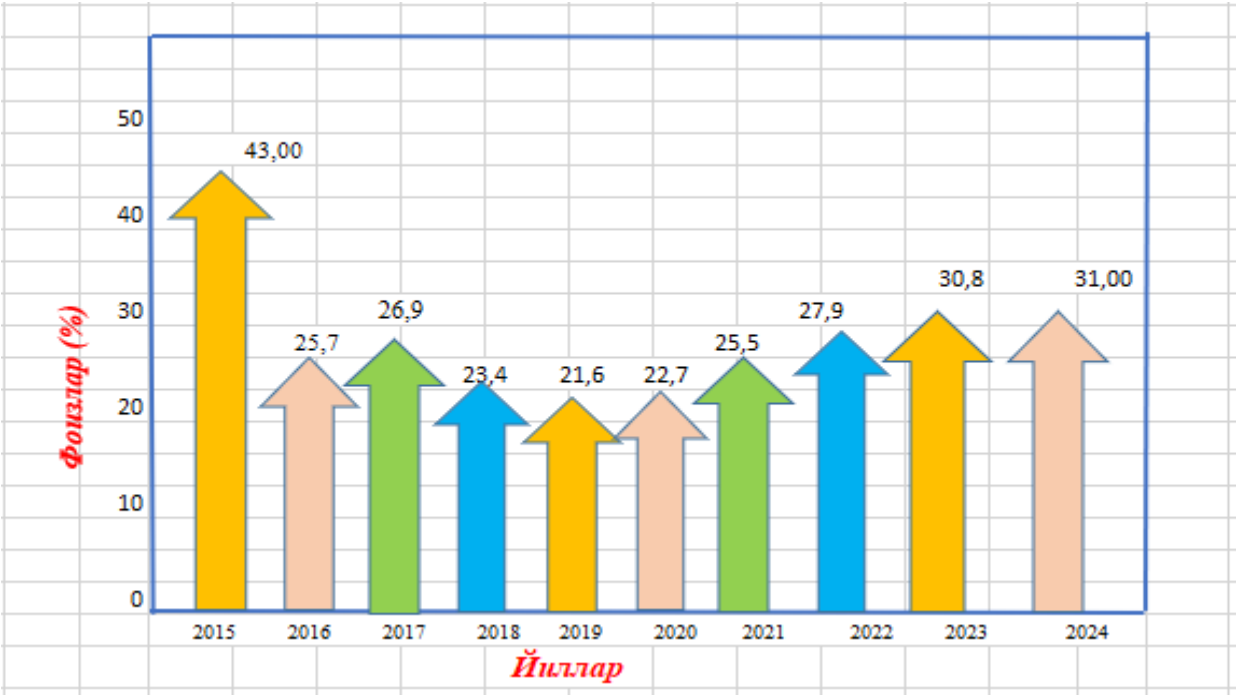
1-расм. Ўзбекистонда корхоналар тушумининг динамикаси (2015–2024 йиллар)[51]

Шу билан бирга, чакана савдо корхоналарининг тушуми ҳам ушбу даврда 24 275,5 млн сўмдан 474 990,6 млн сўмгача ўсган бўлиб, бу қарийб 20 баробарлик ўсишни англатади.

Шуни таъкидлаш жоизки, вақт ўтиши билан чакана савдо корхоналари тушумининг корхоналар умумий тушумидаги улуши камайиб борган (2-расм). Агар 2015 йилда ушбу улуш 42,96 фоизни ташкил этган бўлса, 2024 йилга келиб у 30,97 фоизгача пасайган. Бу ҳолат Ўзбекистон иқтисодиётининг бошқа тармоқлари чакана савдога нисбатан юқорироқ суръатларда ривожланганини кўрсатади.

Корхоналар умумий тушумида чакана савдо тушумининг улуши (2015–2024 йиллар)

[51] Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

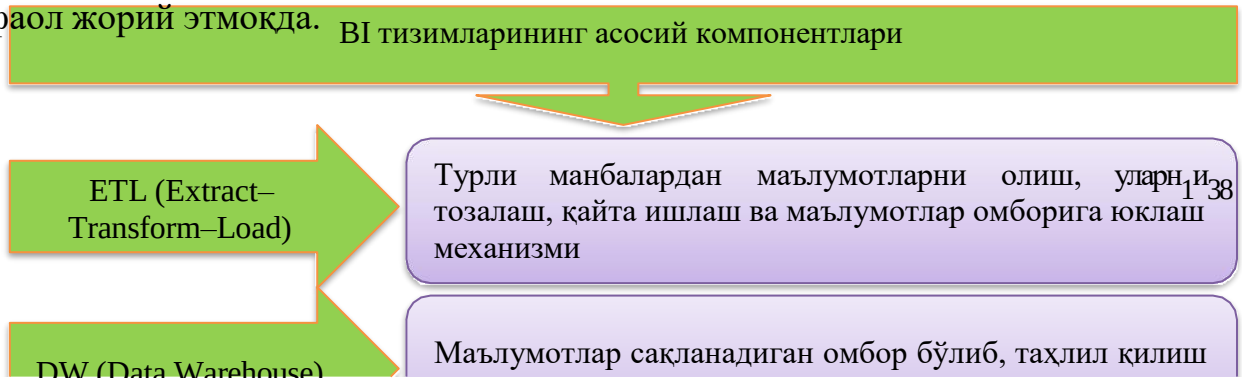


2-расм. Корхоналар умумий тушумида чакана савдо тушумининг улуши (2015–2024 йиллар)

Бу ҳолат соҳанинг стагнацияси (тўхтаб қолиши)дан далолат бермайди. Аксинча, бундай пасайиш, одатда, мамлакат иқтисодиётидаги тузилмавий ўзгаришларни акс эттиради. Чакана савдонинг нисбий улушининг камайиши пасайиш белгиси сифатида эмас, балки иқтисодиёт диверсификациясининг табиий натижаси сифатида қаралиши лозим, бунда иқтисодиёт янада мувозанатли ва ташқи шокларга нисбатан барқарор бўлиб боради. Шу билан бирга, чакана савдо соҳаси абсолют кўрсаткичларда ўсишда давом этмоқда ҳамда якуний истеъмол талабини қондиришда муҳим вазифани сақлаб қолмоқда.

Замонавий аналитика ва бошқарув ҳисоботининг ҳолати. Тадқиқот натижаларига кўра, Ўзбекистон чакана савдо соҳасида анъанавий таҳлил ва ҳисобот усулларидан замонавий рақамли ечимларга босқичма-босқич ўтиш жараёни кузатилмоқда. Ҳозирги вақтда соҳада қуйидаги таҳлилий воситалар ва бошқарув ҳисобот тизимларидан фойдаланилмоқда:

1. Бизнес-аналитика тизимлари (BI тизимлари) — Statista маълумотларига кўра, 2025 йилда Ўзбекистонда BI тизимлари бозори ҳажми 26,48 миллион АҚШ долларига баҳоланган [2]. Йирик чакана савдо тармоқлари сотувларни таҳлил қилиш, ассортиментни бошқариш ва захираларни оптималлаштириш мақсадида бизнес-аналитика тизимларини фаол жорий этмоқда.



3-расм. BI тизимларининг асосий компонентлари[52]

1-Жадвал. Ўзбекистон чакана савдо соҳасида қўлланилаётган замонавий рақамли таҳлил ва бошқарув тизимлари[53]

№	Тизим тури	Тавсифи
1.	Бизнес-аналитика тизимлари (BI тизимлари)	Statista маълумотларига кўра, 2025 йилда Ўзбекистонда BI тизимлари бозори ҳажми 26,48 миллион АҚШ долларига баҳоланган [2]. Йирик чакана савдо тармоқлари сотувларни таҳлил қилиш, ассортиментни бошқариш ва захираларни оптималлаштириш мақсадида ушбу тизимларни фаол жорий этмоқда.
2.	CRM тизимлари (Customer Relationship Management)	Ўзбекистонда мижозлар билан ўзаро муносабатларни бошқариш тизимлари бозори ўсишда давом этмоқда. 2025 йилда унинг ҳажми 83,63 миллион АҚШ долларига баҳоланган [3]. CRM тизимлари чакана савдо корхоналарига мижозлар ҳақидаги маълумотларни йиғиш, уларнинг афзалликлари ва хулқ-атворини таҳлил қилиш имконини беради.
3.	Чакана савдони бошқариш тизимлари (RMS)	Ўзбекистонда чакана дўконларни бошқаришни автоматлаштириш учун турли ечимлар мавжуд бўлиб, улар товар ҳисобини юритиш, захираларни бошқариш, сотувларни таҳлил қилиш ва ҳисоботларни шакллантириш функцияларини қамраб олади.
4.	Чакана савдо аналитикаси учун AI тизимлари	Мамлакатда офлайн дўконларда харидорлар хулқ-атворини таҳлил қилиш учун сунъий интеллект асосидаги инновацион ечимлар жорий этилмоқда. Масалан, **TASS Vision** компанияси 1000 дан ортиқ савдо нуқталари билан ҳамкорлик қилиб, офлайн ритейлерлар учун таҳлилий воситаларни таклиф этмоқда [4].

Замонавий таҳлилий воситаларни муваффақиятли жорий этишнинг яхши намунаси сифатида Ўзбекистон фармацевтика бозорини келтириш мумкин. Жумладан, Proxima Research компанияси Sell Out маҳсулотини тақдим этиб, бозорда биринчи бўлиб дорихоналардаги реал сотув маълумотларига асосланган аналитик хизматларни йўлга қўйди [5]. Бу бозор иштирокчиларига

[52] Муаллиф томонидан статистик маълумотлар асосида тузилган.
[53] Муаллиф томонидан статистик маълумотлар асосида тузилган.

шунчаки баҳоларни эмас, балки истеъмол талабининг ҳақиқий манзарасини олиш имкониятини берди.

Бундан ташқари, компания Power BI платформасида ҳисоботларни янгилаб, уларни интерактив ва кўргазмали шаклга келтирди. Эндиликда фойдаланувчилар чакана савдо кўрсаткичларини осон таҳлил қилиш, ҳудудлар кесимида маълумотларни таққослаш ва янада аниқ бошқарув қарорларини қабул қилиш имкониятига эга бўлдилар.

Чакана савдонинг рақамли трансформацияси. Ўзбекистонда рақамли трансформация жараёни тахминан ўн йил аввал, яъни 2012 йилда Комплекс ривожлантириш дастури тасдиқланганидан сўнг шакллана бошлади [6]. Шундан буён мамлакат рақамли иқтисодиёт сари изчил қадамлар қўйиб, замонавий технологияларни фаол жорий этмоқда ҳамда уларни кенг жорий этиш учун қулай шароитлар яратмоқда.

2-Жадвал. Ўзбекистон чакана савдо соҳасида рақамли трансформациянинг асосий йўналишлари.[54]

№	Йўналиш	Тавсифи
1.	Электрон тижоратни ривожлантириш	АҚШ Савдо вазирлиги маълумотларига кўра, 2021 йилда Ўзбекистонда онлайн сотувлар ҳажми 1,39 млрд АҚШ долларига етган бўлиб, бу мамлакатдаги барча рақамли даромадларнинг 90 фоизидан ортиғини ташкил этган [7]. Бу истеъмолчиларнинг онлайн платформаларга бўлган қизиқиши юқори эканлигини кўрсатади.
2.	Омниканал савдонинг ўсиши	Кўплаб ритейлерлар интернет-дўконлар ва тезкор етказиб бериш хизматларини йўлга қўйиб, харидларни турли алоқа каналлари орқали қулай амалга ошириш имкониятини яратмоқда [1].
3.	Тўлов тизимларининг рақамлашуви	Нақд пулсиз ва электрон тўлов шаклларига ўтиш харид жараёнини тезлаштириш билан бирга, чакана савдо корхоналарига кейинги таҳлил учун кўпроқ маълумот тўплаш имконини беради [8].
4.	Хизмат кўрсатишни автоматлаштириш	QueueBee каби ечимлар чакана дўконларда навбатларни бошқариш жараёнларини оптималлаштириш ва мижозлар тажрибаси сифатини ошириш мақсадида жорий этилмоқда.

- **Кичик бизнеснинг ортда қолиши.** Кўплаб кичик савдо корхоналари ҳанузгача замонавий BI воситалари ва ҳисобот тизимларидан фойдаланиш имкониятига эга эмас, бу эса уларнинг ривожланишини чекламоқда [1].
- **Мутахассислар етишмаслиги.** Рақамли технологиялар, аналитика ва маълумотларни бошқариш соҳасидаги профессионалларга бўлган талаб таклифдан анча юқори бўлиб, айниқса ҳудудларда бу муаммо янада кескин

[54] Муаллиф томонидан статистик маълумотлар асосида тузилган.

намоён бўлмоқда [8].

- **Инфратузилмавий чекловлар.** Омборхоналар етишмаслиги ва логистика тизимининг етарлича ривожланмаганлиги захираларни автоматлаштирилган бошқариш ҳамда таъминот занжирларини таҳлил қилиш тизимларини жорий этишни қийинлаштирмоқда [1].

Шундай қилиб, Ўзбекистон бугунги кунда савдо соҳасини рақамлаштиришда барқарор ютуқларга эришмоқда, бироқ тўлиқ рақамли трансформацияни амалга ошириш учун бизнес даражасида ҳам, давлат қўллаб-қувватлаши даражасида ҳам мавжуд чекловларни тизимли равишда бартараф этиш зарур.

Таҳлил ва натижалар

Ўтказилган тадқиқот натижалари Ўзбекистонда чакана савдо соҳаси барқарор ўсишни намоён этаётганини тасдиқлайди. Бироқ ижобий динамикага қарамай, замонавий таҳлилий воситалар ва бошқарув ҳисобот тизимларини жорий этиш даражаси нисбатан паст бўлиб қолмоқда — айниқса бу ҳолат кичик бизнес субъектлари учун хосдир.

Аналитикадан фойдаланишни кенгайтиришдаги муҳим тўсиқлардан бири малакали мутахассислар етишмаслиги бўлиб қолмоқда. Шу сабабли бизнес-аналитика, рақамли технологиялар ва маълумотлар билан ишлаш соҳасида кадрлар тайёрлаш масаласи устувор аҳамият касб этмоқда. Таълим ва касбий тайёргарликка тизимли инвестициялар киритилмас экан, ушбу танқисликни бартараф этиш қийин бўлади [8].

Қизиқарли факт шундан иборатки, чакана савдо корхоналари тушуми абсолют кўрсаткичларда ўсишда давом этаётган бўлса-да, уларнинг бизнес умумий тушумидаги улуши босқичма-босқич камайиб бормоқда. Бу мамлакат иқтисодиёти тобора диверсификацияланиб бораётганини, яъни саноат, хизматлар соҳаси ва IT сектори фаол ривожланаётганини кўрсатиши мумкин. Бироқ бу ҳолат чакана савдонинг аҳамиятини камайтирмайди, чунки у ишлаб чиқариш билан якуний истеъмолчи ўртасидаги энг муҳим боғловчи бўғин бўлиб қолмоқда.

Қўшни мамлакатлар билан таққослаш ҳам Ўзбекистонда замонавий чакана савдони ривожлантириш учун катта салоҳият мавжудлигини кўрсатади. Жумладан, INFOLine маълумотларига кўра, 2024 йилда чакана савдода товар айланмаси ўсиши 9,9 фоизни ташкил этган бўлиб, бу Қозоғистон, Беларусь ва Россия кўрсаткичларидан юқори ҳисобланади [1].

Шу билан бирга, савдо нуқталари зичлиги бўйича, айниқса Тошкент каби йирик шаҳарларда, Ўзбекистон ҳанузгача ортда қолмоқда. Масалан, пойтахтда тахминан 17 мингта дўкон мавжуд бўлса-да, аҳоли жон бошига тўғри келадиган савдо нуқталари сони қўшни Қозоғистон мегаполисларига

нисбатан паст ҳисобланади [1].

Чакана савдо соҳасида аналитика ривожини жадаллаштириш ва унинг самарадорлигини ошириш мақсадида қуйидаги чора-тадбирларни амалга ошириш мақсадга мувофиқ:

1. Кичик ва ўрта бизнесни рақамлаштиришни қўллаб-қувватлаш бўйича давлат дастурларини ишлаб чиқиш ва жорий этиш, жумладан таҳлилий платформалар ҳамда бошқарув ҳисоби дастурларини харид қилиш харажатларини компенсация қилиш механизмларини жорий этиш.
2. BI тизимлари, маълумотларни бошқариш ва рақамли ечимлар соҳасида таълим ташаббусларини фаол ривожлантириш, шу орқали меҳнат бозорида талаб юқори бўлган малакали кадрларни тайёрлаш [8].
3. Булутли (cloud) ечимлардан фойдаланишни рағбатлантириш — айниқса кичик бизнес учун қулай, мослашувчан ва кенгайтириладиган технологияларни жорий этиш.
4. Инфратузилмавий тўсиқларни бартараф этиш устида ишлаш, аввало омбор ва логистика қувватларини кенгайтириш орқали ҳисобга олиш ва таҳлил жараёнларини тўлиқ рақамли трансформация қилиш учун зарур шарт-шароитларни яратиш [1].

Хулоса

Ўтказилган тадқиқот натижалари Ўзбекистонда чакана савдо соҳаси барқарор ўсиш ва фаол рақамли трансформация босқичида эканлигини тасдиқлайди. Сўнгги ўн йил ичида ушбу соҳада тушум ҳажмлари бир неча баробарга ошган бўлиб, бу тармоқнинг юқори салоҳияти ва мамлакат иқтисодиёти учун стратегик аҳамиятга эга эканлигидан далолат беради.

Тадқиқот давомида йирик савдо тармоқлари аллақачон замонавий таҳлилий воситалар — BI, CRM ва AI ечимларини жорий этиб, улардан бошқарув қарорларининг шаффофлиги ва тезкорлигини ошириш мақсадида фойдаланаётгани кўрсатилди. Шу билан бирга, кичик ва ўрта бизнес ҳали бу жараёнларга тўлиқ жалб этилмаган бўлиб, бу рақамли тафовутни келтириб чиқармоқда ва трансформациянинг умумий самарасини чекламоқда.

Асосий тўсиқлар қаторига мутахассислар етишмаслиги, кичик бизнесда технологик базанинг заифлиги ҳамда логистика инфратузилмасининг етарлича ривожланмаганлиги киради. Уларни бартараф этиш давлат қўллаб-қувватлаши (масалан, дастурий таъминот ва булутли ечимларни субсидиялаш), бизнес-аналитика бўйича таълим дастурларини ривожлантириш, шунингдек логистика ва рақамли платформаларга инвестиция киритиш каби мувофиқлаштирилган чора-тадбирларни талаб қилади.

Шундай қилиб, Ўзбекистонда чакана савдода бошқарув ҳисоботининг келажаги давлат, бизнес ва таълим муассасаларининг саъй-ҳаракатларини бирлаштириш қобилиятига бевосита боғлиқ. Шу билан бирга, рақамлаштириш фақатгина тренд эмас, балки узоқ муддатли истиқболда чакана савдо самарадорлиги, шаффофлиги ва барқарорлигини оширишнинг амалий воситаси ҳисобланади.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ

1. «Кўз ёшлар орқали ўсиш: Ўзбекистонда чакана савдо ривожланишига нима тўсқинлик қилмоқда» [Электрон манба] // Logistan.info. —2025.—Кириш режими: https://logistan.info/6549-rost-skvoz-slezy-chto-meshaet-razvitiyu-roznichnoj-torgovli-v-uzbekistane/
2. Business Intelligence дастурий таъминоти — Ўзбекистон [Электрон манба] // Statista. — 2025. — Кириш режими: https://www.statista.com/outlook/tmo/software/enterprise-software/business-intelligence-software/uzbekistan
3. Мижозлар билан муносабатларни бошқариш дастурий таъминоти (CRM) — Ўзбекистон [Электрон манба] // Statista. — 2025. — Кириш режими: https://www.statista.com/outlook/tmo/software/enterprise-software/customer-relationship-management-software/uzbekistan
4. TASS Vision компаниясининг муваффақият тарихи: автобус сенсорларидан сунъий интеллект асосидаги чакана савдо аналитикасигача [Электрон манба] // IT Park Uzbekistan. — 2024. — Кириш режими: https://it-park.uz/en/itpark/news/success-story-of-tass-vision-from-bus-sensors-to-ai-powered-retail-analytics
5. 2024 йил биринчи чорагида Ўзбекистон чакана савдо бозоридаги асосий тенденциялар [Электрон манба] // Proxima Research. — 2024. — Кириш режими: https://proximaresearch.com/uz/en/news/audit-uz-1q-2024/
6. Ўзбекистонда рақамли трансформация [Электрон манба] // Global CIO. — 2023. — Кириш режими: https://globalcio.com/articles/main/digital-transformation-of-uzbekistan/
7. Ўзбекистон — электрон тижорат (eCommerce) [Электрон манба] // International Trade Administration. — 2023. — Кириш режими: https://www.trade.gov/country-commercial-guides/uzbekistan-ecommerce
8. Ўзбекистонда хусусий сектор рақобатбардошлиги учун рақамли кўникмалар[Электрон манба] // OECD. — 2023. — Кириш режими: https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2023/05/digital-skills-for-private-sector-competitiveness-in-uzbekistan_8f1719a7/6c54f447-en.pdf
9. Ўзбекистонда чакана савдони ривожлантириш [Электрон манба] // Zien Journals Publishing. — 2022. — Кириш режими: https://zienjournals.com/index.php/tjm/article/download/689/559/723

ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ НА ОСНОВЕ КОНЦЕПЦИИ ЗЕЛЁНОЙ ЭКОНОМИКИ

Хайдарова Дилдора Жахонгир кизи
ассистент кафедры «Бухгалтерский учёт»
Ташкентского Государственного
Экономического Университета
haydarovadildora3@gmail.com
+998970001657

Аннотация: Статья посвящена исследованию потенциала и проблем внедрения концепции зелёной экономики в Узбекистане. Рассматриваются основные аспекты зелёной экономики, её значение для устойчивого развития страны и экосистемы, а также методы интеграции зелёных технологий в ключевые отрасли экономики. В статье представлены данные о текущем состоянии экологии Узбекистана, а также анализируются основные вызовы и возможности для перехода страны к устойчивой экономике. Основное внимание уделяется вопросам энергоэффективности, охраны водных ресурсов и развития «зелёных» технологий, а также роль государственных и частных инициатив в реализации зелёной экономической стратегии.

Ключевые слова: Зелёная экономика, устойчивое развитие, экологическая безопасность, Узбекистан, водные ресурсы, энергосбережение, возобновляемые источники энергии, экотехнологии.

ISSUES OF DEVELOPMENT OF THE COUNTRY'S ECONOMY BASED ON THE CONCEPT OF GREEN ECONOMY

Abstract: The article is devoted to the study of the potential and problems of implementing the concept of green economy in Uzbekistan. The main aspects of the green economy, its importance for the sustainable development of the country and the ecosystem, as well as methods for integrating green technologies into key sectors of the economy are considered. The article presents data on the current state of the

environment in Uzbekistan, as well as analyzes the main challenges and opportunities for the country's transition to a sustainable economy. The focus is on energy efficiency, water resources protection and the development of green technologies, as well as the role of public and private initiatives in the implementation of the green economic strategy.

Keywords: Green economy, sustainable development, environmental safety, Uzbekistan, water resources, energy saving, renewable energy sources, eco-technologies.

Введение: Концепция зелёной экономики является ключевым направлением современного устойчивого развития, направленным на снижение воздействия человеческой деятельности на окружающую среду и улучшение качества жизни людей. В условиях глобальных экологических угроз, таких как изменения климата, истощение природных ресурсов и загрязнение окружающей среды, переход на зелёную экономику становится актуальной задачей для всех стран. Узбекистан, имеющий значительные природные ресурсы и сталкивающийся с рядом экологических проблем, таких как дефицит водных ресурсов, загрязнение воздуха и почвы, находит важность в разработке и реализации стратегий зелёной экономики для достижения устойчивого и сбалансированного роста. Эта статья посвящена вопросам внедрения принципов зелёной экономики в экономику Узбекистана и анализу потенциала и вызовов, с которыми сталкивается страна в процессе этого перехода.

Литературный обзор: Концепция зелёной экономики возникла в ответ на растущие экологические вызовы современности. В исследованиях, таких работ Грета К. “Зелёная экономика в развивающихся странах” подчёркивается необходимость перехода от традиционных моделей роста, ориентированных на потребление ресурсов и выхлопы загрязняющих веществ, к более

экологически устойчивым и социально справедливым моделям[55]. А вдругих источниках, Боу, Дж. “Экологическая экономика и устойчивое развитие” зелёная экономика предполагает использование возобновляемых источников энергии, повышение энергоэффективности, создание рабочих мест в экологически чистых секторах и улучшение экологической безопасности. [3]

Для стран с развивающейся экономикой, таких как Узбекистан, переход к зелёной экономике является важным и многоуровневым процессом. Множество научных как Азизов, А., Экологическая трансформация в Узбекистане: вызовы и возможности работ включая исследования авторов, акцентируют внимание на особенностях применения зелёных технологий в контексте Центральной Азии. Узбекистан, как страна, обладающая богатой природной базой, сталкивается с конкретными экологическими проблемами: например, с катастрофическим сокращением уровня Аральского моря, проблемами с орошением сельскохозяйственных земель и загрязнением воздушной массы[56].

Важность концепции зелёной экономики для Узбекистана подтверждается его участием в международных соглашениях по охране окружающей среды, таких как Парижское соглашение о климате и 2030 Повестка дня для устойчивого развития. Основные направления, которые обсуждаются в литературе, включают эффективное использование водных и энергетических ресурсов, развитие возобновляемых источников энергии, а также создание эффективных экологических стратегий и государственных механизмов для стимулирования «зелёных» инициатив.

Методология исследования: Для анализа перехода Узбекистана на зелёную экономику использована комбинация методов в работе А. Азизова «Экологическая трансформация в Узбекистане: вызовы и возможности»:

[55] Грета, К. (2013). Зелёная экономика в развивающихся странах. Нью-Йорк: Кембриджский университет.
[56] Азизов, А. (2018). Экологическая трансформация в Узбекистане: вызовы и возможности. Ташкент: УзНаука.

Анализ статистических данных — используется для оценки текущего состояния экологии в Узбекистане, уровня загрязнения, энергоэффективности, а также использования природных ресурсов.

Сравнительный анализ — для выявления лучших практик и успешных примеров внедрения зелёной экономики в других странах Центральной Азии и развивающихся странах.

Контент-анализ — для изучения политики и стратегий, направленных на переход к зелёной экономике в Узбекистане.

Кейс-метод — для анализа конкретных примеров внедрения зелёных технологий в определённые отрасли экономики Узбекистана.

Анализ и обсуждение результатов:

В ниже приведённом таблице фокусироваться на специфике Узбекистана, его вызовах и возможных выгодах от перехода к «зелёной» экономике.

Исходя из этого, мы проанализировали анализ текущего состояния и факторов, влияющих на развитие зелёной экономики в Узбекистане в таблице 1.

Таблица 1.

Анализ текущего состояния и факторов, влияющих на развитие зелёной экономики в Узбекистане.

Аспект	**Описание**	**Положительные эффекты для экономики Узбекистана**	**Проблемы и вызовы**
Введение концепции зелёной экономики	Применение принципов устойчивого развития, рациональное использование природных ресурсов, снижение загрязнения.	Устойчивое развитие экономики, повышение энергоэффективности.	Недостаток знаний и опыта в управлении экологически чистыми технологиями.
Возобновляемая энергия (Солнечная, Ветроэнергия)	Развитие солнечной и ветровой энергетики в	Большие ресурсы для внедрения солнечных и ветровых электростанций,	Высокие первоначальные капитальные затраты на

	стране.	снижение зависимости от углеводородных источников энергии.	строительство новых мощностей.
Сельское хозяйство и водные ресурсы	Внедрение устойчивых методов сельского хозяйства, управление водными ресурсами.	Снижение расхода воды на орошение, повышение урожайности и устойчивости к климатическим изменениям.	Устаревшая инфраструктура, проблемы с эффективным использованием водных ресурсов, изменение климата.
Энергосбережение и улучшение инфраструктуры	Модернизация существующих энергосетей и снижение потерь в распределении энергии.	Повышение энергоэффективности, снижение затрат на энергоресурсы в долгосрочной перспективе.	Нехватка современных технологий и высокие расходы на модернизацию инфраструктуры.
Зеленое налогообложение и субсидии	Введение налоговых льгот и субсидий для «зелёных» предприятий и экологически чистых технологий.	Стимулирование инновационных технологий и переход к более экологически безопасному бизнесу.	Отсутствие четкой и последовательной государственной политики в области «зелёной» экономики.
Государственная политика и международное сотрудничество	Разработка и реализация национальной стратегии устойчивого развития, участие в международных инициативах по охране окружающей среды.	Улучшение международного имиджа страны, привлечение иностранных инвестиций в «зелёные» проекты.	Бюрократические барьеры, недостаток согласования между различными государственными органами.
Зеленая транспортная инфраструктура	Развитие экологически чистого транспорта (электрические и гибридные автомобили, развитие общественного транспорта).	Снижение загрязнения воздуха, улучшение качества жизни в городах, сокращение зависимости от нефтепродуктов.	Высокая стоимость внедрения инфраструктуры и транспортных средств, необходимость в долгосрочных инвестициях.
Образование и осведомленность	Программы обучения и повышения осведомленности по вопросам устойчивого	Повышение осведомленности граждан и предпринимателей, создание новой культуры потребления	Недостаточная подготовленность кадров, низкая осведомленность населения в экологических

	развития и экологии.	и бизнеса.	вопросах.

Исходя из таблицы 1, мы можем изложить некоторые аспекты, из работ ученых экономистов.

По данным Мусаева Ш.Б. «Энергетическая безопасность Узбекистана: переход к возобновляемым источникам энергии», говорится что Узбекистан располагает значительными солнечными и ветровыми ресурсами, что открывает возможности для развития возобновляемых источников энергии. Переход к зелёной энергетике поможет стране уменьшить зависимость от ископаемых источников энергии, снизить углеродные выбросы и создать новые рабочие места[57].

По Курбанова Г.С. «Водные ресурсы и сельское хозяйство Узбекистана: проблемы и решения», говорит учитывая проблемы с водными ресурсами и изменениями климата, переход к устойчивым методам сельского хозяйства (например, эффективное использование водных ресурсов и внедрение водосберегающих технологий) позволит улучшить продовольственную безопасность страны[58].

Исходя из работ Р.А.Алиева «Экологические аспекты устойчивого развития экономики Узбекистана» и Ш.Б.Мусаева «Энергетическая безопасность Узбекистана: переход к возобновляемым источникам энергии», можно сказать что внедрение зелёных технологий и улучшение энергоэффективности приведёт к снижению затрат на энергию и поможет улучшить экономическую устойчивость страны в долгосрочной перспективе. Высокие начальные капитальные затраты. Переход к зелёной экономике требует значительных инвестиций, как в инфраструктуру, так и в развитие

[57] Мусаев Ш.Б. «Энергетическая безопасность Узбекистана: переход к возобновляемым источникам энергии», журнал «Энергетика», 2022.
[58] Курбанова Г.С. «Водные ресурсы и сельское хозяйство Узбекистана: проблемы и решения», Ташкент, 2020.

технологий. Эти затраты могут быть проблемой для страны с ограниченными финансовыми ресурсами[59].

Узбекистан сталкивается с проблемой устаревшей энергетической и водной инфраструктуры, что требует значительных усилий и средств для её модернизации.

Важным фактором успеха является последовательная государственная политика и эффективное сотрудничество между различными государственными структурами. Проблемы с бюрократией и недостаток координации могут замедлить внедрение зелёной экономики.

Узбекистан активно работает над внедрением экологических инициатив в рамках своей национальной стратегии устойчивого развития. Примером является участие в международных соглашениях, направленных на сокращение выбросов углерода и улучшение состояния окружающей среды.

Важно продолжать развивать международное сотрудничество для обмена опытом и привлечения иностранных инвестиций в «зелёные» проекты.

Переход к зелёной экономике потребует создания новых рабочих мест в экологически чистых отраслях, таких как возобновляемая энергетика, сельское хозяйство и переработка отходов. Однако это также может привести к сокращению рабочих мест в традиционных секторах, что требует программ переквалификации и социальной поддержки.

Выводы и предложения:

Исходя из вышеизложенного, можно сделать следующие выводы и предложения:

- необходима поддержка инвестиций в инфраструктуру для возобновляемых источников энергии, таких как солнечные и ветровые электростанции, а также развитие технологий для эффективного использования водных ресурсов и очистки воздуха.

[59] Алиева Р.А. «Экологические аспекты устойчивого развития экономики Узбекистана», Ташкент, 2021.

- для успешной реализации зелёной экономики важно развивать образовательные программы, которые подготовят специалистов в области экологии, устойчивого развития и зелёных технологий. Нужно также активно работать с бизнес-сообществом, чтобы повысить осведомлённость о преимуществах зелёных инвестиций.

- Узбекистан должен создать эффективную законодательную и финансовую базу для стимулирования зелёных инвестиций. Это может включать налоговые льготы для компаний, которые внедряют энергосберегающие технологии, а также субсидии на развитие возобновляемых источников энергии.

- Узбекистану следует продолжать углублять сотрудничество с международными организациями и соседними странами для обмена опытом, получения инвестиций и разработки совместных экологических проектов.

Заключение:

Переход к зелёной экономике в Узбекистане представляет собой стратегическую задачу, которая потребует комплексного подхода, включающего модернизацию промышленности, улучшение экологии и создание эффективных экологических стратегий. Узбекистан располагает значительным потенциалом для внедрения зелёных технологий, но для этого необходимы скоординированные усилия государства, бизнеса и общества. Внедрение зелёной экономики не только улучшит экологическую ситуацию, но и даст новые возможности для устойчивого экономического роста, создания рабочих мест и улучшения качества жизни граждан.

Список использованной литературы

1. Азизов, А. (2018). Экологическая трансформация в Узбекистане: вызовы и возможности. Ташкент: УзНаука.

2. Грета, К. (2013). Зелёная экономика в развивающихся странах. Нью-Йорк: Кембриджский университет.

3. Боу, Дж. (2010). Экологическая экономика и устойчивое развитие. Лондон: Рутледж.

4. Нигматов, С. (2020). Экологическая политика Узбекистана: пути к устойчивости. Ташкент: Национальная пресса.

5. UNEP. (2011). Towards a Green Economy: Pathways to Sustainable Development and Poverty Eradication. United Nations Environment Programme.

6. Байрамов, Ф. (2021). Зелёный рост в Центральной Азии: Перспективы и реалии. Алматы: Центральноазиатский институт устойчивого развития.

7. Алиева Р.А. «Экологические аспекты устойчивого развития экономики Узбекистана», Ташкент, 2021.

8. Мусаев Ш.Б. «Энергетическая безопасность Узбекистана: переход к возобновляемым источникам энергии», журнал «Энергетика», 2022.

9. Курбанова Г.С. «Водные ресурсы и сельское хозяйство Узбекистана: проблемы и решения», Ташкент, 2020.

10. Джалилов М.А. «Модернизация энергетической инфраструктуры Узбекистана», Ташкент, 2021.

11. Сидоров П.В. «Финансовые инструменты поддержки зелёной экономики», журнал «Экономика и финансы», 2023.

12. Назарова Л.В. «Государственная политика в области зелёной экономики в Центральной Азии», Ташкент, 2022.

13. Ахмедова З.С. «Образование и экология: стратегии устойчивого развития в Узбекистане», Ташкент, 2020.

Хайдарова Дилдора Жахонгир кизи

ассистент кафедры «Бухгалтерский учёт»

Ташкентского Государственного

Экономического Университета

haydarovadildora3@gmail.com
+998970001657

НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ В СФЕРЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И УПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСОМ

Аннотация. В статье описываются основные тенденции развития новых финансовых технологий, выявляются причины их активного проникновения в сектор финансовых услуг, производственную сферу и государственные организации. Рассматриваются основные составляющие финтеха: блокчейн, криптовалюта, виртуальные деньги, кибербезопасность. Проводится анализ мировой практики регулирования и стандартизации сферы финтеха.

Ключевые слова: финансовые технологии, финтех, искусственный интеллект, блокчейн, открытые API, мобильные платежи, управление бизнесом, инновации.

Введение

В XXI в. в нашу жизнь с весомой скоростью врываются технологические инновации, что в корне меняет облик современного мира и требует новой архитектуры мировой финансовой системы. Технологические инновации приводят к лавинообразному росту финансовых потоков от коммерциализации этих инноваций. Все это оказывает врушительное влияние на сектор финансовых услуг, а финтех входит в наш мир семимильными шагами.

Финтех представляет собой сложную систему, объединяющую секторы новых технологий и финансовых услуг, стартапы и соответствующую инфраструктуру. Сектор финансовых услуг все активнее применяет новые технологии и инструменты для выполнения своих функций и реализации принципиально новых решений, в которых заинтересованы потребители услуг.

Основная часть.

Финтех очень тесно связан с технологическими скачками общества и является продуктом нового мироустройства, которое формировалось в

социально-экономической системе по мере движения научно-технического прогресса, однако, по мнению Т. Шенга (Sheng T.), финтех не является однозначным продуктом технологического прогресса: сначала общество закрывает первоочередные потребности с помощью новых технологий, а затем идет развитие альтернативного устройства акторов на финансовом рынке .

Данный аргумент находит свое подтверждение в анализе участников финансового рынка: действительно, вплоть до XXI в. в качестве самостоятельно действующих субъектов не было стартап-команд или небанковских структур, выполняющих практически тождественные банковские функции, а сами финансовые технологии находили применение и развивались узким пулом банков-участников и институциональных инвесторов (например, инвестиционные фонды).

Таким образом, из рассуждений Т. Шенга следует важный вывод: финтех может быть определен, с одной стороны, как набор технологий, используемый участниками финансового рынка для повышения эффективности операций с финансовыми активами, с другой стороны – это новейший институциональный актор, объединяющий наиболее технологически продвинутые финансовые бизнесы – прямые конкуренты традиционным участникам финансового рынка.

Схожую мысль выражают и Т. Пушман, С. Хофманн, В. Хмарский (Puschmann, T., Hoffmann, C. H., Khmarskyi, V), которые подчеркивают, что появление финтеха как самостоятельного актора рынка связано с невозможностью традиционных участников, прежде всего банков, успевать внедрять и применять новейшие технологии и следовать за трендами нового времени, а именно: цифровой экономикой и, как следствие, снижением эффективности управления финансовыми активами и одновременным ростом транзакционных издержек на совершение операций.

Мы можем рассмотреть в таблице 1 различные определения понятия «финтех» в зарубежной научной литературе:

Таблица 1.

Определение понятия «финтех» в зарубежной научной литературе[2].

Авторы	Содержание определения
Зарубежная научная литература	
1. А. Фитри (Fitri, 2016, p. 346)	Финтех – совокупность цифровых технологий, используемых в финансовых транзакциях для повышения их эффективности на рынке
2. П. Шуфель (Schueffel, 2017, p. 39–40)	Финансовые технологии – самостоятельный актор финансового рынка, ориентированный на внедрение передовых практик цифровых технологий в сферу управления финансовыми активами
3. М. Демертис, С.Меллер, Г.Б.	Финтех-бизнесы – группа IT-бизнесов, занятых разработкой продуктов и сервисов для «чистых» финансовых бизнесов для повышения их

Вулф (Demertzis, Merler, Wolff, 2018)	конкурентоспособности и деловой активности на финансовом рынке
4. П. Гелис (Gelis, 2016, p. 236)	Финтех – бизнесы новой, 4IR-волны, созданные как ответ на тотальную цифровизацию экономических отношений, и представляющие собой самостоятельную альтернативу традиционно финансовым бизнесам (например, банкам)
5. Дж. Ванг (Wang, 2018)	Финтех – результат межфирменной кооперации чистых финансовых бизнесов и IT, объединяющий в себе финансовые необизнесы, построенные с использованием лучших практик применения цифровых технологий
6. Белозеров, С. (Belozyorov, Sokolovska, Kim, 2020, p. 29)	Финансовые технологии – группа технологий, созданных на базе цифровых технологий, для повышения эффективности и безопасности работы с финансовыми активами
7. Барыкин С. А. (Barykin, 2019, p. 479–480)	Финтех – новый компонент финансового рынка, появившийся как ответ на четвертую промышленную революцию, который представляет собой бизнес-партнерство чистых финансовых бизнесов и IT-компаний для снижения издержек на осуществление управления финансовыми активами
8. Филлипов Д.И. (Fillipov, 2018, p. 61)	Финтех – самостоятельная группа бизнесов, базирующаяся на интеграции цифровых технологий в процессы осуществления операций с финансовыми активами
9.Ситник, А.А. (Sitnik, 2019, p. 29)	Финтех – качественно новая ступень эволюции финансового рынка, целью которого является технологическое оснащение акторов финансового рынка новейшими инфраструктурными и сервисными решениями, созданными в рамках 4 промышленной революции

Исходя из таблицы, мы можем сказать, что критический обзор зарубежной научной литературы также показал отсутствие единой точки зрения при определении содержания понятия «финтех».

Новые финансовые технологии проникают в производственный сектор (в том числе, ритейл, телекоммуникации, фармацевтику, сельское хозяйство); оказывают свое влияние на сегмент страхования, кредитования, бухгалтерских услуг, массовой оценки недвижимости, управления активами, инвестиции, налоговое администрирование и др.

Все больший интерес к ним проявляют государственные и регулирующие организации, их тесные партнерские отношения определяют оперативность решения возникающих юридических вопросов, быстроту и широту продвижения продуктов финтех, комплексное решение вопросов безопасности, повышение финансовой грамотности населения и доступность финансовых услуг.

Проведя анализ бизнес процессов, возникающих в результате осуществления финансирования сектора МСП, в основе которых лежит технология онлайн 'кредитования, можно сделать вывод, что современные

финансовые технологии позволяют осуществлять полный цикл финансирования сектора МСП в онлайн режиме. Потребность в финансировании бизнеса МСП, увеличивает спрос на получении данной услуги в режиме онлайн. Это позволяет прогнозировать большее появление на рынке соответствующих кредитных платформ. А так же приведет к трансформации процессов в традиционном банковском секторе. Однако дальнейшее развитие онлайн кредитования сектора МСП потребует объединения всех участников рынка для решения проблемы «темных пятен» оценки бизнеса субъектов МСП.

Заключение

Формирование базовых единых для всех участников рынка критериев оценки бизнеса и источников их получения, в перспективе сформируют открытые, базы данных. В основе которых лежит формирование консолидированной информаций о деятельности заемщика, субъекта МСП, формирующая объективную картину его бизнеса и финансовую историю.

Финтех-революция кардинально меняет финансовый мир. Компании, которые смогут успешно адаптироваться к новым технологиям и использовать их в своей деятельности, получат конкурентное преимущество. Будущее финансов тесно связано с развитием финтеха, и мы можем ожидать появления еще более инновационных решений в ближайшие годы.

Список использованной литературы

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 28.01.2022 года № УП-60 «О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022 — 2026 годы» .
2. Ештокин С.В. Российский финтех в национальной финансовой системе: защитник интересов или скрытая угроза? Экономика, предпринимательство и право. – 2021. – Том 11. – № 8. – С. 1915-1944.
3. Бартлетт Р., Морс А., Стэнтон Р. и Уоллес Н. (2019). Дискриминация в сфере потребительского кредитования в эпоху финансовых технологий (№ w25943). Национальное бюро экономических исследований
4. Phillippon, T. (2019). On Fintech and Financial Inclusion. Working paper. National.

Ташкентский государственный
экономический университет
Факультет: «Бухгалтерский учёт»
Студентка группы: BHA 22
Мирзаева Сабина Хушнудовна
Научный руководитель: PhD, ст. препод.
Хайдарова Дилдора Жахонгир кизи

РОЛЬ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СОКРАЩЕНИИ ТЕНЕВОЙ

ЭКОНОМИКИ И ПОВЫШЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.

Аннотация: В данном тезисе рассматривается влияние цифровизации экономических процессов в борьбе против теневой экономики для достижения безопасности и стабильности государства. В условиях глобального использование искусственного интеллекта во всех сферах жизни, использование цифровых технологий обеспечивает открытость и доступность операций для государственного контроля, что в свою очередь имеет место в развитии страны. В ходе исследования использованы нормативно-правовые акты и мнения зарубежных авторов. В заключении сделан акцент на преимуществах цифрового реформирования в сохранности и надёжности финансовых данных.

Ключевые слова: Цифровизация, теневая экономика, безопасность, цифровые технологии, страна

В эпоху цифровизации государственного регулирования теневая экономика сохраняет свои масштабы, что негативно отражается на безопасности страны. Финансово-хозяйственная деятельность в значительной степени проводится в неофициальном учёте в целях избегания административного взыскания за нарушения нормативов и уплаты налогов, что в значительной степени отражается на развитии и устойчивости страны.

В целях борьбы со сложившимся неофициальным методом учёта проводятся различные работы по установлению цифровых технологий в экономической деятельности. Принято ряд постановлений и приказов Президента Республики Узбекистан в целях увеличения электронных платежей, минимизации человеческого фактора и внедрения искусственного интеллекта в финансовую сферу.

В современных условиях внедрение цифровых технологий в экономику расширяет возможности государственного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью. Развернутая электронная и безналичная

система расчета постепенно заменяет применение наличных денежных средств в финансово-хозяйственной деятельности, что приводит к снижению коррупционных рисков и вмешательство человеческого фактора гарантируя прозрачность и контроль над платежами.

Влияние на динамику объемов теневой экономики имеет и развитие инструментов налогового администрирования в цифровом виде. Под ними подразумеваются электронные формы представления отчетности, использование онлайн-кассового оборудования и автоматизированные формы обмена информацией между экономическими субъектами и контролирующими органами. Использование данных инструментов повышает дисциплину налогоплательщиков и ограничивает возможности сокрытия налоговой базы. Это положительно отражается на формировании доходной части бюджета.

Использование аналитических технологий на основе обработки массива данных и некоторых элементов искусственного интеллекта является отдельным направлением. С их помощью выявляют нестандартные формы экономического поведения и оценивают вероятность осуществления экономических операций в виде теневой экономии. Эти инструменты повышают результативность контрольных мероприятий. Объединение информационной базы данных различных государственных структур в виде цифровых платформ предполагает комплексный подход к оценке экономических процессов. Следствием этого процесса цифровой трансформации являются заметные изменения в состоянии экономической безопасности государства и использование автоматизированных систем в сфере контроля.

Одновременно цифровые сервисы способствуют созданию более устойчивых и прозрачных условий для предпринимательской деятельности, что способствует выводу бизнеса из теневой экономики и укреплению доверия экономических субъектов к институтам власти. Однако одновременно

активное внедрение цифровых технологий обуславливает новые риски, связанные, в частности, с угрозами в области кибербезопасности и возможности несанкционированного доступа к информации, что обуславливает необходимость дальнейшего совершенствования системы обеспечения информационной и экономической безопасности.

Полученные результаты позволяют сделать вывод, что использование цифровых технологий для ограничения теневой экономической деятельности является эффективным средством, а одновременно оно является значимым фактором, обуславливающим экономическую безопасность нашего государства. Использование цифровых технологий позволяет повысить прозрачность и управляемость экономических процессов, способствует росту эффективности государственного контроля и укреплению финансовой устойчивости страны.

Список использованной литературы:

1. Измайлов М.К., Арбенина Е.А. Цифровизация как инструмент противодействия теневой экономике // Бизнес и дизайн ревю. 2024. № 1 (33). С. 28-36.
2. Стратегия «Узбекистан-2030» Республики Узбекистан
3. Бердиева У.А. «Цифровые технологии - как фактор повышения эффективности налогового администрирования»

4. Ташкентский Государственный
5. Экономический Университет
6. Кафедра «Бухгалтерский учет»
7. PhD, ст.преп. Хайдарова Дилдора
8. Жахонгир кизи
9. hajdarovadildora3@gmail.com
10.

11. РЕФОРМЫ В РАЗВИТИИ ОТРАСЛЕЙ И РЕГИОНОВ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ.

12. **Аннотация:** Статья посвящена исследованию реформ, направленных на цифровую трансформацию различных отраслей и регионов

экономики. В работе представлены анализ и обсуждение стратегий цифровизации, направленных на повышение конкурентоспособности и устойчивого развития в условиях цифровой экономики. Рассматриваются особенности и результаты внедрения цифровых технологий в различных секторах, а также влияние этих реформ на экономический рост и качество жизни. На основе проведенного анализа разработаны рекомендации по улучшению существующих процессов и предложены стратегии для успешного перехода к цифровой экономике.

13. **Ключевые слова:** цифровая экономика, реформы, цифровизация, региональное развитие, отраслевое развитие, информационные технологии, инновации, цифровая трансформация, устойчивое развитие.

14. REFORMS IN THE DEVELOPMENT OF SECTORS AND REGIONS IN THE DIGITAL ECONOMY.

15. **Abstract:** The article is devoted to the study of reforms aimed at the digital transformation of various sectors and regions of the economy. The paper presents an analysis and discussion of digitalization strategies aimed at enhancing competitiveness and sustainable development in the context of the digital economy. It examines the characteristics and outcomes of implementing digital technologies in various sectors, as well as the impact of these reforms on economic growth and quality of life. Based on the analysis, recommendations have been developed to improve existing processes, and strategies for a successful transition to the digital economy are proposed.

16. **Keywords:** digital economy, reforms, digitalization, regional development, sectoral development, information technology, innovation, digital transformation, sustainable development.

17. **Введение.** Узбекистан активно внедряет цифровые технологии в различных секторах для повышения экономической устойчивости и конкурентоспособности. В последние десятилетия цифровизация стала неотъемлемой частью экономического роста и конкурентоспособности. Влияние цифровых технологий и информационных систем охватывает все сферы жизни, включая государственное управление, бизнес, образование, здравоохранение и социальные услуги. В странах с развивающейся цифровой экономикой наблюдается значительное улучшение экономических показателей, инновационной активности и общей эффективности производства. В

связи с этим важной задачей является внедрение цифровых реформ, которые направлены на оптимизацию процессов, улучшение инфраструктуры и создание условий для быстрого перехода на новые модели ведения бизнеса. Стратегические инициативы и программы: "Цифровой Узбекистан 2030": Государственная программа по внедрению цифровых технологий в экономике и социальной сфере. Развитие "умных городов": проекты для улучшения городского управления и сервиса. Государственные инициативы: поддержка цифрового предпринимательства, развитие услуг и электронного правительства.

18. Цифровая экономика не только расширяет возможности для инноваций, но и вносит значительные изменения в традиционные отрасли. Цель данной статьи – проанализировать текущее состояние цифровизации в регионах и отраслях, выделить основные успехи и проблемы, а также предложить рекомендации для дальнейшего развития. В статье приводятся примеры реформ, анализируются различные подходы к цифровизации и рассматриваются ключевые аспекты, способствующие успешному переходу к цифровой экономике.
19. Цифровая трансформация – одна из наиболее изучаемых тем в экономике и управлении. Основное внимание в литературе уделяется вопросам внедрения информационных технологий, влияния цифровизации на экономическое развитие и роли государства в поддержке цифровых реформ. Работы таких исследователей, как М. Кастельс, К. Шваб и Т. Бреснахан, заложили основу для понимания цифровой экономики как многогранного процесса, включающего изменения в организационных, экономических и социальных структурах.
20. Роль государства. Ученые, такие как Р. Герцберг и А. Садовников, изучают государственные реформы и способы повышения эффективности цифровых инициатив на региональном уровне. Большое внимание уделяется нормативной базе и поддержке инновационных проектов, необходимых для обеспечения благоприятной среды.
21. Технологические инновации и отраслевые изменения. Работы К. Майкла и Р. Эткена раскрывают влияние технологий на традиционные отрасли, а также обсуждают механизмы адаптации и внедрения инноваций в транспорт, энергетику, сельское хозяйство и другие

сферы.

22. Цифровизация и региональная экономика. Исследования показывают, что регионы, активно развивающие цифровую инфраструктуру, обладают значительными экономическими преимуществами. Например, труды Г. Маклюэна и А. Хьюмса подчеркивают значение цифровых реформ для увеличения производительности труда и расширения экспортных возможностей.
23. Регионы с высоким уровнем цифровой зрелости, такие как Ташкент и Самарканд, демонстрируют более высокие показатели роста и устойчивости по сравнению с менее развитыми регионами. Это указывает на необходимость развития цифровой инфраструктуры и дополнительных мер поддержки для удаленных и экономически отстающих регионов.
24. Отрасли-лидеры: наиболее успешное внедрение цифровых технологий наблюдается в таких отраслях, как финансы, транспорт и логистика, где цифровизация ускоряет процессы и увеличивает качество услуг.
25. Отстающие отрасли: сельское хозяйство и здравоохранение испытывают трудности из-за нехватки кадров и устаревшего оборудования, что требует дополнительных инвестиций и инновационных решений.
26. Региональные диспропорции: развитие цифровой экономики в центральных регионах значительно опережает периферийные, что создает разрыв и необходимость в поддержке со стороны государства.
27. **Выводы и предложения.** На основе полученных результатов можно сделать вывод, что успешное развитие цифровой экономики зависит от целого комплекса факторов, включая наличие цифровой инфраструктуры, государственных стимулов и кадровых ресурсов. Для ускорения цифровых реформ предлагается следующее:
28. Создание специализированных программ: индивидуальные программы цифровизации для отраслей и регионов помогут учесть особенности и потребности каждого региона. Поддержка ключевых отраслей в регионах: например, в сельскохозяйственных регионах можно внедрять технологии точного земледелия, в индустриальных районах — автоматизацию производства.
29. Развитие цифровых кластеров: объединение компаний, работающих в одной отрасли, для создания взаимосвязанных экосистем и совместного использования ресурсов.
30. Поддержка инноваций и стартапов: открытие инновационных центров

и площадок для стартапов может значительно ускорить цифровое развитие.

31. Государственные инвестиции и гранты: необходима финансовая поддержка для отсталых регионов и ключевых отраслей, нуждающихся в модернизации.
32. Образование и повышение квалификации: программы для подготовки специалистов в области информационных технологий помогут преодолеть дефицит кадров.
33. Постоянный мониторинг и оценка реформ: необходимо регулярно оценивать эффект от цифровых реформ, чтобы своевременно вносить изменения и корректировать стратегию.
34. Доступ к интернету: обеспечение широкополосного интернета по всей стране, включая удаленные и сельские районы. Это создаст основу для использования цифровых услуг в регионах.
35. Создание дата-центров: поддержка создания центров обработки данных для обеспечения безопасности данных и повышения скорости доступа к ним.
36. Развитие сетей 5G: это важно для новых технологических решений, таких как интернет вещей (IoT), умные города и автоматизация производств.
37. Мониторинг и оценка эффективности цифровых реформ. Создание индикаторов цифровой зрелости: регулярная оценка уровня цифровизации различных отраслей и регионов.
38. Мониторинг социальных и экономических эффектов: оценка влияния цифровизации на экономический рост, создание рабочих мест и качество жизни граждан.
39. Гибкость и корректировка стратегий: на основе данных мониторинга изменять или дополнять стратегии цифровизации для лучшего результата.
40. Поддержка международного сотрудничества.
41. Привлечение зарубежных инвестиций и технологий: Создание условий для иностранных инвесторов и обмен передовыми технологиями.
42. Интеграция с международными цифровыми платформами и стандартами: это позволит региональной экономике стать частью глобальной цифровой экосистемы.

43. Список использованной литературы

44.1. Кастельс М. Информационная эпоха: экономика, общество и

культура. М.: ГУ ВШЭ, 2015. – С. 34-45, 112-118.
45.2. Шваб К. Четвертая промышленная революция. М.: Эксмо, 2016. – С. 22-35, 75-80.
46.3. Бреснахан Т., Трахтенберг М. Цифровая экономика и ее значение. Журнал экономических исследований, 2021. – С. 47-59.
47.4. Герцберг Р., Садовников А. Роль государства в цифровой экономике. Государственное управление и цифровизация, 2020. – С. 13-28, 66-72.
48.5. Майкл К., Эткен Р. Технологические инновации в эпоху цифровизации. Наука и технологии, 2022. – С. 9-18, 45-51.
49.6. UNCTAD. Digital Economy Report 2022. United Nations Conference on Trade and Development. – С. 3-7, 56-67, 102-115.
50.7. Киселев Ю.Н. Электронная коммерция. / практическое руководство. – М.: ДиаСофтЮП, 2013. – 224 с.
51.8. Красковский Д.Г. Интернет вещей и Smart City: Autodesk показал, как развивается транспортная инфраструктура в России / САПР и графика. – 2017. – № 8(250). – с. 44-49.
52.9. Панкратов И.Ю., Свертилова Н.В., Лидэ Е.Н. Цифровое государство: новая матрица компетенций для цифровой трансформации/ Государственная служба. – 2018. – № 1(111). – с. 38-43.
53.10. Паньшин Б. Цифровая экономика: особенности и тенденции развития/ Наука и инновации. – 2016. – № 3(157). – с. 17-20.
54.11. Уткина В.А., Емшанова Е.В. Основные проблемы развития интернета и онлайн торговли / Молодой ученый. – 2016. – № 11(115). – с. 1031-1033.
55.12. Скибицкий М.М. Информационная эпоха и новая экономика в трудах Мануэля Кастельса / Мир новой экономики. – 2015. – № 4. – с. 62-68.
56.13. Семячков К.А. Цифровые данные как ключевой ресурс развития умных городов / Экономика, предпринимательство и право. – 2020. – № 12. – с. 3003-3020.

O‘zbekistonning yashil buxgalteriyani joriy o‘tish strategiyasidagi mavjud muammolar va imkoniyatlar

Xolmurodova Durdona Otamurod qizi

Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti doktaranti, xolmurodovad65@gmail.com

Annotatsiya: Mazkur tezis iqtisodiy va ekologik islohotlar davrini boshdan kechirayotgan O‘zbekiston sharoitida ushbu tizimning o‘rni, mavjud to‘siqlar va strategik imkoniyatlar tahlil qilinadi.Yashil buxgalteriya bu ekologik xarajatlarni moliyaviy qarorlar qabul qilish jarayoniga integratsiya qiluvchi innovatsion yondashuv bo‘lib, barqaror rivojlanishni ta’minlashda hal qiluvchi ahamiyatga ega. Tabiiy resurslarning kamayishi va ekologik inqirozlar sharoitida yashil hisobot tizimi mamlakatning barqaror o‘sishini ta’minlovchi asosiy omil hisoblanadi. Xalqaro barqarorlik standartlariga moslashish orqali O‘zbekiston o‘zining jahon bozoridagi raqobatbardoshligini oshirishi va ekologik loyihalarga xorijiy investitsiyalarni jalb etishi mumkin. Tezisda nazariy manbalar va amaliy tadqiqotlar asosida yashil buxgalteriyaning mamlakat iqtisodiyotini transformatsiya qilishdagi salohiyati yoritilgan. Shuningdek, tizimni joriy etishdagi qiyinchiliklarni bartaraf etish va barqaror iqtisodiy yuksalishga erishish bo‘yicha amaliy tavsiyalar ilgari surilgan

Kalit so’zlar: Yashil buxgalteriya, EPI – Ekologik samaradorlik indeksi, ESG – Atrof-muhit, ijtimoiy va boshqaruv ko‘rsatkichlari, Ekologik xarajatlar,IRFS S1 va S2 barqarorlik hisobotlari standartlari

Abstract: This article analyzes the role, existing barriers, and strategic opportunities of green accounting in the context of Uzbekistan, a country undergoing significant economic and ecological reforms. Green accounting is an innovative approach that integrates environmental costs into financial decision-making processes, playing a pivotal role in ensuring sustainable development. Amidst resource depletion and environmental crises, a green reporting system serves as a fundamental driver for the nation's sustainable growth. By aligning with international sustainability standards, Uzbekistan can enhance its global competitiveness and attract foreign investment for eco-friendly projects. Based on theoretical sources and empirical research, the study highlights the potential of green accounting to transform the national economy. Furthermore, practical recommendations are proposed to overcome implementation challenges and achieve sustainable economic advancement.

Keywords: Green accounting, EPI – Environmental Performance Index, ESG – Environmental, Social, and Governance, Environmental costs, IFRS S1 and S2 Sustainability Disclosure Standards.

Аннотация: В данной работе анализируются роль, существующие барьеры и стратегические возможности внедрения системы «зеленого» учета в условиях Узбекистана, переживающего период активных экономических и экологических реформ. «Зеленый» учет представляет собой инновационный

подход, интегрирующий экологические издержки в процесс принятия финансовых решений, что имеет решающее значение для обеспечения устойчивого развития. В условиях истощения природных ресурсов и экологических кризисов система зеленой отчетности становится ключевым фактором, обеспечивающим устойчивый рост страны. Адаптация к международным стандартам устойчивости позволит Узбекистану повысить свою конкурентоспособность на мировом рынке и привлечь иностранные инвестиции в экологические проекты. На основе теоретических источников и практических исследований в тезисах освещается потенциал «зеленого» учета в трансформации экономики страны. Также выдвинуты практические рекомендации по преодолению трудностей внедрения системы и достижению устойчивого экономического подъема.

Ключевые слова: Зеленый учет, EPI – Индекс экологической эффективности, ESG – Экологическое, социальное и корпоративное управление, Экологические затраты, Стандарты отчетности в области устойчивого развития IFRS S1 и S2.

KIRISH

Ekologik xarajatlarni an'anaviy moliyaviy hisob tizimiga integratsiya qiluvchi yashil buxgalteriya bugungi kunda barqaror rivojlanish maqsadlariga erishishning poydevori hisoblanadi. Tabiiy boyliklarga egaligi bilan bir qatorda jiddiy ekologik muammolar qarshisida turgan O‘zbekiston uchun ushbu tizimni tatbiq etish ham strategik imkoniyatlarni, ham muayyan to‘siqlarni keltirib chiqaradi. Iqtisodiy modellarni atrof-muhit barqarorligi prizmasi orqali qayta ko‘rib chiqish global talabga aylanib borayotgan bir davrda, yashil buxgalteriya innovatsion yechim sifatida alohida ahamiyat kasb etmoqda.

Ushbu uslub an'anaviy hisob tizimini kengaytirib, xo‘jalik yurituvchi subyektlarning tabiatga bo‘lgan ta'sirini moliya tilida ifodalaydi. Mazkur yondashuv tabiiy resurslarning cheklanganligini va ekologik tanazzulning iqtisodiy xavflarini tan olib, mamlakat iqtisodiyotining "salomatligi" haqida yanada aniq va shaffof ma'lumot berishni maqsad qilgan.

Markaziy Osiyoning eng yirik aholisiga ega va jadal rivojlanayotgan davlati sifatida O‘zbekiston so‘nggi o‘n yillikda yuqori iqtisodiy o‘sish sur'atlarini namoyish etdi. Biroq, ushbu o‘sish suv tanqisligi, tuproq degradatsiyasi va havo ifloslanishi kabi oqibatlarni ham keltirib chiqardi. Mazkur muammolar nafaqat ekologik xarakterga ega, balki qishloq xo‘jaligi, sanoat va sog‘liqni saqlash kabi hayotiy sohalarga bevosita iqtisodiy zarar yetkazmoqda.

Prezidentning buxgalteriya hisobini takomillashtirish va MHXSga (IFRS) o‘tish bo‘yicha belgilangan strategik vazifalari doirasida **"yashil**

buxgalteriya" amaliyotini joriy etish alohida ustuvorlik kasb etdi. Shu munosabat bilan, ushbu tizimni tashkil etish va uning istiqbollarini ilmiy tahlil qilish bugungi kunning kechiktirib bo‘lmas dolzarb vazifasiga aylandi. Zero, ekologik xarajatlarni inobatga oluvchi iqtisodiy tizimga o‘tish O‘zbekistonning uzoq muddatli barqaror taraqqiyotini kafolatlovchi yagona yo‘ldir.

ASOSIY QISM

Tahlil natijalari shuni ko‘rsatadiki, bugungi kunda O‘zbekiston yashil buxgalteriya tamoyillarini o‘zlashtirishning dastlabki bosqichida turibdi. Amaldagi hisob tizimi asosan an'anaviy moliyaviy hisobotlarga yo‘naltirilgan bo‘lib, unda ekologik xarajatlar yoki barqaror rivojlanish amaliyoti deyarli aks etmaydi. Garchi mamlakatda "2019–2030-yillarda O‘zbekiston Respublikasining «yashil» iqtisodiyotga o‘tish strategiyasi" kabi muhim huquqiy hujjatlar qabul qilingan bo‘lsa-da, yashil buxgalteriya qoidalari hali milliy buxgalteriya standartlariga (MHBS) to‘liq singdirilmagan.

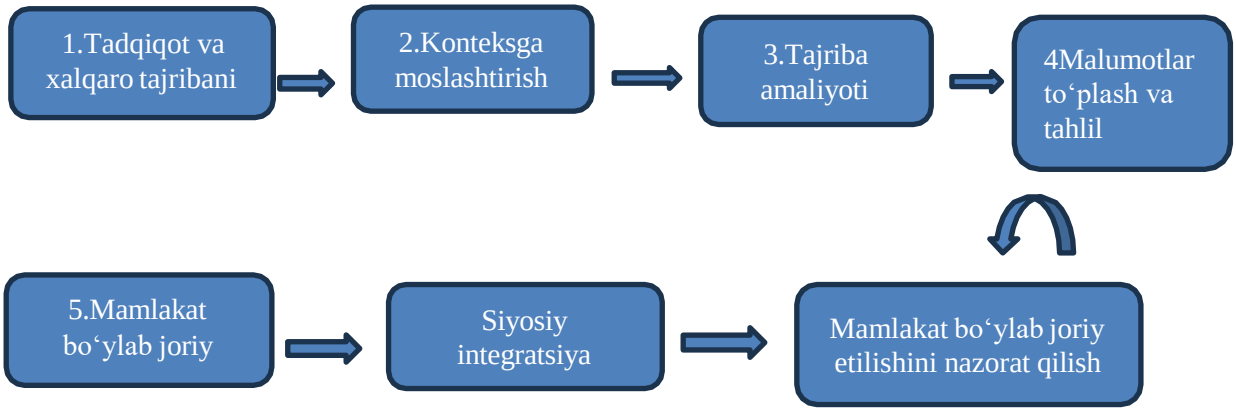
O‘tish davridagi asosiy to‘siqlar:

- **Institutsional bo‘shliqlar**: Yashil buxgalteriya uchun maxsus tartibga soluvchi baza va standartlarning yetishmasligi asosiy muammodir. Biznes subyektlari uchun ekologik foyda va zararlarni hisobga olish bo‘yicha aniq uslubiy qo‘llanmalarning yo‘qligi ushbu tizimning keng yoyilishiga to‘sqinlik qilmoqda.
- **Professional ko‘nikmalar tanqisligi**: Soha mutaxassislarining aksariyati ekologik iqtisodiyot yoki yashil hisob metodologiyasi bo‘yicha yetarli bilimga ega emas. Bu esa korxonalarning barqaror hisobot tizimiga o‘tish imkoniyatlarini cheklaydi.
- **Ma'lumotlar shaffofligi va mavjudligi**: Ko‘plab tarmoqlarda chiqindilar, resurs iste'moli va emissiyalar bo‘yicha tizimli ma'lumotlar yig‘ilmaydi. Ishonchli statistik baza bo‘lmasa, ekologik omillarni moliyaviy hisobga kiritish murakkab vazifa bo‘lib qolaveradi.
- **Iqtisodiy ustuvorliklar**: O‘zbekiston iqtisodiyoti hamon qishloq xo‘jaligi va tog‘-kon sanoati kabi resurs talab qiluvchi sohalarga tayanadi. Qisqa muddatli iqtisodiy foyda ko‘zlangani sababli, yashil tashabbuslar ko‘pincha qimmat yoki iqtisodiy o‘sishga xalaqit beruvchi omil sifatida qabul qilinmoqda.

Shu bilan birga rivojlanish uchun istiqbolli bir qancha imkoniyatlar ham mavjud.

Davlatning siyosiy irodasi: "Yashil iqtisodiyot" strategiyasi doirasida ekologik masalalarni iqtisodiy qarorlar qabul qilish jarayoniga kiritishga bo‘lgan intilish islohotlar uchun qulay muhit yaratmoqda. Xalqaro hamkorlik: Jahon banki,

BMTTD (UNDP) va Global yashil o‘sish instituti (GGGI) bilan hamkorlik O‘zbekistonga moliyaviy resurslar, texnik ekspertiza va xalqaro ilg‘or tajribalarni o‘zlashtirish imkonini beradi. Texnologik taraqqiyot: Raqamli buxgalteriya va ekologik ma'lumotlarni kuzatish tizimlarining rivojlanishi ma'lumot yig‘ishdagi qiyinchiliklarni bartaraf etishga yordam beradi. Bu texnologiyalar korxonalarga ekologik ko‘rsatkichlarni moliyaviy hisobotlarga aniqroq kiritish imkonini beradi.Barqarorlikka o‘sib borayotgan qiziqish: Qayta tiklanuvchi energiya va ekoturizm sohalaridagi ayrim kompaniyalar allaqachon barqarorlik tamoyillarini joriy qila boshladi. Masalan, ayrim quyosh energiyasi loyihalarida karbonat angidrid tejamkorligi bo‘yicha hisobotlar yuritilmoqda, qishloq xo‘jaligida esa suvni tejashning iqtisodiy qiymati baholanmoqda**.**



1-jadval.O’zbekistonda yashil buxgalteriyani jorish erish bosqichlari

Yuqorida qayd etilgan bosqichlarni izchil amalga oshirish O‘zbekistonda yashil buxgalteriyani joriy etish orqali ekologik barqarorlik va barqaror iqtisodiy yuksalishni ta'minlaydi. IFRS S1 (Barqarorlikka oid moliyaviy ma'lumotlarni ochib berishning umumiy talablari) standarti barqarorlik hisobotlari uchun global poydevor yaratib, ma'lumotlarning muhimligi va qiyoslanuvchanligiga urg‘u beradi. O‘zbekiston ushbu standartlarni o‘zlashtirish orqali ekologik va ijtimoiy xavflarni moliyaviy hisobotlarga tizimli ravishda integratsiya qilishi, bu esa o‘z navbatida investorlar va manfaatdor tomonlar uchun shaffoflikni oshirishi mumkin.IFRS S2 (Iqlim bilan bog‘liq ma'lumotlarni ochib berish) standarti esa kompaniyalardan iqlim o‘zgarishi bilan bog‘liq risklarni, jumladan, boshqaruv strategiyasi va iqlimiy ta'sir ko‘rsatkichlarini oshkor qilishni talab etadi. Ushbu talablarning milliy hisob tizimiga tatbiq etilishi, ayniqsa, qishloq xo‘jaligi va energetika kabi iqlim o‘zgarishiga ta'sirchan sohalarda mamlakatning barqarorlik borasidagi sa'y-harakatlarini global mezonlar bilan uyg‘unlashtiradi. Bu korxonalarning resurslardan foydalanish, ifloslanish darajasi va bioxilma-xillikka ta'siri bo‘yicha hisobdorligini oshiradi.

Iqlim xatarlari O‘zbekistonning "Yashil iqtisodiyot" strategiyasida ham markaziy o‘rin tutadi. Strategiya doirasida 2030-yilga qadar karbonat angidrid chiqindilarini kamaytirish va qayta tiklanuvchi energiya ulushini 25 foizga yetkazish maqsad qilingan. IFRS S2 standartining qo‘llanilishi korxonalarga iqlim o‘zgarishining moliyaviy oqibatlarini aniq aks ettirish imkonini beradi va biznes amaliyotlarini milliy iqlimiy maqsadlar bilan moslashtiradi.

XULOSA

O‘zbekistonning yashil buxgalteriyaga o‘tishi — jadal iqtisodiy o‘sish sharoitida yuzaga kelayotgan ekologik muammolarni bartaraf etish va barqaror taraqqiyot maqsadlariga erishish yo‘lidagi hal qiluvchi qadamdir. Garchi ekologik xarajatlarni milliy hisob tizimiga to‘liq integratsiya qilish jarayoni hali boshlang‘ich bosqichda bo‘lsa-da, bu borada rivojlanish uchun aniq imkoniyatlar mavjud.2030-yillarga mo‘ljallangan "Yashil iqtisodiyot" strategiyasi ushbu transformatsiya uchun mustahkam siyosiy zamin yaratadi. Shunga qaramay, institutsional bo‘shliqlar, mutaxassislar yetishmasligi va ma'lumotlar bazasining cheklanganligi kabi to‘siqlar hamon saqlanib qolmoqda. Kuchli tartibga soluvchi mexanizmlar va ekologik ma'lumotlarni to‘plashning mukammal tizimisiz moliyaviy va ekologik hisobni birlashtirish qiyin kechadi. Shuningdek, resurs talab qiluvchi tarmoqlarga bo‘lgan hozirgi e'tibor qisqa muddatli foyda va uzoq muddatli ekologik barqarorlik o‘rtasida ziddiyat keltirib chiqarishi mumkin. Ushbu standartlarning joriy etilishi investorlar ishonchini mustahkamlashga, xorijiy kapital oqimini ko‘paytirishga hamda iqlim o‘zgarishiga ta’sirchan bo‘lgan qishloq xo‘jaligi va energetika kabi strategik tarmoqlarda ekologik xatarlarni samarali boshqarishga xizmat qiladi. Xulosa qilib aytganda, O‘zbekistonning yashil buxgalteriyaga o‘tish jarayonida muayyan qiyinchiliklar mavjud bo‘lsa-da, davlatning qat’iy siyosiy irodasi, xalqaro hamkorlik va zamonaviy texnologiyalarning integratsiyasi ushbu to‘siqlarni bartaraf etish uchun mustahkam zamin yaratadi. Atrof-muhit omillarini hisob tizimiga kiritish orqali O‘zbekiston nafaqat barqaror rivojlanish maqsadlariga erishadi, balki kelajakda yanada bardoshli va diversifikatsiyalangan iqtisodiy modelni shakllantirishga muvaffaq bo‘ladi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO’YXATI:

1. Adams, C. A., & Simnett, R. (2011). Developing the sustainability assurance market. Accounting,
2. Burritt, R. L., & Schaltegger, S. (2012). Sustainability accounting and reporting. Springer Science & Business Media.
3. Cohen, S., & Simnett, R. (2000). The role of corporate social responsibility in accounting and

business ethics. Journal of Business Ethics, 23(2), 129–142.

4. Gray, R. (2010). Is accounting for sustainability actually accounting for sustainability...and howwould we know?. Accounting, Organizations and Society, 35(1)

5. Khalilov, Sh.A.(2024) DEVELOPMENT OF A GREEN ACCOUNTING METHODOLOGY IN UZBEKISTAN: LESSONS FROM THE MALAYSIAN EXPERIENCE, International Finance & Accounting, Issue 1, 1-8.

6. Khan, M. H. (2020). Green Accounting and Environmental Policy: Making Economic Development More Sustainable. Economic Analysis and Policy, 65, 198-210.

7. Askarov, A. (2022). Barriers to Implementing Green Accounting in Uzbekistan: Challenges and Solutions. Journal of Environmental Accounting, 15(3), 45-60

8. IFRS Foundation. 2022. IFRS S1: General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information.International Financial Reporting Standards. Accessed October 10, 2024. https://www.ifrs.org.

ИНТЕГРАЦИЯ ESG-РЕЙТИНГА В СИСТЕМУ ФИНАНСОВОЙ И НЕФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ОБЩЕСТВЕННО ЗНАЧИМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Омонов Шердор Ойбек угли
Студент 3-го курса, факультета «Бухгалтерский учет»
Ташкентский государственный экономический университет
Электронная почта: sherdoromonov9@gmail.com

Введение

Одной из наиболее актуальных проблем современности остаются вопросы, связанные с охраной окружающей среды и обеспечением экологической устойчивости. Логично предположить, что хозяйствующие субъекты, обладающие значительным экономическим потенциалом, оказывают более существенное влияние на социально-экономические и экологические процессы в обществе. В этой связи особое значение приобретает усиление требований к прозрачности и подотчётности таких организаций.

Указанные приоритеты нашли отражение в Постановлении Президента Республики Узбекистан от 15.09.2025 г. № ПП-282, в котором особое внимание уделено общественно значимым организациям (Public Interest Entities — PIE)[60], к числу которых относятся банки, страховые компании, крупные государственные предприятия и иные хозяйствующие субъекты, оказывающие существенное влияние на экономику страны. Для организаций данной категории вопросы мониторинга их экологического воздействия приобретают повышенную значимость, поскольку даже относительно локальные

[60] https://lex.uz/uz/docs/7728927

нарушения природоохранных требований могут повлечь серьёзные негативные последствия для населения соответствующих регионов.

В целях повышения прозрачности и усиления государственного и общественного контроля предусмотрено, что начиная с 2026 года организации, обладающие статусом PIE, будут включаться в публичный реестр. Дополнительным подтверждением усиления экологической повестки является объявление 2025 года Годом охраны окружающей среды и «зелёной экономики» (УП-16 от 30.01.2025)[61].

Таким образом, проводимые реформы преследуют две взаимосвязанные стратегические цели:

1. обеспечение поэтапного перехода на Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО);
2. усиление мониторинга и повышения прозрачности деятельности экономически значимых предприятий.

В мировой практике для оценки экологической и социальной ответственности хозяйствующих субъектов широко применяются методы мониторинга, основанные на использовании ESG-рейтингов. ESG-рейтинг представляет собой комплексную систему оценки деятельности предприятия по трём ключевым направлениям: экологическому (Environmental), социальному (Social) и управленческому (Governance).

Экологический компонент – характеризует степень рационального использования природных ресурсов, в том числе невозобновляемых, эффективность экологической политики предприятия, уровень контроля выбросов и сбросов, а также практики обращения и переработки отходов.

Социальный компонент – отражает качество взаимодействия организации с заинтересованными сторонами. При его оценке учитываются условия труда персонала, уровень производственной безопасности, текучесть кадров, качество обслуживания клиентов, а также реализация корпоративных социальных программ.

Управленческий компонент – оценивает эффективность системы корпоративного управления. К ключевым факторам, способствующим получению высокой оценки по данному направлению, относятся:

- эффективность и оперативность работы совета директоров;
- прозрачность и полнота раскрытия отчётности;
- наличие действенной системы управления рисками.

Анализ и результаты

В соответствии с поставленными задачами ряд крупных предприятий приступил к последовательному повышению своих ESG-показателей. Показательным примером является информация, опубликованная на официальном сайте государственной компании «NAVOIURAN DK», согласно которой к концу 2025 года предприятие повысило свой ESG-рейтинг, присвоенный международным рейтинговым агентством Sustainable Fitch, с 55

[61] https://www.lex.uz/docs/7369745?type=doc

до 61 балла.

Рост рейтинга был обусловлен совершенствованием экологической стратегии предприятия, отсутствием экологических инцидентов в последние годы, внедрением политики гендерного равенства, а также чётким разграничением полномочий между наблюдательным советом и исполнительным руководством (CEO)[62].

Дальнейшее развитие в данном направлении способно повысить инвестиционную привлекательность предприятия, расширить его доступ к льготному финансированию и другим инструментам устойчивого развития.

Как отмечалось выше, Республика Узбекистан последовательно продвигается по пути интеграции Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО) в сфере корпоративной отчётности. Одним из шагом в данном направлении стало проведение в ноябре 2025 года в городе Ташкенте тренинга, организованного при участии Азиатского банка развития (АБР) и ACCA. В рамках мероприятия впервые на практическом уровне были подробно рассмотрены требования стандартов IFRS S1 «Общие требования к раскрытию информации, связанной с устойчивым развитием» и IFRS S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом», включая вопросы идентификации физических и переходных климатических рисков, использование сценариев 1,5 °C и 2 °C, а также раскрытие выбросов по категориям Scope 1–3.

Проведение подобных обучающих мероприятий способствует ускорению внедрения ключевых показателей устойчивого развития, включая ESG-рейтинг, в национальную практику финансовой и нефинансовой отчётности. Это, в свою очередь, формирует институциональную основу для повышения прозрачности деятельности предприятий и их интеграции в международные рынки капитала[63].

Заключение

Проведённый анализ показывает, что использование ESG-рейтинга позволяет комплексно оценивать экологические, социальные и управленческие аспекты деятельности предприятий, повышая прозрачность их работы и качество принимаемых управленческих решений.

Практика отдельных крупных компаний демонстрирует, что системная работа по улучшению ESG-показателей способствует росту инвестиционной привлекательности, расширению доступа к финансированию и укреплению репутационного капитала. Вместе с тем эффективная интеграция ESG-принципов в национальную практику требует дальнейшего развития методической базы, повышения квалификации специалистов и гармонизации требований финансовой и нефинансовой отчётности с международными стандартами, включая IFRS S1 и IFRS S2.

Список использованной литературы

[62] https://navoiyuran.uz/en/en24122025/

[63] https://www.accaglobal.com/gb/en/news/2025/November/Tashkent_capacity.html

- Постановление Президента РУз от 15.09.2025 № ПП-282 «О мерах по совершенствованию системы финансового учета...» (https://lex.uz/uz/docs/7728927)
- IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information (ifrs.org)
- IFRS S2 Climate-related Disclosures (ifrs.org)
- ESG-рейтинг ГП «Навоийуран» (https://navoiyuran.uz/en/en24122025/)
- Указ Президента РУз от 30.01.2025 № УП-16 (https://www.lex.uz/docs/7369745?type=doc)

57.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РЕМОНТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТАХ

АТАБАЕВА ЗАМИРАХОН АБДУЖАЛИЛОВНА

Старший преподаватель кафедры «Финансы и бухгалтерский учёт»
Ферганский государственный технический университет, Фергана
z.atabaeva@ferpi.uz, 99 998 912 04 56

Аннотация. На современном этапе экономического развития роль основных средств важна. У каждой организации или предприятия есть в распоряжении основные средства, которыми необходимо грамотно и эффективно управлять. Со временем любое основное средство утрачивает свои первоначальные свойства и требует ремонта. Бухгалтерия в свою очередь должна правильно учитывать все затраты по ремонту основных средств. Данная статья поможет понять, как вести грамотный бухгалтерский учет ремонта основных средств.

Ключевые слова: ремонт основных средств, текущий ремонт, средний ремонт, капитальный ремонт, затраты.

Введение. Учет основных средств в целях бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с положениями НСБУ №5 «Основные средства».

В соответствии с пунктом 3 НСБУ № 5 основными средствами признаются материальные активы, используемые предприятием в процессе производства продукции, выполнения работ или оказания услуг либо для осуществления административных и социально-культурных функций в течение длительного времени при ведении хозяйственной деятельности.

Предприятие должно учитывать в составе своих активов основные средства, принадлежащие ему на правах собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления (НСБУ № 5).

Ремонт основных средств рекомендуется проводить в соответствии с

планом, который должен формироваться по видам основных средств, подлежащих ремонту, в денежном выражении, и системой планово-предупредительного ремонта. План по ремонту предприятие разрабатывает самостоятельно с учетом технических характеристик основных средств, условий эксплуатации, в которых они находились, и др. Система планово-предупредительного ремонта предусматривает такие способы обслуживания основных средств, как, например, технический осмотр транспортных средств, технический уход за машинами, оборудованием, зданиями, сооружениями, т.е. работы, направленные на систематическое и своевременное предохранение объектов основных средств от преждевременного износа и поддержание их в рабочем состоянии.

Анализ и обсуждение результатов. В систему планово-предупредительного ремонта входит:

- текущий ремонт;
- средний ремонт;
- капитальный ремонт.

Текущим ремонтом принято считать ремонт, осуществляемый с периодичностью менее одного года. Основная его цель - поддержание объектов основных средств в рабочем состоянии.

При среднем ремонте производится частичная разборка ремонтируемого агрегата и восстановление или замена части деталей. Как и капитальный, он осуществляется с периодичностью более одного года.

Капитальным ремонтом считается ремонт, проводимый с периодичностью свыше одного года.

Капитальным ремонтом оборудования и транспортных средств принято считать такой вид ремонта, при котором производятся полная разборка агрегата, ремонт базовых и корпусных деталей и узлов, замена или восстановление всех изношенных деталей и узлов на новые, более современные, сборка, регулирование и испытание агрегата.

При капитальном ремонте зданий и сооружений производится смена изношенных конструкций и деталей или замена их на более прочные и экономичные, которые улучшают эксплуатационные возможности ремонтируемых объектов.

Следует отметить, что проведение ремонта фасада зданий и сооружений (изменение внешнего вида), расположенных вдоль магистральных улиц (в пределах населенных пунктов), автомобильных дорог международного и государственного значения, должно быть согласовано с Министерством строительства Республики Каракалпакстан, главными управлениями строительства областей и г. Ташкента.

Регламент распространяется на работы по изменению цвета, конфигурации и размеров основных архитектурных элементов главного и боковых фасадов (цоколя, солнцезащитных элементов, парапетов, колонн, кровли, оконных проемов, балконов, веранд и т.д.) без изменения объема и площади зданий и сооружений:

просматриваемых с улицы (улиц) фасадов зданий и сооружений (более 25% площади фасада);

расположенных вдоль магистральных улиц (в пределах населенных пунктов), автомобильных дорог международного и государственного значения.

По зданиям и сооружениям, расположенным в поселках, не являющихся административными центрами районов, в сельских населенных пунктах (кишлаках, аулах) и за пределами населенных пунктов согласование изменения их внешнего вида не требуется.

Ремонт может осуществляться подрядным или хозяйственным способом.

При подрядном способе предприятие заключает договор подряда с ремонтно-строительной организацией или ремонтным предприятием.

При хозяйственном способе ремонт выполняется собственными силами и средствами (ремонтной группой, ремонтным участком).

Под расходами на проведение ремонта (текущего, среднего и капитального) подразумевается стоимость работ по поддержанию объектов основных средств в рабочем состоянии в течение срока их полезного использования, не приводящих к появлению новых параметров качества объектов ОС.

Для подтверждения необходимости проведения ремонта и расходов на него составляется дефектный акт согласно результатам осмотра объекта основных средств в целом или его отдельных частей (конструкций). Он утверждается руководителем предприятия после согласования с подрядной организацией (если ремонт будет производиться подрядным способом). Установленной формы акта нет, он, как правило, составляется в произвольной форме с соблюдением требований к оформлению первичных документов. В нем должны быть указаны:

наименование предприятия, наименование и номер документа, дата его составления, личные подписи ответственных лиц;

общие сведения об объекте - наименование, местонахождения, год постройки или ввода в эксплуатацию, этажность и т.д.;

описание технического состояния объекта (его частей) - приводятся данные по результатам визуального осмотра и/или технических измерений, выводы по результатам осмотра;

рекомендуемые мероприятия по устранению повреждения или дефекта и предложения по сроку и объему необходимых ремонтных работ.

Расходы на проведение всех видов ремонта основных производственных фондов включаются в себестоимость продукции, согласно пункту Положения о составе затрат.

Затраты, улучшающие ранее принятые нормативные показатели функционирования основных средств, признаются капитальными вложениями и отражаются на счетах группы 0800 «Капитальные вложения». Эти затраты не включаются в себестоимость продукции (работ, услуг), а относятся на увеличение первоначальной стоимости объекта [9].

Затраты на ремонт могут быть списаны двумя способами:

- все затраты по ремонту по мере возникновения списываются на издержки производства;

- создается специальный резервный фонд, с которого равномерно списываются затраты по ремонту основных средств.

Списание затрат по ремонту основных средств за счет ремонтного фонда.

Предприятия могут создавать резервы на проведение ремонтных работ по решению руководителя предприятия, если это предусмотрено учетной политикой предприятия.

Сумма резерва на ремонт производственных основных средств ежемесячно включается в себестоимость продукции в размере норматива, который устанавливается предприятием самостоятельно. Правильность образования и использования сумм резерва периодически (на конец года обязательно) проверяется по данным смет, расчетов и при необходимости корректируется.

Норма отчислений пересматривается в конце каждого отчетного года, и в случае необходимости на новый финансовый год размеры отчислений могут быть увеличены или уменьшены.

Создание ремонтного фонда отражается на счете 8910 «Резервы предстоящих расходов и платежей». Резервирование осуществляется равномерно ежемесячно по кредиту счета 8910 в корреспонденции со счетами учета затрат.

Корреспонденцию счетов учета предприятием при образовании фонда для проведения ремонтных работ можно отразить следующем образом:

Дебет 2010 «Основное производство»
2310 «Вспомогательное производство»
2510 «Общепроизводственные расходы» и др.

Кредит 8910 «Резервы предстоящих расходов и платежей»

Учет затрат по капитальному и текущему ремонту основных фондов, осуществляемому хозяйственным способом, ведется предварительно по дебету счета 2310 «Вспомогательные производства».

На капитальный ремонт, осуществляемый подрядным способом, предприятие заключает договор с подрядчиком, все расходы по которому учитываются на счете 6010 «Счета к оплате поставщикам и подрядчикам».

Корреспонденцию счетов учета предприятием, при списании расходов по ремонту основных средств за счет резервов можно отразить следующем образом:

При ремонте хозяйственным способом

Дебет 8910 «Резервы предстоящих расходов и платежей»

Кредит 2310 «Вспомогательное производство».

При ремонте подрядным способом

Дебет 8910 «Резервы предстоящих расходов и платежей»

Кредит 6010 «Счета к оплате поставщикам и подрядчикам».

Списание затрат по ремонту основных средств без образования

ремонтного фонда.

Расходы на проведение ремонтных работ отражаются по мере их возникновения и включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) того отчетного периода, в котором они имели место. Произведенные затраты относятся на счета учета производственных затрат в зависимости от места эксплуатации объекта и от способа проведения работ (подрядным или хозяйственным способом).

При подрядном способе фактические расходы отражаются на счетах учета затрат в зависимости от места эксплуатации ремонтируемого объекта и характера расходов в корреспонденции со счетами учета расчетов по выполнению работ специализированными организациями.

Корреспонденцию счетов учета предприятием, проведении ремонтных работ подрядным способом без образования ремонтного фонда на предприятиях республики Узбекистан можно отразить по нижеприведенной таблице 1.

Таблица 1.

Предприятие проводит ремонтные работы подрядным способом без образования ремонтного фонда

	Дебет	Кредит
Перечисление аванса подрядной организации	4330 «Прочие авансы выданные»	5110 «Расчетный счет»
Списание затрат по ремонту ОС по актам выполненных работ	2010 «Основное производство» 2310 «Вспомогательное производство» и др.	6010 «Счета к оплате поставщикам и подрядчикам»
Зачет НДС по выполненным ремонтным работам	4410 «Авансовые платежи по налогам и другим обязательным платежам в бюджет», 6410 «Задолженность по платежам в бюджет (по видам)»	6010 «Счета к оплате поставщикам и подрядчикам» 4410 «Авансовые платежи по налогам и другим обязательным платежам в бюджет»
Зачет аванса	6010 «Счета к оплате поставщикам и подрядчикам»	4330 «Прочие авансы выданные»

Ремонт объектов основных фондов, поврежденных в результате пожара, подрядным способом. Предприятие - плательщик налога с оборота.

Ремонт поврежденных в результате пожара основных фондов. Ремонт выполнен сторонней организацией. Виновные в пожаре не установлены. Предприятие - плательщик налога на прибыль и НДС.

При использовании хозяйственного способа затраты по объекту, подлежащему ремонту, включаются в себестоимость продукции по соответствующим элементам затрат (материальные затраты, затраты на оплату труда и т.д.). Сначала расходы учитываются на счете 2310, а по окончании

ремонтных работ все затраты относятся на издержки производства с учетом места эксплуатации объекта основных средств [4].

Корреспонденцию счетов учета предприятием, при проведении ремонтных работ хозяйственным способом без образования ремонтного фонда на предприятиях республики Узбекистан можно отразить по нижеприведенной таблице 2.

Таблица 2.

Предприятие проводит ремонтные работы хозяйственным способом без образования ремонтного фонда

Дебет	Кредит
2310 «Вспомогательное производство»	1000 «Материалы», 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и др.
2010 «Основное производство» 2510 «Общехозяйственные расходы» и др.	2310 «Вспомогательное производство»

Ремонт строительного механизма силами вспомогательного производства. Предприятие - плательщик налога на прибыль и НДС.

Заключение. В современных реалиях социально-экономического развития Республики Узбекистан сделан вывод о том, что выявленные изменения приблизят правила учета ремонта основных средств на предприятиях республики Узбекистан к требованиям Международных стандартов финансовой отчетности. Разработаны рекомендации по определению учета ремонта объектов основных средств, согласно налогового кодекса республики Узбекистан, совершенствование аналитического и синтетического учета ремонта основных средств, пути совершенствования учета ремонта основных средств и налогообложения, на предприятиях, согласно налогового кодекса республики Узбекистан.

Список использованных источников

1. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан, утвержденный в новой редакции Законом Республики Узбекистан от 30 декабря 2019 года № ЗРУ-599.

2. Закон Республики Узбекистан от 29.12.2021 г. № ЗРУ-741 «О внесении изменений и дополнений в налоговый кодекс республики Узбекистан».

3. Национальный стандарт бухгалтерского учёта республики Узбекистан НСБУ №5 «Основные средства».

4. Атабаева З.А. Совершенствование учета ремонта основных средств в нефтеперерабатывающих предприятиях республики Узбекистан. Журнал «Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot», 2024 №10, стр 571-577.

5. Атабаева З.А. Организация учета инвестиций на капитальные вложения. Журнал «Проблемы современной науки и образования», 2019 - https://elibrary.ru 12-1 (145) стр. 58-63.

6. Атабаева З.А. Учётная политика организации и, её связь с налоговым планированием. International Conference on Developments in Education, Sciences and Humanities Hosted from Hamburg, Germany, 2022 - https: econferencezone.org. str. 35-38.

7. Атабаева З.А. Совершенствование информационно-коммуникационных технологий при ведении БУ в условиях ЦЭ. Журнал. Инновационное развитие в экономике. Научно-практический и теоретический журнал. Издатель// Инновационное развитие в экономике ISSN-2181-9475. 2020/12, № 5-6.

8. Атабаева З.А., Махкамова С.Г. Учёт затрат есть неотъемлемая составляющая управления производством ведения нефтегазового бизнеса. // Журнал “Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов. Российская Федерация, Пермь, 26 ноября 2021 года. – с. 194-203.

9. Махкамова С.Г. Automation based on datasets and ai of corporate accounting and sustainability reporting in quality management in industry. PROCEEDINGS ON ENGINEERING SCIENCES Vol. 05, No. S2 (2023) 265-278, doi: 10.24874/ PES.SI.02.007 Received 12.07.2023. Accepted 06.10.2023. https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=58704615100&origin=resultslist

МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ В РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

АТАБАЕВА ЗАМИРАХОН АБДУЖАЛИЛОВНА

Старший преподаватель кафедры «Финансы и бухгалтерский учёт»
Ферганский государственный технический университет, Фергана
z.atabaeva@ferpi.uz, 99 998 912 04 56

Аннотация. Основной целью статьи является правильная организация учета и методов определения себестоимости готовой продукции в хозяйствующих субъектах республики Узбекистан. В данной статье мы подробно разберемся, как правильно вести учет и методов определения себестоимости готовой продукции в хозяйствующих субъектах республики Узбекистан в бухгалтерском учете на основе нормативных документов республики Узбекистан.

Ключевые слова: готовая продукция, затраты, себестоимость, основное производство, вспомогательное производство, нормативная себестоимость, простой метод, нормативный метод, позаказный метод, попередельный метод.

METHODS OF DETERMINING THE COST OF FINISHED PRODUCTS IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

Annotation. The main objective of the article is the correct organization of accounting and methods for determining the cost of finished products in economic

entities of the Republic of Uzbekistan. In this article, we will examine in detail how to properly keep records and methods for determining the cost of finished products in business entities of the Republic of Uzbekistan in accounting based on regulatory documents of the Republic of Uzbekistan.

Key words: finished goods, costs, cost price, primary production, auxiliary production, standard cost price, simple method, standard method, job-order method, process method.

Введение. Организация документооборота по учету готовой продукции, то есть определение перечня первичных документов, формы этих документов, порядок их оформления, передачи на исполнение и т.д., определяются учетной политикой предприятия

Передача готовой продукции на склад оформляется приемо-сдаточной накладной, актом приемки готовой продукции, ведомостью сдачи продукции, в которых указываются номер цеха, выпустившего продукцию, и номер склада, ее получившего. Указанные документы должны содержать:

- наименование и номенклатурный номер изделий;
- количество изделий, передаваемых на склад;
- учетную цену продукции и общую сумму.

Приемо-сдаточная накладная подписывается начальником цеха-сдатчика, кладовщиком и отделом технического контроля.

На складах учет готовой продукции ведут в карточках складского учета (по аналогии с учетом материалов). В конце месяца остатки, выведенные в карточках, заведующий складом переносит в книгу остатков готовой продукции. Документы по приходу и расходу готовой продукции вместе с реестрами сдачи документов поступают в бухгалтерию. [2,3,4].

Анализ и обсуждение результатов. На основании приходных документов, поступивших со складов, в бухгалтерии составляют ведомость выпуска готовой продукции. В которой указывают наименование, учетную цену единицы и всей продукции. В конце месяца после составления калькуляций в ведомости проставляют фактическую себестоимость всей продукции и определяют разницу между фактической себестоимостью и стоимостью по учетным ценам. На основании ведомости выпуска готовой продукции дебетуют счет 2810 “Готовая продукция на складе” и кредитуют счет 2010 “Основное производство”.

При отпуске со склада заполняются ведомости отгрузки и реализации Товарно-материальных запасов.

Отгрузка (отпуск) продукции покупателям производится на основании накладной, счета-фактуры.

Готовая продукция учитывается по фактическим затратам, связанным с ее изготовлением (по фактической производственной себестоимости). Все производственные затраты за отчетный период включается в себестоимость всей выработанной продукции. Себестоимость единицы продукции рассчитывается делением суммы производственных затрат на общее

количество единиц произведенной продукции.

Затраты на производство продукции включают в себя прямые и косвенные, переменные и постоянные производственные расходы.

Прямые затраты - это затраты, непосредственно связанные с производством единицы продукции, такие как:

- производственные материальные затраты;
- расходы на оплату труда основных производственных рабочих;
- отчисления на социальное страхование, относящиеся к производству.

Эти затраты являются переменными, так как их размер непосредственно связан с изменением объема производства.

Косвенные затраты - это затраты производственного назначения, связанные с обслуживанием производственного процесса, такие как повременная заработная плата вспомогательных рабочих, амортизация производственных основных средств, содержание, текущий и капитальный ремонт производственных основных средств и другие затраты, которые остаются относительно постоянными, независимо от изменения объема продукции.

Готовая продукция приходуется по дебету счета 2810 “Готовая продукция на складе” по фактической производственной себестоимости в корреспонденции со счетами учета затрат. Корреспонденцию учета оприходования готовой продукции по фактической производственной себестоимости хозяйственных субъектах.

Корреспонденцию счетов учета оприходования готовой продукции по фактической производственной себестоимости в хозяйствующих субъектах республики Узбекистан можно отразить по нижеприведенной таблице.

Таблица 1.

Оприходование готовой продукции по фактической производственной себестоимости

Дебет	Кредит
2810 “Готовая продукция на складе”	2010 “Основное производство”, 2310 “Вспомогательное производство”, 2710 “Обслуживающие хозяйства”

Готовая продукция, переданная на выставку и на продажу по договорам комиссии и консигнации, отражается на счетах 2820 “Готовая продукция на выставке” и 2830 “Готовая продукция, переданная на комиссию” по фактической производственной себестоимости [4].

Корреспонденцию счетов учета передачи готовой продукции на выставку и для реализации по договорам комиссии в хозяйствующих субъектах республики Узбекистан можно отразить по нижеприведенной таблице.

Таблица 2.

Передача готовой продукции на выставку и для реализации по договорам комиссии

Дебет	Кредит
2820 “Готовая продукция на выставке”, 2830 “Готовая продукция, переданная на комиссию”	2810 “Готовая продукция на складе”

Учет готовой продукции по фактической производственной себестоимости.

Предприятие выпускает аксессуары. Расходы основного производства на выпуск партии аксессуаров составили 155 400 тыс. сум, включая расходы на материалы 105 000 тыс. сум, заработная плата рабочих и социальный налог - 50 400 тыс. сум. Отдельные работы выполняет вспомогательное производство. Его расходы по этой партии аксессуаров составили 44 800 тыс. сум.

Фактическая себестоимость аксессуаров составит

105 000+50 400+44 800=200 200 тыс. сум, где

105 000 тыс. сум - стоимость материалов, использованных в производстве,

50 400 тыс. сум - заработная плата рабочих с соцналогом;

44 800 тыс. сум - затраты вспомогательного производства.

Затраты сначала отражаются по месту возникновения (основное и вспомогательное производство), а затем списываются на счет 2810 “Готовая продукция на складе”.

Готовая продукция приходуется по производственной себестоимости. В производственную себестоимость готовой продукции включаются затраты, непосредственно связанные с ее производством согласно технологии и организации производства.

Затраты, образующие производственную себестоимость готовой продукции, группируются по следующим элементам:

- производственные материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- затраты на оплату труда, связанные с производством;
- расходы на социальное страхование, относящиеся к производству;
- амортизация основных средств и нематериальных активов производственного назначения;
- прочие затраты производственного.

Себестоимость продукции может быть определена различными методами в зависимости от вида продукции, типа производства, его сложности, наличия незавершенного производства, длительности производственного цикла, номенклатуры продукции [2].

Основными методами определения себестоимости продукции являются:

- простой;
- нормативный;
- позаказный;
- попередельный.

При простом методе определения себестоимости продукции все производственные затраты за отчетный период (прямые материалы, прямой труд и производственные накладные расходы) относятся на себестоимость всей выработанной продукции. Себестоимость единицы продукции определяется путем деления суммы производственных затрат на общее количество единиц произведенной продукции.

Простой метод определения себестоимости готовой продукции применяется предприятиями, вырабатывающими однородную продукцию и не имеющими полуфабрикатов и незавершенного производства.

При нормативном методе определения себестоимости затраты учитываются по установленным нормам использования сырья, материалов, труда и производственной мощности. Нормативы периодически анализируются и пересматриваются в соответствии с текущими условиями.

Нормативный метод определения себестоимости готовой продукции применяется предприятиями с массовым и серийным характером производства. Обязательным при применении нормативного метода является составление нормативной калькуляции по действующим на начало периода нормам и систематический анализ отклонений от этих норм (экономия, перерасход) в конце месяца. Такой учет обеспечивает возможность своевременно принимать меры по предотвращению перерасхода затрат [10].

Для определения себестоимости составляется карточка нормативной себестоимости для каждого вида продукции.

Нормативная себестоимость сравнивается с фактическими результатами и рассчитываются отклонения по материалам, трудозатратам, по переменным и постоянным общепроизводственным затратам, а также по объемам реализации.

При позаказном методе определения себестоимости производственные расходы идентифицируются и учитываются по отдельным заказам на продукцию (группу одинаковых изделий). Объектом заказа является продукция, мелкие серии одинаковой продукции, отдельные агрегаты, узлы, представляющие собой законченные конструкции. Соответственно, и метод расчета себестоимости называется позаказным.

Позаказный метод определения себестоимости готовой продукции применяется предприятиями индивидуального и мелкосерийного производства.

Вплоть до окончания заказа все затраты собираются по каждому заказу (партии продукции), а не по отдельным подразделениям или отчетным периодам и учитываются как незавершенное производство. Аналитическая информация по заказу ведется на карточках заказов.

Основными характеристиками метода позаказного калькулирования

являются:

- множество заказов выполняются в течение периода;
- по каждому заказу аккумулируются затраты на производственные материалы, оплату труда производственных рабочих и производственные накладные расходы;
- позаказная карточка является ключевым документом;
- затраты списываются по мере завершения заказа [5, 9].

Выводы и предложения. По нашему мнению, себестоимость единицы заказа определяется по окончании его выполнения. Вся сумма затрат по заказу составляет его себестоимость. Если этот заказ состоит из серии одинаковой продукции, то себестоимость единицы продукции (работ, услуг) определяется делением суммы затрат по данному заказу на количество единиц продукции.

При частичном выполнении заказа и сдаче его заказчику себестоимость частичного выпуска оценивается по себестоимости ранее выполненных заказов с учетом изменений конструкции, технологии, условий производства.

При попередельном методе определения себестоимости сначала определяется себестоимость всей продукции, а затем себестоимость ее единицы. В зависимости от отраслевой принадлежности попередельный метод расчета себестоимости может быть осуществлен в двух вариантах: полуфабрикатном и бесполуфабрикатном.

При полуфабрикатном варианте себестоимость продукции исчисляют по каждому переделу. Она состоит из себестоимости продукции предыдущих переделов и расходов по данному переделу. Себестоимость продукции последнего передела является себестоимостью всей готовой продукции.

При бесполуфабрикатном варианте рассчитывается только себестоимость продукции последнего передела. При этом затраты учитываются отдельно по каждому переделу без учета себестоимости продукции предыдущих переделов. В себестоимость готовой продукции включаются затраты на ее производство по всем отдельным переделам.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан, утвержденный в новой редакции Законом Республики Узбекистан от 30 декабря 2019 года № ЗРУ-599.

2. Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов», утвержденном Кабинетом Министров Республики Узбекистан от 5 февраля 1999г. № 54.

3. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ № 4) «Товарно-материальные запасы» (Утвержден Приказом министра экономики и финансов от 30.06.2020 г. № 3259, зарегистрированным МЮ 30.06.2020 г.

4. Национальный стандарт бухгалтерского учёта республики Узбекистан НСБУ № 21 «План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению».

5. Атабаева З.А., Махкамова С.Г. Учёт затрат есть неотъемлемая

составляющая управления производством ведения нефтегазового бизнеса. // Журнал “Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов. Российская Федерация, Пермь, 26 ноября 2021 года. с. 194-203.

6. Атабаева З.А. Учётная политика организации и, её связь с налоговым планированием. International Conference on Developments in Education, Sciences and Humanities Hosted from Hamburg, Germany, 2022 - https: econferencezone.org.

7. Атабаева З.А. Организация учета инвестиций на капитальные вложения. Журнал «Проблемы современной науки и образования», 2019 - https://elibrary.ru 12-1 (145) стр. 58-63.

8. Атабаева З.А. Учётная политика организации и, её связь с налоговым планированием. International Conference on Developments in Education, Sciences and Humanities Hosted from Hamburg, Germany, 2022 - https: econferencezone.org. str. 35-38.

9. Махкамова С.Г. Учет затрат и методы определения себестоимости продукции на нефтеперерабатывающих предприятиях. Журнал Вестник экономики и менеджмента. Российская Федерация. 2021 год выпуск № 2.- С. 54-57.

10. Махкамова С.Г. Automation based on datasets and ai of corporate accounting and sustainability reporting in quality management in industry. PROCEEDINGS ON ENGINEERING SCIENCES Vol. 05, No. S2 (2023) 265-278, doi: 10.24874/ PES.SI.02.007 Received 12.07.2023. Accepted 06.10.2023. https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=58704615100&origin=resultslist

ASOSIY VOSITALARNI QAYTA BAHOLASH AMALIYOTINI XALQARO MOLIYAVIY HISOBOT STANDARTLARI ASOSIDA TAKOMILLASHTIRISH

Davlyatova Sayyora Gulamovna
Toshkent transport texnikumi
“Hisob va biznes” kafedrasi mudiri
sayyora.davlyatova@gmail.com

Annotatsiya: Maqolada asosiy vositalarni qayta baholash amaliyotining nazariy va amaliy jihatlari xalqaro moliyaviy hisobot standartlari asosida tahlil qilingan. Qayta baholash modeli, adolatli qiymatni aniqlash mexanizmlari hamda uning moliyaviy hisobot ko‘rsatkichlariga ta’siri o‘rganilgan. Milliy amaliyotda mavjud muammolar tahlil qilinib, ularni bartaraf etish bo‘yicha ilmiy-amaliy takliflar ishlab chiqilgan.

Kalit so‘zlar: asosiy vositalar, qayta baholash, adolatli qiymat, IAS 16, IFRS, amortizatsiya, moliyaviy hisobot, kapital.

Global iqtisodiyot sharoitida moliyaviy hisobot shaffofligi va ishonchliligini ta’minlash investitsion muhit barqarorligining muhim sharti hisoblanadi. Asosiy vositalar korxona aktivlarining salmoqli qismini tashkil etganligi sababli, ularni real bozor qiymatida baholash masalasi dolzarb ahamiyat kasb etadi. Shu nuqtai nazardan, asosiy vositalarni qayta baholash amaliyotini xalqaro standartlar asosida takomillashtirish muhim ilmiy-amaliy vazifalardan biri hisoblanadi.

IAS 16 standartiga muvofiq, korxonalar asosiy vositalarni hisobga olishda qiymat modeli yoki qayta baholash modelini tanlash huquqiga ega. Qayta baholash modeli aktivlarning adolatli qiymatini muntazam ravishda aniqlash va moliyaviy hisobotda aks ettirishni nazarda tutadi. Bunda qayta baholash natijasida vujudga kelgan farq kapital tarkibida “Qayta baholash zaxirasi” sifatida e’tirof etiladi.

IAS 16 (International Accounting Standard 16) — bu xalqaro buxgalteriya standarti bo‘lib, u asosiy vositalarni (Property, Plant and Equipment – PPE) tan olish, baholash, amortizatsiya qilish va hisobotda aks ettirish tartibini belgilaydi.

Ushbu standartni International Accounting Standards Board (IASB) ishlab chiqadi va xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS) tizimiga kiradi.

Uni International Accounting Standards Board (IASB) 2016 yilda qabul qilgan va 2019 yildan kuchga kirgan.

IFRS 16 ijara shartnomalarini moliyaviy hisobda aks ettirish tartibini belgilaydi.

Ya’ni, agar korxona:

- bino,
- uskuna,
- transport vositasi kabi aktivlarni ijaraga olsa — bu standart qo‘llaniladi.

Xalqaro amaliyotda adolatli qiymat tushunchasi IFRS 13 standarti orqali tartibga solinadi. Unga ko‘ra, adolatli qiymat – bu bozor ishtirokchilari o‘rtasida odatiy shartlarda amalga oshiriladigan operatsiyada aktivni sotish yoki majburiyatni o‘tkazishda shakllanadigan narxdir. Bu yondashuv aktivlarning bozor konyunkturasiga mos ravishda baholanishini ta’minlaydi.

Amaliyot tahlili shuni ko‘rsatadiki, qayta baholash jarayonida quyidagi muammolar mavjud:

– bozor ma’lumotlarining cheklanganligi;

– baholovchilar xulosalarining yagona metodologik asosga ega emasligi;

– qayta baholash intervallarining iqtisodiy omillarga bog‘lanmaganligi;

– amortizatsiyani qayta hisoblashda uslubiy noaniqliklar.

Qayta baholash natijasida korxona balans tuzilmasi o‘zgaradi, aktivlar qiymati real iqtisodiy sharoitga yaqinlashadi, kapital tarkibida qo‘shimcha zaxira shakllanadi. Bu esa moliyaviy barqarorlik, aktivlar rentabelligi va investitsion jozibadorlik ko‘rsatkichlariga ta’sir ko‘rsatadi.

1-jadval. IAS 16 va IFRS 13 asosida qayta baholash modeli mazmuni[64]

Ko‘rsatkich	IAS 16 talabi	IFRS 13 talabi	Moliyaviy hisobotga ta’siri
Baholash asosi	Qiymat yoki qayta baholash modeli	Adolatli qiymatni aniqlash metodologiyasi	Aktivlar real bozor qiymatida aks etadi
Qayta baholash davriyligi	Muntazam ravishda	Bozor ma’lumotlariga asoslanadi	Balansdagi qiymat o‘zgarishi
Qiymat oshishi	Qayta baholash zaxirasida aks ettiriladi	1-,2-,3-darajali iyerarxiya	Kapital oshadi
Qiymat kamayishi	Zarar sifatida tan olinadi	Bozor konyunkturasiga bog‘liq	Foyda kamayadi
Amortizatsiya	Qayta hisoblanadi	Adolatli qiymatdan kelib chiqadi	Rentabellik ko‘rsatkichlariga ta’sir

Tadqiqot natijasida quyidagi takliflar ilgari surildi:

64

– qayta baholash intervallarini inflyatsiya indeksi va bozor dinamikasiga bog‘lash;

– adolatli qiymatni aniqlashda xalqaro baholash standartlari talablarini joriy etish;

– hisob siyosatida qayta baholash tartibi, usullari va qayta baholash natijalarini hisobga olish mexanizmlarini aniq belgilash;

– moliyaviy tahlil ko‘rsatkichlari bilan qayta baholash natijalarini integratsiya qilish;

– raqamli baholash platformalaridan foydalanish orqali shaffoflikni ta’minlash.

Xulosa qilib aytganda, asosiy vositalarni qayta baholash amaliyotini xalqaro standartlar asosida takomillashtirish korxonalar moliyaviy hisobotining ishonchliligini oshiradi, investitsion muhitni yaxshilaydi va korporativ boshqaruv samaradorligini ta’minlaydi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati

1. IAS 16 – Property, Plant and Equipment. IFRS Foundation.
2. IFRS 13 – Fair Value Measurement. IFRS Foundation.
3. IFRS Foundation (2023). International Financial Reporting Standards. London.
4. Epstein, B., & Jermakowicz, E. (2020). *Wiley Interpretation and Application of IFRS Standards*.
5. Nobes, C., & Parker, R. (2018). *Comparative International Accounting*. Pearson.
6. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining “O‘zbekiston — 2030” strategiyasi to‘g‘risidagi PF–158-sonli farmoni, 2023-yil 11-sentyabr.
7. Qurbonov A.M. (2021). Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari asosida asosiy vositalar hisobini takomillashtirish. – Toshkent: Iqtisodiyot nashriyoti.
8. Yuldashev N.Q. (2022). Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari: nazariya va amaliyot. – Toshkent: Innovatsiya nashriyoti.
9. Norqobilov B.X. (2023). IFRS sharoitida korxonalar moliyaviy hisobotini shakllantirish. – Toshkent: Iqtisodiyot DUNYOSI.

KORXONALARDA INVENTARIZATSIYANI TASHKIL ETISH VA O‘TKAZISH TIZIMINI TAKOMILLASHTIRISHNING NAZARIY-METODOLOGIK ASOSLARI

Maxmanov Xondamir Doniyor o‘g‘li
TDIU 4-kurs talabasi
xondamirmaxmanov@icloud.com

Annotatsiya: ushbu ilmiy maqolamda har bir davlat va xususiy tashkilotlarda inventarizatsiya turlarini va ularni qay tariqa o‘tkazishni o‘rganilgan va shu bilan birga nafaqat O‘zbekistonda balki Yevropa mamlakatlari bilan ham qismam taqqoslab, to‘liq ko‘rib chiqilgan.

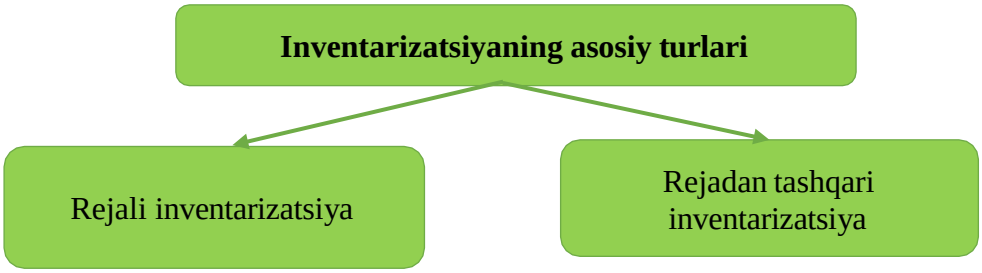
Kalit so‘zlar: BXMS, Kompaniya, AKT, IFRS, PERPETUAL, inventarizatsiya, raqamlashtirish.

Avvalambor inventarizatsiya boyicha qisqarroq tushuncha berib o‘tsam. Inventarizatsiya bu haqiqatdagi bor aktiv bilan hujjatdagi aktivni solishtirishdir. Inventarizatsiya asosan ikki xil bo‘ladi.

Yuqorida ko‘rinib turibdiki inventarizatsiyani ikki hil turini 1-rasmda keltirilganini izohlab o‘tamiz.

1. **Rejali inventarizatsiya bu-** Korxona xisob siyosatida belgilangan vaqtda o‘tkaziladi.

2. **Rejadan tashqari inventarizatsiya bu-** Favqulotda xolat vaqtida yoki masul shaxs o‘zgarganida o‘tkaziladi.



1-rasm. Inventarizatsiyaning asosiy turlari

Inventarizatsiya o‘tkazilganligini dalolatnoma yani AKT (Solishtirma dalolatnoma) xujatida tasdiqlab qo‘yiladi.

O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi tomonidan **19.10.1999yilda 19-sonli BXMS yani** (Buxgalteriya Xisobi Milliy Standartlari) tasdiqlangan.

Inventarizatsiya o‘tkazish muddatlari bizda mavjud. Bular:Tovar-moddiy zaxiralar bir yilda kamida bir marta inventarizatsiyadan o‘tkaziladi. Asosiy vositalar ikki yilda kamida bir marta, kutubxona fondlari esa besh yilda bir marta inventarizatsiyadan o‘tkaziladi. Pul mablag‘lari, pul hujjatlari, qiymatliklari va qat’iy hisobdagi blanklari oyda bir marta, yonilg‘i-moylash materiallari va oziq-ovqat mahsulotlari har chorakda, qimmatbaho metallar qonunchilik hujjatlarida belgilangan muddatlarda inventarizatsiyadan o‘tkaziladi.

Ishlab chiqarish zaxiralari quyidagi hollarda inventarizatsiyadan o‘tkaziladi: Asosiy vositalar va tovar-moddiy zaxiralar qayta baholanganda; moddiy javobgar shaxslar almashganda (ishlarni qabul qilish — topshirish kunida); o‘g‘irlik yoki suiiste’mol qilish, shuningdek qiymatliklarni buzilishi faktlari aniqlanganda; tabiiy ofatlar, yong‘inlar, falokatlar yoki g‘ayritabiiy sharoitlar yuzaga keltirgan va boshqa favqulodda vaziyatlar yuz berganda; tashkilot tugatilganda (qayta tashkil etilganda) tugatish (ajratish) balansini tuzish oldidan va qonunchilik hujjatlarda nazarda tutilgan boshqa hollarda. Umumiy (jamoaviy) moddiy javobgarlik sharoitida jamoa rahbari o‘zgarganda, jamoadan uning ellik foizdan ortiq a’zolari chiqib ketganda, shuningdek jamoaning bitta yoki bir nechta a’zolari talabi bilan inventarizatsiya o‘tkaziladi.

Inventarizatsiyani o‘tkazishni Korzinka va Havas kompaniyalar (kompaniya manosi bu- tijorat faoliyati bilan shug`ullanuvchi biznes subyekt hisoblanadi) misolida ko‘radigon bo‘lsak. Bu kompaniyalarda bir yilda ikki marotaba inventarizatsiya o‘tkaziladi. Inventarizatsiya o‘tkazilgach kamomad aniqlanadi va unga quyidagicha provotka beriladi.

Kamomadni aniqlash.

DT	5910	KT
20 000 000		

DT	2910	KT
		20 000 000

Kamomadni korxona xarajatiga olish.

DT	9430	KT
20 000 000		

DT	5910	KT
		20 000 000

Kamomadni xodim bo‘yniga qo‘yish.

DT	4730	KT
20 000 000		

DT	5910	KT
	20 000 000	

Kamomadni xodim oyligidan ushlash.

DT	6710	KT
20 000 000		

DT	4730	KT
	20 000 000	

5910- Kamomadlar va qiymatliklarnining buzulishidan yo‘qotishlar

2910- Ombordagi tovarlar

9430- Boshqa operatsion xarajatlar

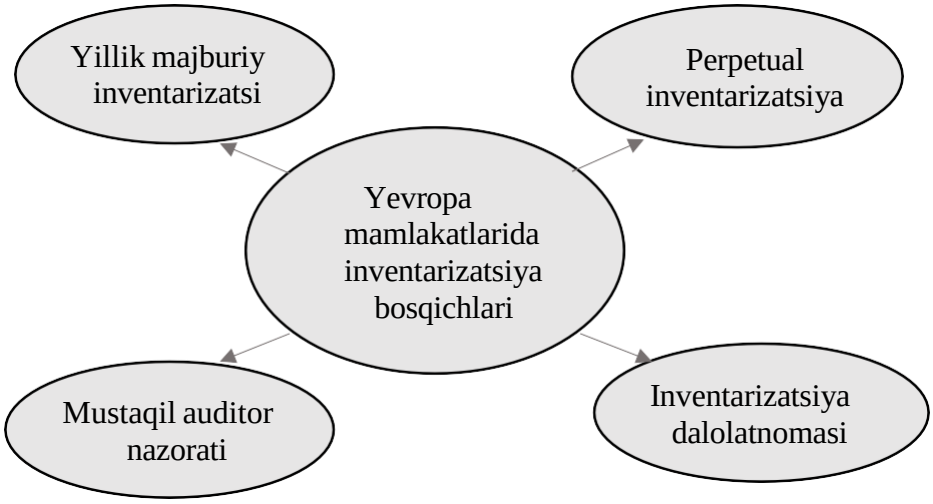
4730- Moddiy zararni qoplash bo‘yicha xodimlarning qarzi

6710- Mexnat xaqi bo‘yicha xodim bilan xisoblashishlar

Yevropa mamlakatlarida esa inventarizatsiya odatda xalqaro standartlar asosida tashkil etiladi. Asosan International Financial Reporting Standards Foundation (IFRS) yoki Yevropa Ittifoqi talablari qo‘llaniladi.

Yevropa mamlalatlarida inventarizatsiya 4ta bosqichdan iborat bo‘ladi. Buni quydagi rasmda ham ko‘rishimiz mumkin.

1-rasm. Yevropa mamlalatlarida inventarizatsiya 4ta bosqichi



Yillik majburiy inventarizatsiya bu - Moliyaviy yil oxirida barcha aktiv va majburiyatlar tekshiriladi. Ombor, asosiy vositalar, pul mablag‘lari, qarzdorliklar tasdiqlanadi.

Perpetual inventarizatsiya bu - Kompyuter tizimi orqali har kuni qoldiq nazorat qilinadi.Barkod, skaner, ERP (bu korxonaning barcha ish jarayonlarini bitta umumiy dastur orqali boshqarish tizimidir) tizimlari qo‘llaniladi.

Mustaqil auditor nazorati bu - Yirik kompaniyalarda tashqi auditor tekshiradi. Hisobot shaffofligi juda muhim xisoblanadi.

Inventarizatsiya dalolatnomasi bu - Natijalar rasmiy hujjatlashtiriladi. Ortiqcha yoki kamomad moliyaviy hisobotda aks ettiriladi.

Asosiy farqlariga keladigan bo‘lsak

Raqamlashtirish darajasi va xalqaro standartlar qo‘llanilishi. Tizim mazmuni o‘xshash (sanash, taqqoslash, dalolatnoma), lekin Yevropada jarayon ko‘proq avtomatlashtirilgan va shaffof bo‘ladi.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. International Financial Reporting Standards Foundation. International Financial Reporting Standards (IFRS) — Aktivlar va zaxiralarni hisobga olish talablari.
2. European Commission. Directive 2013/34/EU (Accounting Directive). — Yevropa Ittifoqida moliyaviy hisobot talablari.
3. O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi. Buxgalteriya hisobi milliy standartlari (BHMS). — Inventarizatsiya o‘tkazish tartibi.
4. O‘zbekiston Respublikasi “Buxgalteriya hisobi to‘g‘risida”gi Qonuni.
5. Accounting Principles — Weygandt, Kimmel, Kieso. Moliyaviy hisob asoslari va inventarizatsiya nazariyasi.
6. International Federation of Accountants (IFAC).
7. https://lex.uz/acts/-7058433

O‘ZBEKISTON MINTAQALARIDA INVESTITSIYA RESURSLARINI SAMARALI TAQSIMLASH VA HUDUDIY NOMUTANOSIBLIKNI KAMAYTIRISHNING INSTITUTSIONAL ASOSLARI

Xaydarova Nargiza Anvarovna
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti dotsenti
ORCiD: 0000-0001-5641-4454

Annotatsiya: So‘nggi yillarda mamlakatda investitsiya faolligi sezilarli darajada oshgan bo‘lsa-da, investitsiya oqimlarining hududlar kesimida notekis taqsimlanishi ayrim mintaqalarda iqtisodiy rivojlanish sur’atlarining pastligini keltirib chiqarmoqda. Tadqiqot doirasida investitsiya resurslarining hududiy tarkibi,

tarmoqlar bo‘yicha taqsimoti va investitsiya jozibadorligiga ta’sir etuvchi omillar o‘rganildi. Tahlil natijalari asosida investitsiya resurslarini hududlar kesimida diversifikatsiya qilish, iqtisodiy rag‘batlantirish instrumentlarini takomillashtirish va institutsional islohotlarni chuqurlashtirish bo‘yicha ilmiy-amaliy takliflar ishlab chiqildi.

Kalit so‘zlar: investitsiya resurslari, hududiy iqtisodiy rivojlanish, hududiy nomutanosiblik, institutsional mexanizmlar, investitsiya jozibadorligi, iqtisodiy diversifikatsiya, investitsiya siyosati, mahalliy boshqaruv.

Axborot texnologiyalarining rivojlanishi va iqtisodiyotning raqamlashuvi chakana savdoda boshqaruv qarorlarini qabul qilish uchun ma’lumotlarni yig‘ish, tahlil qilish va prognozlash bo‘yicha yangi imkoniyatlardan foydalanishni taqozo etmoqda. O‘zbekistonda chakana savdoning zamonaviy rivojlanish tendensiyalariga savdoning zamonaviy formatlari ulushining oshishi, omnikanal savdoni rivojlantirish, boshqaruv jarayonlari va mijozlar bilan o‘zaro munosabatlarda raqamli texnologiyalarni joriy etish kiradi.

INFOLine tadqiqot ma’lumotlariga ko‘ra, 2024-yilda O‘zbekistonda umumiy chakana tovar aylanmasi o‘tgan yilga nisbatan 9,9 foizga oshgan bo‘lib, bu Qozog‘iston, Belarus va Rossiya kabi qo‘shni mamlakatlardagi shunga o‘xshash ko‘rsatkichlardan yuqori hisoblanadi [1].

Ijobiy dinamikaga qaramay, O‘zbekistonda zamonaviy chakana savdo ulushi hanuzgacha 20 foizdan kam bo‘lib qolmoqda, bu esa o‘sish uchun katta salohiyat mavjudligini va biznes samaradorligini oshirish maqsadida tahliliy vositalar hamda boshqaruv hisobot tizimlarini takomillashtirish zarurligini ko‘rsatadi [1].

Yig‘ilgan ma’lumotlarni tahlil qilishda quyidagi usullar qo‘llanildi:

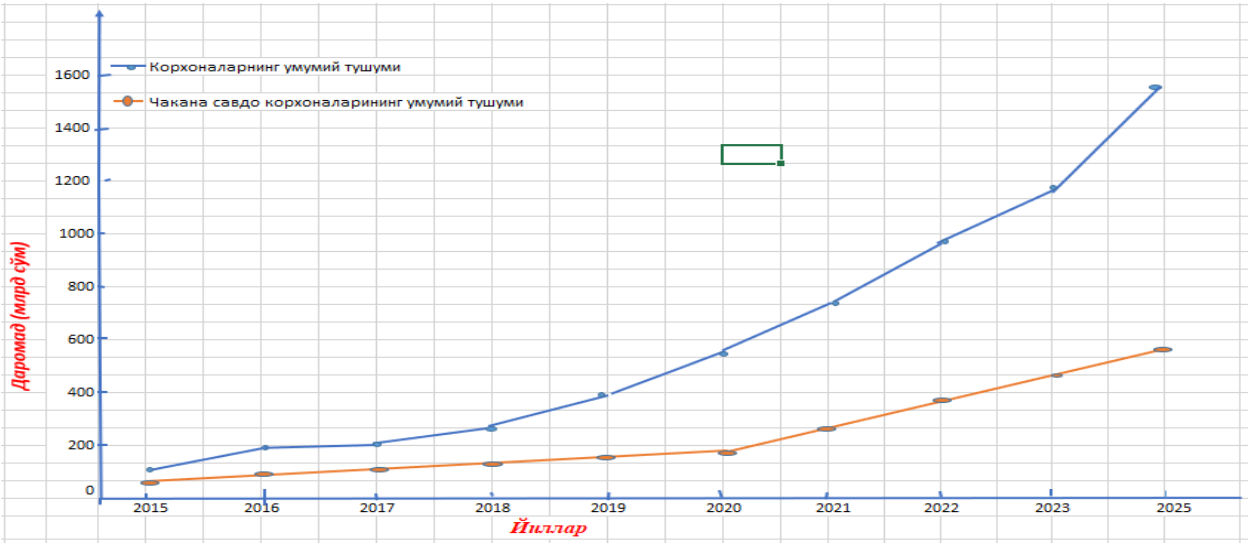
4. Statistik tahlil — chakana savdo sohasining rivojlanish dinamikasini baholash maqsadida o‘sish sur’atlari va boshqa statistik ko‘rsatkichlar hisoblab chiqildi.

5. Grafik tahlil — chakana savdo sohasining dinamikasi va tuzilmasini yaqqol aks ettirish uchun ma’lumotlar vizuallashtirildi.

6. Kontent-tahlil — tahliliy vositalar va boshqaruv hisoboti sohasidagi asosiy tendensiyalar hamda muammolarni aniqlash maqsadida ilmiy nashrlar va hisobotlar mazmuni o‘rganildi.

O‘zbekistonda chakana savdo sohasining rivojlanish dinamikasini ko‘rib chiqamiz. Statistik ma’lumotlar tahlili 2015–2024-yillar davrida O‘zbekistonda chakana savdo ko‘rsatkichlarining barqaror o‘sishini ko‘rsatadi. 1-rasmda ko‘rinib turibdiki, O‘zbekistonda korxonalarning umumiy tushumi 2015 yildagi 56 508,5

mln so‘mdan 2024 yilda 1 533 599,1 mln so‘mgacha oshgan bo‘lib, mazkur davr mobaynida o‘sish sur’ati 27 barobardan ortiqni tashkil etgan.



1-rasm. O‘zbekistonda korxonalar tushumining dinamikasi (2015–2024 yillar)[65]

Shu bilan birga, chakana savdo korxonalarining tushumi ham ushbu davrda 24 275,5 mln so‘mdan 474 990,6 mln so‘mgacha o‘sgan bo‘lib, bu qariyb 20 barobarlik o‘sishni anglatadi.

Shuni ta’kidlash joizki, vaqt o‘tishi bilan chakana savdo korxonalari tushumining korxonalar umumiy tushumidagi ulushi kamayib borgan (2-rasm). Agar 2015 yilda ushbu ulush 42,96 foizni tashkil etgan bo‘lsa, 2024 yilga kelib u 30,97 foizgacha pasaygan. Bu holat O‘zbekiston iqtisodiyotining boshqa tarmoqlari chakana savdoga nisbatan yuqoriroq sur’atlarda rivojlanganini ko‘rsatadi.

Zamonaviy analitika va boshqaruv hisobotining holati. Tadqiqot natijalariga ko‘ra, O‘zbekiston chakana savdo sohasida an’anaviy tahlil va hisobot usullaridan zamonaviy raqamli yechimlarga bosqichma-bosqich o‘tish jarayoni kuzatilmoqda. Hozirgi vaqtda sohada quyidagi tahliliy vositalar va boshqaruv hisobot tizimlaridan foydalanilmoqda:

Biznes-analitika tizimlari (BI tizimlari) — Statista ma’lumotlariga ko‘ra, 2025 yilda O‘zbekistonda BI tizimlari bozori hajmi 26,48 million AQSH dollariga baholangan [2]. Yirik chakana savdo tarmoqlari sotuvlarni tahlil qilish, assortimentni boshqarish va zaxiralarni optimallashtirish maqsadida biznes-analitika tizimlarini faol joriy etmoqda.

[65] O‘zbekiston Respublikasi Davlat statistika qo‘mitasi ma’lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

1-Jadval. O‘zbekiston chakana savdo sohasida qo‘llanilayotgan zamonaviy raqamli tahlil va boshqaruv tizimlari[66]

№	Tizim turi	Tavsifi
1.	Biznes-analitika tizimlari (BI tizimlari)	Statista ma’lumotlariga ko‘ra, 2025-yilda O‘zbekistonda BI tizimlari bozori hajmi 26,48 million AQSH dollariga baholangan [2]. Yirik chakana savdo tarmoqlari sotuvlarni tahlil qilish, assortimentni boshqarish va zaxiralarni optimallashtirish maqsadida ushbu tizimlarni faol joriy etmoqda.
2.	CRM tizimlari (Customer Relationship Management)	O‘zbekistonda mijozlar bilan o‘zaro munosabatlarni boshqarish tizimlari bozori o‘sishda davom etmoqda. 2025 yilda uning hajmi 83,63 million AQSH dollariga baholangan. CRM tizimlari chakana savdo korxonalariga mijozlar haqidagi ma’lumotlarni yig‘ish, ularning afzalliklari va xulq-atvorini tahlil qilish imkonini beradi.
3.	Chakana savdoni boshqarish tizimlari (RMS)	O‘zbekistonda chakana do‘konlarni boshqarishni avtomatlashtirish uchun turli yechimlar mavjud bo‘lib, ular tovar hisobini yuritish, zaxiralarni boshqarish, sotuvlarni tahlil qilish va hisobotlarni shakllantirish funksiyalarini qamrab oladi
4.	Chakana savdo analitikasi uchun AI tizimlari	Mamlakatda oflayn do‘konlarda xaridorlar xulq-atvorini tahlil qilish uchun sun’iy intellekt asosidagi innovatsion yechimlar joriy etilmoqda. Masalan, **TASS Vision** kompaniyasi 1000 dan ortiq savdo nuqtalari bilan hamkorlik qilib, oflayn riteylerlar uchun tahliliy vositalarni taklif etmoqda.

Zamonaviy tahliliy vositalarni muvaffaqiyatli joriy etishning yaxshi namunasi sifatida O‘zbekiston farmatsevtika bozorini keltirish mumkin. Jumladan, Proxima Research kompaniyasi Sell Out mahsulotini taqdim etib, bozorda birinchi bo‘lib dorixonalardagi real sotuv ma’lumotlariga asoslangan analitik xizmatlarni yo‘lga qo‘ydi [3]. Bu bozor ishtirokchilariga shunchaki baholarni emas, balki iste’mol talabining haqiqiy manzarasini olish imkoniyatini berdi.

Bundan tashqari, kompaniya Power BI platformasida hisobotlarni yangilab, ularni interaktiv va ko‘rgazmali shaklga keltirdi. Endilikda foydalanuvchilar chakana savdo ko‘rsatkichlarini oson tahlil qilish, hududlar kesimida ma’lumotlarni taqqoslash va yanada aniq boshqaruv qarorlarini qabul qilish imkoniyatiga ega bo‘ldilar.

Chakana savdoning raqamli transformatsiyasi. O‘zbekistonda raqamli transformatsiya jarayoni taxminan o‘n yil avval, ya’ni 2012-yilda Kompleks rivojlantirish dasturi tasdiqlanganidan so‘ng shakllana boshladi [4]. Shundan buyon mamlakat raqamli iqtisodiyot sari izchil qadamlar qo‘yib, zamonaviy texnologiyalarni faol joriy etmoqda hamda ularni keng joriy etish uchun qulay sharoitlar yaratmoqda.

Shunday qilib, O‘zbekiston bugungi kunda savdo sohasini raqamlashtirishda barqaror yutuqlarga erishmoqda, biroq to‘liq raqamli transformatsiyani amalga

[66] Muallif tomonidan statistik ma’lumotlar asosida tuzilgan

.

oshirish uchun biznes darajasida ham, davlat qo‘llab-quvvatlashi darajasida ham mavjud cheklovlarni tizimli ravishda bartaraf etish zarur.

Analitikadan foydalanishni kengaytirishdagi muhim to‘siqlardan biri malakali mutaxassislar yetishmasligi bo‘lib qolmoqda. Shu sababli biznes-analitika, raqamli texnologiyalar va ma’lumotlar bilan ishlash sohasida kadrlar tayyorlash masalasi ustuvor ahamiyat kasb etmoqda. Ta’lim va kasbiy tayyorgarlikka tizimli investitsiyalar kiritilmas ekan, ushbu tanqislikni bartaraf etish qiyin bo‘ladi [5].

Qiziqarli fakt shundan iboratki, chakana savdo korxonalari tushumi absolyut ko‘rsatkichlarda o‘sishda davom etayotgan bo‘lsa-da, ularning biznes umumiy tushumidagi ulushi bosqichma-bosqich kamayib bormoqda. Bu mamlakat iqtisodiyoti tobora diversifikatsiyalanib borayotganini, ya’ni sanoat, xizmatlar sohasi va IT sektori faol rivojlanayotganini ko‘rsatishi mumkin. Biroq bu holat chakana savdoning ahamiyatini kamaytirmaydi, chunki u ishlab chiqarish bilan yakuniy iste’molchi o‘rtasidagi eng muhim bog‘lovchi bo‘g‘in bo‘lib qolmoqda.

Qo‘shni mamlakatlar bilan taqqoslash ham O‘zbekistonda zamonaviy chakana savdoni rivojlantirish uchun katta salohiyat mavjudligini ko‘rsatadi. Jumladan, INFOLine ma’lumotlariga ko‘ra, 2024-yilda chakana savdoda tovar aylanmasi o‘sishi 9,9 foizni tashkil etgan bo‘lib, bu Qozog‘iston, Belarus va Rossiya ko‘rsatkichlaridan yuqori hisoblanadi [1].

Shu bilan birga, savdo nuqtalari zichligi bo‘yicha, ayniqsa Toshkent kabi yirik shaharlarda, O‘zbekiston hanuzgacha ortda qolmoqda. Masalan, poytaxtda taxminan 17 mingta do‘kon mavjud bo‘lsa-da, aholi jon boshiga to‘g‘ri keladigan savdo nuqtalari soni qo‘shni Qozog‘iston megapolislariga nisbatan past hisoblanadi [1].

Asosiy to‘siqlar qatoriga mutaxassislar yetishmasligi, kichik biznesda texnologik bazaning zaifligi hamda logistika infratuzilmasining yetarlicha rivojlanmaganligi kiradi. Ularni bartaraf etish davlat qo‘llab-quvvatlashi (masalan, dasturiy ta’minot va bulutli yechimlarni subsidiyalash), biznes-analitika bo‘yicha ta’lim dasturlarini rivojlantirish, shuningdek logistika va raqamli platformalarga investitsiya kiritish kabi muvofiqlashtirilgan chora-tadbirlarni talab qiladi.

Shunday qilib, O‘zbekistonda chakana savdoda boshqaruv hisobotining kelajagi davlat, biznes va ta’lim muassasalarining sa’y-harakatlarini birlashtirish qobiliyatiga bevosita bog‘liq. Shu bilan birga, raqamlashtirish faqatgina trend emas, balki uzoq muddatli istiqbolda chakana savdo samaradorligi, shaffofligi va barqarorligini oshirishning amaliy vositasi hisoblanadi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO‘YXATI

10. “Ko‘z yoshlar orqali o‘sish: O‘zbekistonda chakana savdo rivojlanishiga nima to‘sqinlik qilmoqda” [Elektron manba] // Logistan.info. —

2025.—Kirish rejimi: https://logistan.info/6549-rost-skvoz-slezy-chto-meshaet-razvitiyu-roznichnoj-torgovli-v-uzbekistane/

11. Business Intelligence dasturiy ta’minoti — O‘zbekiston [Elektron manba] // Statista. — 2025. — Kirish rejimi: https://www.statista.com/outlook/tmo/software/enterprise-software/business-intelligence-software/uzbekistan

12. 2024-yil birinchi choragida O‘zbekiston chakana savdo bozoridagi asosiy tendensiyalar [Elektron manba] // Proxima Research. — 2024. — Kirish rejimi: https://proximaresearch.com/uz/en/news/audit-uz-1q-2024/

13. O‘zbekistonda raqamli transformatsiya [Elektron manba] // Global CIO. — 2023. — Kirish rejimi: https://globalcio.com/articles/main/digital-transformation-of-uzbekistan/

14. O‘zbekistonda xususiy sektor raqobatbardoshligi uchun raqamli ko‘nikmalar [Elektron manba] // OECD. — 2023. — Kirish rejimi: https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2023/05/digital-skills-for-private-sector-competitiveness-in-uzbekistan_8f1719a7/6c54f447-en.pdf

O‘zbekistonning yashil buxgalteriyani joriy o‘tish strategiyasidagi mavjud muammolar va imkoniyatlar

Xolmurodova Durdona Otamurod qizi

Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti doktaranti, xolmurodovad65@gmail.com

Annotatsiya: Mazkur tezis iqtisodiy va ekologik islohotlar davrini boshdan kechirayotgan O‘zbekiston sharoitida ushbu tizimning o‘rni, mavjud to‘siqlar va strategik imkoniyatlar tahlil qilinadi.Yashil buxgalteriya bu ekologik xarajatlarni moliyaviy qarorlar qabul qilish jarayoniga integratsiya qiluvchi innovatsion yondashuv bo‘lib, barqaror rivojlanishni ta’minlashda hal qiluvchi ahamiyatga ega. Tabiiy resurslarning kamayishi va ekologik inqirozlar sharoitida yashil hisobot tizimi mamlakatning barqaror o‘sishini ta’minlovchi asosiy omil hisoblanadi. Xalqaro barqarorlik standartlariga moslashish orqali O‘zbekiston o‘zining jahon bozoridagi raqobatbardoshligini oshirishi va ekologik loyihalarga xorijiy investitsiyalarni jalb etishi mumkin. Tezisda nazariy manbalar va amaliy tadqiqotlar asosida yashil buxgalteriyaning mamlakat iqtisodiyotini transformatsiya qilishdagi salohiyati yoritilgan. Shuningdek, tizimni joriy etishdagi qiyinchiliklarni bartaraf etish va barqaror iqtisodiy yuksalishga erishish bo‘yicha amaliy tavsiyalar ilgari surilgan

Kalit so’zlar: Yashil buxgalteriya, EPI – Ekologik samaradorlik indeksi, ESG – Atrof-muhit, ijtimoiy va boshqaruv ko‘rsatkichlari, Ekologik xarajatlar,IRFS S1 va S2 barqarorlik hisobotlari standartlari

Abstract: This article analyzes the role, existing barriers, and strategic opportunities of green accounting in the context of Uzbekistan, a country undergoing significant economic and ecological reforms. Green accounting is an innovative approach that integrates environmental costs into financial decision-making processes, playing a pivotal role in ensuring sustainable development.

Amidst resource depletion and environmental crises, a green reporting system serves as a fundamental driver for the nation's sustainable growth. By aligning with international sustainability standards, Uzbekistan can enhance its global competitiveness and attract foreign investment for eco-friendly projects. Based on theoretical sources and empirical research, the study highlights the potential of green accounting to transform the national economy. Furthermore, practical recommendations are proposed to overcome implementation challenges and achieve sustainable economic advancement.
Keywords: Green accounting, EPI – Environmental Performance Index, ESG – Environmental, Social, and Governance, Environmental costs, IFRS S1 and S2 Sustainability Disclosure Standards.
Аннотация: В данной работе анализируются роль, существующие барьеры и стратегические возможности внедрения системы «зеленого» учета в условиях Узбекистана, переживающего период активных экономических и экологических реформ. «Зеленый» учет представляет собой инновационный подход, интегрирующий экологические издержки в процесс принятия финансовых решений, что имеет решающее значение для обеспечения устойчивого развития. В условиях истощения природных ресурсов и экологических кризисов система зеленой отчетности становится ключевым фактором, обеспечивающим устойчивый рост страны. Адаптация к международным стандартам устойчивости позволит Узбекистану повысить свою конкурентоспособность на мировом рынке и привлечь иностранные инвестиции в экологические проекты. На основе теоретических источников и практических исследований в тезисах освещается потенциал «зеленого» учета в трансформации экономики страны. Также выдвинуты практические рекомендации по преодолению трудностей внедрения системы и достижению устойчивого экономического подъема.
Ключевые слова: Зеленый учет, EPI – Индекс экологической эффективности, ESG – Экологическое, социальное и корпоративное управление, Экологические затраты, Стандарты отчетности в области устойчивого развития IFRS S1 и S2.

KIRISH

Ekologik xarajatlarni an'anaviy moliyaviy hisob tizimiga integratsiya qiluvchi yashil buxgalteriya bugungi kunda barqaror rivojlanish maqsadlariga erishishning poydevori hisoblanadi. Tabiiy boyliklarga egaligi bilan bir qatorda jiddiy ekologik muammolar qarshisida turgan O‘zbekiston uchun ushbu tizimni tatbiq etish ham strategik imkoniyatlarni, ham muayyan to‘siqlarni keltirib chiqaradi. Iqtisodiy modellarni atrof-muhit barqarorligi prizmasi orqali qayta ko‘rib chiqish global talabga aylanib borayotgan bir davrda, yashil buxgalteriya innovatsion yechim sifatida alohida ahamiyat kasb etmoqda.

Ushbu uslub an'anaviy hisob tizimini kengaytirib, xo‘jalik yurituvchi subyektlarning tabiatga bo‘lgan ta'sirini moliya tilida ifodalaydi. Mazkur yondashuv tabiiy resurslarning cheklanganligini va ekologik tanazzulning iqtisodiy xavflarini tan olib, mamlakat iqtisodiyotining "salomatligi" haqida yanada aniq va shaffof ma'lumot berishni maqsad qilgan. Markaziy Osiyoning eng yirik aholisiga ega va jadal rivojlanayotgan davlati sifatida O‘zbekiston so‘nggi o‘n yillikda yuqori iqtisodiy o‘sish sur'atlarini namoyish etdi. Biroq, ushbu o‘sish suv tanqisligi, tuproq degradatsiyasi va havo ifloslanishi kabi oqibatlarni ham keltirib chiqardi. Mazkur muammolar nafaqat ekologik xarakterga ega, balki qishloq xo‘jaligi, sanoat va sog‘liqni saqlash kabi hayotiy sohalarga bevosita iqtisodiy zarar yetkazmoqda.

Prezidentning buxgalteriya hisobini takomillashtirish va MHXSga (IFRS) o‘tish bo‘yicha belgilangan strategik vazifalari doirasida **"yashil buxgalteriya"** amaliyotini joriy etish alohida ustuvorlik kasb etdi. Shu munosabat bilan, ushbu tizimni tashkil etish va uning istiqbollarini ilmiy tahlil qilish bugungi kunning kechiktirib bo‘lmas dolzarb vazifasiga aylandi. Zero, ekologik xarajatlarni inobatga oluvchi iqtisodiy tizimga o‘tish O‘zbekistonning uzoq muddatli barqaror taraqqiyotini kafolatlovchi yagona yo‘ldir.

ASOSIY QISM

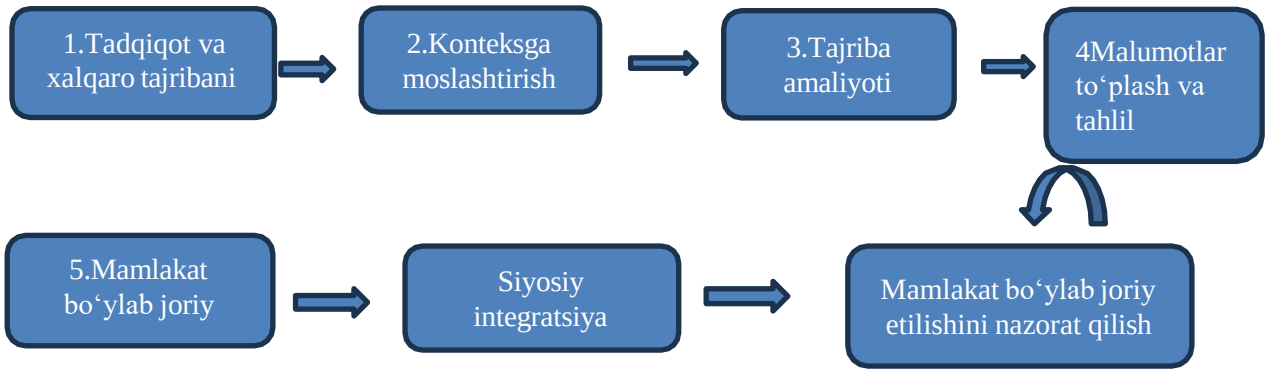
Tahlil natijalari shuni ko‘rsatadiki, bugungi kunda O‘zbekiston yashil buxgalteriya tamoyillarini o‘zlashtirishning dastlabki bosqichida turibdi. Amaldagi hisob tizimi asosan an'anaviy moliyaviy hisobotlarga yo‘naltirilgan bo‘lib, unda ekologik xarajatlar yoki barqaror rivojlanish amaliyoti deyarli aks etmaydi. Garchi mamlakatda "2019–2030-yillarda O‘zbekiston Respublikasining «yashil» iqtisodiyotga o‘tish strategiyasi" kabi muhim huquqiy hujjatlar qabul qilingan bo‘lsa-da, yashil buxgalteriya qoidalari hali milliy buxgalteriya standartlariga (MHBS) to‘liq singdirilmagan.

O‘tish davridagi asosiy to‘siqlar:

- **Institutsional bo‘shliqlar**: Yashil buxgalteriya uchun maxsus tartibga soluvchi baza va standartlarning yetishmasligi asosiy muammodir. Biznes subyektlari uchun ekologik foyda va zararlarni hisobga olish bo‘yicha aniq uslubiy qo‘llanmalarning yo‘qligi ushbu tizimning keng yoyilishiga to‘sqinlik qilmoqda.
- **Professional ko‘nikmalar tanqisligi**: Soha mutaxassislarining aksariyati ekologik iqtisodiyot yoki yashil hisob metodologiyasi bo‘yicha yetarli bilimga ega emas. Bu esa korxonalarning barqaror hisobot tizimiga o‘tish imkoniyatlarini cheklaydi.
- **Ma'lumotlar shaffofligi va mavjudligi**: Ko‘plab tarmoqlarda chiqindilar, resurs iste'moli va emissiyalar bo‘yicha tizimli ma'lumotlar yig‘ilmaydi. Ishonchli statistik baza bo‘lmasa, ekologik omillarni moliyaviy hisobga kiritish murakkab vazifa bo‘lib qolaveradi.
- **Iqtisodiy ustuvorliklar**: O‘zbekiston iqtisodiyoti hamon qishloq xo‘jaligi va tog‘-kon sanoati kabi resurs talab qiluvchi sohalarga tayanadi. Qisqa muddatli iqtisodiy foyda ko‘zlangani sababli, yashil tashabbuslar ko‘pincha qimmat yoki iqtisodiy o‘sishga xalaqit beruvchi omil sifatida qabul qilinmoqda.

Shu bilan birga rivojlanish uchun istiqbolli bir qancha imkoniyatlar ham mavjud.

Davlatning siyosiy irodasi: "Yashil iqtisodiyot" strategiyasi doirasida ekologik masalalarni iqtisodiy qarorlar qabul qilish jarayoniga kiritishga bo‘lgan intilish islohotlar uchun qulay muhit yaratmoqda. Xalqaro hamkorlik: Jahon banki, BMTTD (UNDP) va Global yashil o‘sish instituti (GGGI) bilan hamkorlik O‘zbekistonga moliyaviy resurslar, texnik ekspertiza va xalqaro ilg‘or tajribalarni o‘zlashtirish imkonini beradi. Texnologik taraqqiyot: Raqamli buxgalteriya va ekologik ma'lumotlarni kuzatish tizimlarining rivojlanishi ma'lumot yig‘ishdagi qiyinchiliklarni bartaraf etishga yordam beradi. Bu texnologiyalar korxonalarga ekologik ko‘rsatkichlarni moliyaviy hisobotlarga aniqroq kiritish imkonini beradi.Barqarorlikka o‘sib borayotgan qiziqish: Qayta tiklanuvchi energiya va ekoturizm sohalaridagi ayrim kompaniyalar allaqachon barqarorlik tamoyillarini joriy qila boshladi. Masalan, ayrim quyosh energiyasi loyihalarida karbonat angidrid tejamkorligi bo‘yicha hisobotlar yuritilmoqda, qishloq xo‘jaligida esa suvni tejashning iqtisodiy qiymati baholanmoqda**.**



1-jadval.O’zbekistonda yashil buxgalteriyani jorish erish bosqichlari

Yuqorida qayd etilgan bosqichlarni izchil amalga oshirish O‘zbekistonda yashil buxgalteriyani joriy etish orqali ekologik barqarorlik va barqaror iqtisodiy yuksalishni ta'minlaydi. IFRS S1 (Barqarorlikka oid moliyaviy ma'lumotlarni ochib berishning umumiy talablari) standarti barqarorlik hisobotlari uchun global poydevor yaratib, ma'lumotlarning muhimligi va qiyoslanuvchanligiga urg‘u beradi. O‘zbekiston ushbu standartlarni o‘zlashtirish orqali ekologik va ijtimoiy xavflarni moliyaviy hisobotlarga tizimli ravishda integratsiya qilishi, bu esa o‘z navbatida investorlar va manfaatdor tomonlar uchun shaffoflikni oshirishi mumkin.IFRS S2 (Iqlim bilan bog‘liq ma'lumotlarni ochib berish) standarti esa kompaniyalardan iqlim o‘zgarishi bilan bog‘liq risklarni, jumladan, boshqaruv strategiyasi va iqlimiy ta'sir ko‘rsatkichlarini oshkor qilishni talab etadi. Ushbu talablarning milliy hisob tizimiga tatbiq etilishi, ayniqsa, qishloq xo‘jaligi va energetika kabi iqlim o‘zgarishiga ta'sirchan sohalarda mamlakatning barqarorlik borasidagi sa'y-harakatlarini global mezonlar bilan uyg‘unlashtiradi. Bu korxonalarning resurslardan foydalanish, ifloslanish darajasi va bioxilma-xillikka ta'siri bo‘yicha hisobdorligini oshiradi.

Iqlim xatarlari O‘zbekistonning "Yashil iqtisodiyot" strategiyasida ham markaziy o‘rin tutadi. Strategiya doirasida 2030-yilga qadar karbonat angidrid chiqindilarini kamaytirish va qayta tiklanuvchi energiya ulushini 25 foizga yetkazish maqsad qilingan. IFRS S2 standartining qo‘llanilishi korxonalarga iqlim o‘zgarishining moliyaviy oqibatlarini aniq aks ettirish imkonini beradi va biznes amaliyotlarini milliy iqlimiy maqsadlar bilan moslashtiradi.

XULOSA

O‘zbekistonning yashil buxgalteriyaga o‘tishi — jadal iqtisodiy o‘sish sharoitida yuzaga kelayotgan ekologik muammolarni bartaraf etish va barqaror taraqqiyot maqsadlariga erishish yo‘lidagi hal qiluvchi qadamdir. Garchi ekologik xarajatlarni milliy hisob tizimiga to‘liq integratsiya qilish jarayoni hali boshlang‘ich bosqichda bo‘lsa-da, bu borada rivojlanish uchun aniq imkoniyatlar mavjud.2030-yillarga mo‘ljallangan "Yashil iqtisodiyot" strategiyasi ushbu transformatsiya uchun mustahkam siyosiy zamin yaratadi. Shunga qaramay, institutsional bo‘shliqlar, mutaxassislar yetishmasligi va ma'lumotlar bazasining cheklanganligi kabi to‘siqlar hamon saqlanib qolmoqda. Kuchli tartibga soluvchi mexanizmlar va ekologik ma'lumotlarni to‘plashning mukammal tizimisiz moliyaviy va ekologik hisobni birlashtirish qiyin kechadi. Shuningdek, resurs talab qiluvchi tarmoqlarga bo‘lgan hozirgi e'tibor qisqa muddatli foyda va uzoq muddatli ekologik barqarorlik o‘rtasida ziddiyat keltirib chiqarishi mumkin. Ushbu standartlarning joriy etilishi investorlar ishonchini mustahkamlashga, xorijiy kapital oqimini ko‘paytirishga

hamda iqlim o‘zgarishiga ta’sirchan bo‘lgan qishloq xo‘jaligi va energetika kabi strategik tarmoqlarda ekologik xatarlarni samarali boshqarishga xizmat qiladi. Xulosa qilib aytganda, O‘zbekistonning yashil buxgalteriyaga o‘tish jarayonida muayyan qiyinchiliklar mavjud bo‘lsa-da, davlatning qat’iy siyosiy irodasi, xalqaro hamkorlik va zamonaviy texnologiyalarning integratsiyasi ushbu to‘siqlarni bartaraf etish uchun mustahkam zamin yaratadi. Atrof-muhit omillarini hisob tizimiga kiritish orqali O‘zbekiston nafaqat barqaror rivojlanish maqsadlariga erishadi, balki kelajakda yanada bardoshli va diversifikatsiyalangan iqtisodiy modelni shakllantirishga muvaffaq bo‘ladi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO’YXATI:

5. Adams, C. A., & Simnett, R. (2011). Developing the sustainability assurance market. Accounting,

6. Burritt, R. L., & Schaltegger, S. (2012). Sustainability accounting and reporting. Springer Science & Business Media.

7. Cohen, S., & Simnett, R. (2000). The role of corporate social responsibility in accounting and
business ethics. Journal of Business Ethics, 23(2), 129–142.

8. Gray, R. (2010). Is accounting for sustainability actually accounting for sustainability...and howwould we know?. Accounting, Organizations and Society, 35(1)

5. Khalilov, Sh.A.(2024) DEVELOPMENT OF A GREEN ACCOUNTING METHODOLOGY IN UZBEKISTAN: LESSONS FROM THE MALAYSIAN EXPERIENCE, International Finance & Accounting, Issue 1, 1-8.

6. Khan, M. H. (2020). Green Accounting and Environmental Policy: Making Economic Development More Sustainable. Economic Analysis and Policy, 65, 198-210.

7. Askarov, A. (2022). Barriers to Implementing Green Accounting in Uzbekistan: Challenges and Solutions. Journal of Environmental Accounting, 15(3), 45-60

8. IFRS Foundation. 2022. IFRS S1: General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information.International Financial Reporting Standards. Accessed October 10, 2024. https://www.ifrs.org.

ХЎЖАЛИК ЮРИТУВЧИ СУБЪЕКТЛАРДА МОЛИЯВИЙ ИНСТРУМЕНТЛАР ҲИСОБИНИ ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАР АСОСИДА ТАШКИЛ ЭТИШ ТАРТИБИ

Холпўлотов Рустам Ўктамович

Тошкент давлат иқтисодиёт университети

ТДИУ «Бухгалтерия ҳисоби» кафедраси ассистенти

Аннотация: Мақолада хўжалик юритувчи субъектларда молиявий инструментлар ҳисобини тан олиш уни, бухгалтерияда тан олиш, унинг таркибий қисмлари ҳамда молиявий ҳисоботда акс эттириш тартиби очиб берилган.

Бутун дунё бўйлаб сўнгги йилларда молиявий бозорларда молиявий инструментлар хилма-хиллиги ва мураккаблиги кескин ўсиб бормоқда. Молиявий инструментлар учун бухгалтерия ҳисоби амалиётида муаммо бўлиб ҳисобланади ва шунинг учун халқаро стандартлардан кенг фойдаланиш мақсадга мувофиқ.

Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларини тизимида молиявий инструментлар мавзуси энг қийин деб ҳисобланади.

Таянч сўлар: Шартнома, молиявий актив, молиявий мажбурият, улушли восита, қарзли восита, заём, хусусий капитал, имтиёзли акция, опцион, форвард, фьючерс, своп.

Ўзбекистонда молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича кенг кўламлий ишлар амалга оширилмоқда Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПҚ-4611-сонли қарорида[1] молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтишни жадаллаштириш, хорижий инвесторларни зарур маълумотлар билан таъминлаш ва халқаро молия бозорларига кириш имкониятларини кенгайтириш, ҳисоб ва аудит соҳалари мутахассисларини халқаро стандартлар бўйича тайёрлаш тизимини такомиллаштириш масалаларига яққол мисол бўла олади. Ушбу қарорда бундан ташқари 2021 йил 1 январдан бошлаб молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида бухгалтерия ҳисоби юритилишини ташкил этиши ҳамда молиявий ҳисоботни ихтиёрий равишда халқаро стандартларга мувофиқ тайёрлайдиган тижорат банклари, акциядорлик жамиятлари, суғурта ташкилотлари ва йирик солиқ тўловчилар тоифасига киритилган юридик шахслар тадбиркорлик субъектлари бухгалтерия ҳисобининг миллий стандартлари бўйича молиявий ҳисобот тақдим этишдан озод этилиши белгилаб қўйилган. Бу жараён юртимизда халқаро стандартларга ўтишдаги асосий қадамлардан бири бўлди десак муболаға бўлмиз.

Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларини сифатли қўллаш учун ушбу соҳа

мутахассисларини тайёрлаш бўйича жаҳоннинг муваффақиятли тажрибаларини оммалаштириш, бухгалтерия ҳисоби ва аудит соҳасида қайта тайёрлаш ва малака ошириш бўйича нодавлат таълим ташкилотлари (Сертификатланган дипломли бухгалтерлар халқаро ассотсацияси - ACCA) ва бошқалар билан ўзаро ҳамкорликни кенгайтириш фикрлар кўриб чиқилган. Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтишни жадаллаштириш мақсадида юртимиздаги ҳар бир молиявий операцияларни амалга оширишда “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари бўйича молиявий ҳисобот” фанини муваффақиятли топширганлиги тўғрисида ҳужжатга ёҳуд, “Сертификатланган дипломли бухгалтер (ACCA)” ва “Халқаро молиявий ҳисобот бўйича диплом (DipIFR)” сертификатларидан бирига эга бухгалтерлар иштирокини таъминлаш таъкидланган.

Бутун дунё бўйлаб сўнгги йилларда молиявий бозорларда молиявий инструментларнинг хилма-хиллиги ва мураккаблиги кескин ўсиб бормоқда. Молиявий инструментлар учун бухгалтерия ҳисоби амалиётида муаммо бўлиб ҳисобланади ва шунинг учун халқаро стандартлардан кенг фойдаланиш мақсадга мувофиқ.

Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларини тизимида молиявий инструментлар мавзуси энг қийин деб ҳисобланади.

1-расм. Молиявий инструментларни ҳисобга олишда қуйидаги халқаро стандартлар

Манба: муаллиф ишланмаси

МҲХС (IAS) 32. Молиявий инструментларни таснифлаш ва уларни молиявий ҳисоботларда тақдим этиш билан боғлиқ[2].

МҲХС (IFRS) 9. Молиявий ҳисоботларда молиявий инструментларни ўлчаш ва тақдим этиш билан боғлиқ[3].

МҲХС (IFRS) 7. Молиявий ҳисоботларда молиявий инструментларнинг ошкор этилиши билан боғлиқ[4].

2-расм. Молиявий инструментларни ҳисобга олишнинг жиҳатлари

Манба: муаллиф ишланмаси

Юқоридагилардан келиб чиққан ҳолда, молиявий инструментлар тушунчасига қуйидаги таъриф бериш мумкин.

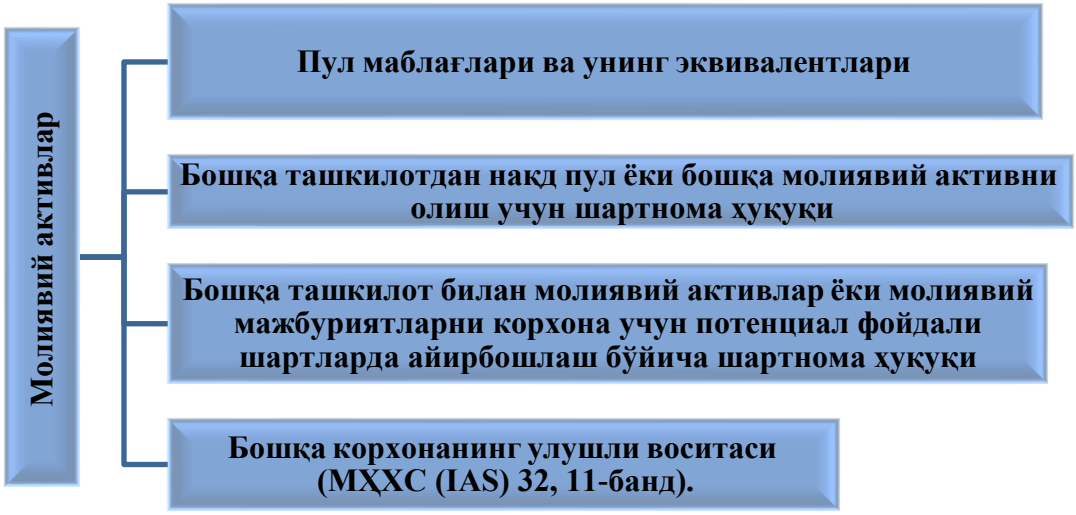
Молиявий инструментлар – бу шартнома бўлиб, бир корхонада молиявий актив иккинчи корхонада эса молиявий мажбурият ёки улушли воситадир.

Шундан келиб чиқиб, молиявий инструментлар таркибий тузилиши қуйидагилардан иборат бўлади (3- расм)

3- расм. Молиявий инструментлар тузилиши

Манба: муаллиф ишланмаси

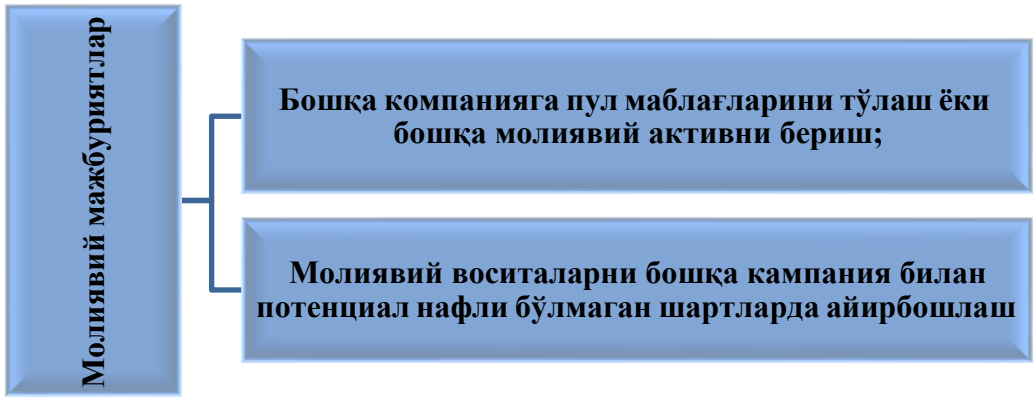
Молиявий активларга таркибига қайси элементлар киришини қуйидаги 4-расмда кўриш мумкун.



4- расм. Молиявий активларнинг таркиби

Манба: муаллиф ишланмаси

Молиявий мажбуриятларга таркибига қайси элементлар киришини қуйидаги 5-расмда кўриш мумкун.



5-расмда Молиявий мажбуриятларнинг таркиби

Манба: муаллиф ишланмаси

Улушли воситалар- Компаниянинг соф активларидаги улушга нисбатан эгасининг ҳуқуқини тасдиқловчи шартнома масалан оддий акция.

Молиявий инструментларни (масалан, облигациялар ёки сотиб олинадиган имтиёзли акциялар) қуйидаги уч хил молелда ҳисобга олинади.(6-расмда)

6-расм. Молиявий инструментларни ҳисобга олиш моделлари

Манба: муаллиф ишланмаси

Молиявий инструментларни фойда ёки зарар орқали ҳаққоний қиймат бўйича тан олинган. Қуйидаги иккита босқичда ҳисобга олинади:

- Бизнес модели тести. Бу инвестиция қандай мақсадда амалга оширилаётганига қарайди.
- Шартнома бўйича пул маблағлари оқимининг хусусиятларини текшириш. Бу инвестициядан олинадиган пул оқимлари ва уларнинг таркибини кўриб чиқади.

Молиявий инструментларни амортизация қилинган қиймат бўйича ҳисобга олиниши мумкин:

- Бизнес модели тести. Компания инвестицияларни муддатигача ушлаб туриш ниятига эга бўлиши керак.
- Шартнома бўйича пул маблағлари оқимининг хусусиятларини текшириш. Шартнома шартларига кўра, молиявий актив фақат асосий қарз ва унинг қолдиғи бўйича фоизларни тўлашни ифодаловчи пул оқимларини яратиши керак.

Агар қарз воситаси амортизация қилинган қиймат бўйича ҳисобланса, фоиз даромади (мажбуриятлар бўйича самарали ставка бўйича ҳисобланган) фойда ёки зарар тўғрисидаги ҳисоботда тан олинади ва активнинг йил якуни қиймати амортизация қилинган қийматдан фойдаланган ҳолда худди шундай тарзда ҳисобланади.

Молиявий инструментларни бошқа умумлашган даромад орқали ҳаққоний қиймат бўйича ҳисобланиши учун у иккита мақсадни ўз ичига олади:

- Бизнес модели тести. Компания инвестицияларни муддати тугагунга қадар ушлаб туриш ниятида бўлиши керак, лекин агар бошқа, фойдалироқ активни сотиб олиш имконияти пайдо бўлса, активни сотиши мумкин.
- Шартнома бўйича пул маблағлари оқимининг хусусиятларини текшириш.

Шартнома шартларига кўра, молиявий актив амортизация қилинган харажатларни ҳисобга олишда бўлгани каби, фақат асосий қарз ва унинг қолдиғи бўйича фоизларни тўлашни ифодаловчи пул оқимларини яратиши керак.

Молиявий мажбуриятлар дастлаб ҳақоний қийматда тан олинади. Бу, одатда, олинган пулнинг соф суммасидан, мажбуриятни чиқариш учун кетган харажатлари айириб ташлаш билан топилади.

Молиявий мажбуриятларни кейинги баҳолаш

Молиявий мажбуриятлар амортизация қилинган қиймат бўйича ҳисобга олинади.

Амортизация қиймати қуйидагича ҳисобланади:

Номинал қиймати + самарали ставка бўйича ҳисобланган фоизлар - тўланган фоизлар.

Самарали ставка бўйича ҳисобланган фоизлар тўланган фоизлардан фарқ қилади, агар тўлаш учун тўловлар, эмиссия харажатлари ёки чегирмалар каби қўшимча қарз харажатлари мавжуд бўлса. Бундай мажбуриятларга мисол сифатида чуқур чегирмали облигацияни келтириш мумкин.

Молиявий инструментларнинг энг кенг тарқалган турларидан бири бу чуқур чегирмали облигациядир.

- Бундай восита номинал қийматидан катта чегирма билан чиқарилади.
- Одатда купон ставкаси бозор курсидан анча паст бўлади
- Қарзларнинг умумий қийматига қуйидагилар киради:

  - эмиссион харажатлари;

  - чиқарилганда чегирма;

  - йиллик фоиз тўловлари;

  - тўлов бўйича мукофот.

Облигацияларнинг бошланғич қиймати эмиссиядан олинган соф тушум ҳисобланади.

Жами молиявий тўловлар доимий даврий фоиз ставкасини олиш учун воситанинг амал қилиш муддати давомида ҳисоблаб чиқилади.

Доимий даврий фоиз ставкаси (шунингдек, самарали ставка деб аталади) даромаднинг ички даражаси билан бир хил тарзда ҳисобланади. Имтиҳонда самарали фоиз ставкаси берилади.

Ушбу облигациялар, аксарият молиявий мажбуриятлар сингари, амортизация қилинган қиймат бўйича ўлчанади.

Номинал қиймати + самарали ставка бўйича ҳисобланган фоизлар - тўланган

фоизлар

Мавзуни ўрганиш натижасида қуйидаги таклифларга эришилди:

1. Молиявий инструментлар таърифларини умумлаштирган ҳолда қуйидаги “Молиявий инструментлар шартнома бўлиб, бир томон учун молиявий актив сифатида ҳисобга олинадиган, иккинчи томон учун эса молиявий мажбурият ёки улишли инструментлар сифатида ҳисобга олинувчи инструментлар ҳисобланади” таъриф ишлаб чиқилди.

2. Молиявий активларга қилинган ҳаққоний харажатлар қўшилишини, молиявий мажбуриятларга эса ушбу харажатлар айрилиб ҳисобга олинишини инобатга олган ҳолда ҳисоб сиёсатида қуйидаги счётлар киритишни таклиф этамиз.

- молиявий активларга қилинган харажатлар номли актив счёт.

- молиявий мажбуриятларга қилинган харажатлар номли контр актив счёт.

Бу счётлар бухгалтерия маълумотларини ишончлилигини, тушунарлилигини ва тақосланувчанлигини янада оширади .

Мавзуни ўрганиш натижасида қуйидаги хулосаларга эришилди:

1. Молиявий инструментларни халқаро ва миллий стандартларининг фарқли жиҳатлари аниқлаш ва уни 12 сонли “Молиявий инвестицияларни ҳисобга олиш” БҲМСни такомиллаштириш зарур.

2. Молиявий инструментларни учта модел, яъни фойда ёки зарарда тан олинган ўзгаришлар билан ҳаққоний қиймат, амортизация қилинган қиймат ва бошқа умумлашган даромадда тан олинган ҳаққоний қийматда ҳисобга олинади ҳамда фойда ёки зарарда тан олинган ўзгаришлар билан ҳаққоний қиймат модели умумий бўлиб ҳисобланади.

3. Молиявий инструментларни ҳисобга олишнинг жорий ташкилий ва услубий қоидаларни баҳолаш ва уларни ишлаб чиқиш бўйича таклифлар ишлаб чиқиш зарур.

4. Амалдаги қонунчилик асосида молиявий инструментларни ҳисобга олиш учун бухгалтерия ҳисоби схемасини таклиф қилиш ва уни такомиллаштириш бўйича таклифлар ишлаб чиқиш зарур.

Фойдаланган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги «Молиявий ҳисобот¬нинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги ПҚ-4611-сон Қарори. https://lex.uz/docs/4746047.

2. МҲХС (IAS) 32 "Молиявий инструментлар: тан олиш" номли молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари.

3. МҲХС (IFRS) 7 "Молиявий инструментлар: ахборотни ошкор қилиш". тан олиш"

номли молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари.

4. МҲХС (IFRS) 9 "Молиявий инструментлар" номли молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари.

5. Фельдман А.Б., Производные финансовые и товарные инструменты. - М.: 2003

6. http: ifrs.com

Пу Кебин,
2-го курс магистрант в Ташкентского государственного экономического университета.
Email:1084583972@qq.com

Порядок формирования прибыли и убытков в соответствии с национальными стандартами

Формирование прибыли и убытков на предприятии является центральным элементом системы бухгалтерского учета, поскольку именно данный процесс отражает конечный результат всей хозяйственной деятельности. В соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета (НСБУ) Республики Узбекистан порядок определения финансового результата базируется на последовательном сопоставлении доходов и расходов, а также на применении установленных принципов признания и оценки хозяйственных операций.

После определения себестоимости рассчитывается валовая прибыль. Этот показатель является первым уровнем финансового результата и отражает эффективность производственного процесса без учета управленческих и коммерческих расходов. На данном этапе уже можно оценить, насколько рационально предприятие использует производственные ресурсы.

Далее в учет включаются коммерческие расходы, связанные с реализацией продукции. Они включают транспортные расходы, расходы на упаковку, маркетинговые мероприятия и оплату услуг посредников. В условиях конкуренции на рынке строительных материалов данные расходы могут существенно влиять на конечный финансовый результат.

После учета коммерческих расходов формируется прибыль от основной деятельности. Этот показатель является более точным отражением операционной эффективности предприятия, поскольку учитывает не только производственные, но и сбытовые затраты.

Далее в расчет включаются прочие доходы и расходы. К ним относятся курсовые разницы, доходы от временного размещения свободных денежных средств, штрафы, пени и иные нерегулярные операции. Хотя данные элементы не относятся к основной деятельности, они могут существенно влиять на конечный финансовый результат, особенно в условиях нестабильной экономической среды.

На заключительном этапе определяется чистая прибыль предприятия. Она рассчитывается после вычета налога на прибыль в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Чистая прибыль является итоговым показателем, который отражает реальный финансовый результат деятельности предприятия и используется для распределения между собственниками, реинвестирования и формирования резервных фондов.

Следует отметить, что между бухгалтерским и налоговым учетом прибыли могут возникать различия. Это связано с тем, что Налоговый кодекс устанавливает собственные правила признания доходов и расходов, которые не всегда совпадают с нормами НСБУ. В результате формируются временные и постоянные разницы, которые должны корректно отражаться в учетной системе.

С точки зрения корпоративного управления, процесс формирования прибыли имеет не только учетное, но и управленческое значение. Руководство предприятия использует данные о прибыли для оценки эффективности подразделений, анализа затрат и принятия стратегических решений.

Например, снижение валовой прибыли при стабильной выручке может сигнализировать о росте себестоимости продукции, что требует пересмотра закупочной политики или оптимизации производственных процессов.

Аналогично снижение чистой прибыли при стабильной операционной прибыли может указывать на рост налоговой нагрузки или увеличение прочих расходов.

В условиях цифровизации бухгалтерского учета на предприятии активно используются автоматизированные системы формирования финансовых результатов. Это позволяет ускорить обработку данных и повысить точность расчетов, однако требует высокой дисциплины при вводе первичной информации.

В целом можно сделать вывод, что корректная организация процесса формирования прибыли и убытков является важнейшим элементом системы бухгалтерского учета и корпоративного управления. От ее качества зависит точность финансовой информации, эффективность управленческих решений и устойчивость предприятия в долгосрочной перспективе.

Список литературы

1. Национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ) Республики Узбекистан

2. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 13.04.2016 г. № ЗРУ-404

3. Налоговый кодекс Республики Узбекистан (утвержден Законом РУз от 30.12.2019 г. № ЗРУ-599)

4. Каримов А.А. Основные направления совершенствования бухгалтерского учета и аудита в системе корпоративного управления: Автореф. дисс. д-ра экон. наук. – Ташкент, 2009.

5. Рахимов Н. Влияние международных стандартов на финансовую систему Узбекистана // Бюллетень Министерства финансов Республики Узбекистан. – 2022.

Temirov Furqat Tursoatovich
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti,
“Buxgalteriya hisobi” kafedrasi dotsenti

FERMER XO‘JALIKLARIDA BUXGALTERIYA HISOBI SCHYOTLAR REJASINI QO‘LLASHNI TAKOMILLASHTIRISH

Annotatsiya: Ushbu maqolada fermer xo‘jaliklarida buxgalteriya hisobi schyotlar rejasini qo‘llashga doir ilmiy taklif va tavsiyalar berilgan.

Kalit so‘zlar: fermer xo‘jaligi, buxgalteriya hisobi, moliyaviy hisobot schyotlar rejasi, moliyaviy hisobot, BHMS, diversifikatsiya

Kirish

Mamlakatimiz iqtisodiyotini rivojlantirish va uni barqarorlashtirishda fermer xo‘jaliklarining tutgan o‘rni hamda yalpi ichki mahsulot hajmidagi ulushi yildan-yilga ortib bormoqda. Shu boisdan, fermer xo‘jaliklari faoliyatini yanada rivojlantirish maqsadida O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 09.10.2017 yilda PF-5199 sonli Farmoni e’lon qilindi.

Ushbu farmonda fermer xo‘jaliklarining asosiy qismi qishloq xo‘jaligi mahsulotlarini yetishtirish bilan cheklanib qolmoqda, ularning qayta ishlash, saqlash, tayyor mahsulotlarni sotish va xizmatlar ko‘rsatish kabi ko‘p tarmoqli faoliyatini yo‘lga qo‘yishda mavjud imkoniyatlardan foydalanilmayotgani, fermer va dehqon xo‘jaliklari a’zolari va tomorqa yer egalarining qishloq ho‘jalik mahsulotlarini yetishtirish sohasidagi bilim va ko‘nikmalarini oshirish, ularni zarur ma’lumot va axborotlar bilan ta’minlash hamda boshqa xizmatlar ko‘rsatish tizimi, shuningdek, fermer xo‘jaliklarida mehnat munosabatlarini tashkil etish holati bugungi kun talablariga javob bermayotgani ta’kidlab o‘tilgan.

Mustaqillikning dastlab yillaridan mamlakatimizda buxgateriya hisobini tartibga solish mexanizmi ishlab chiqilgan hamda shu asosida buxgalteriya hisobi rivojlanib kelmoqda. Bugungi kunda faoliyat yuritayotgan barcha xo‘jalik yurituvchi subyektlar, jumladan ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaliklari ham 21-BHMS

“Xo‘jalik yurituvchi subyektlarning moliya-xo‘jalik faoliyati buxgalteriya hisobi schyotlar rejasi va uni qo‘llash bo‘yicha yo‘riqnoma” asosida buxgalteriya hisobi tashkil qilinib kelinmoqda.

Fermer xo‘jaliklarda buxgalteriya hisobini tashkil etish, tartibga solish, ifodalash, ma’lumotlarni to‘plash va saqlash yo‘li bilan xo‘jalik faoliyatini tezkor (joriy), taktik va hatto strategik boshqarish uchun axborot bilan ta’minlaydi – bu fermer xo‘jaliklari faoliyatining haqiqatdagi ma’lumotlari to‘g‘risida tizimga solingan ma’lumotlar (ko‘rsatkichlar)dir. Axborotni saqlash deganda ishlab chiqarish samaradorligi ko‘rsatkichlarini saqlash tushuniladi. Buxgalteriya hisobining barcha boshqa axboroti faqat ma’lum muddat mobaynida saqlanishi va o‘zgarmasdan qolishi mumkin, chunki ushbu axborot unga xo‘jalik jarayonining keyingi voqea hodisalari doimiy ravishda o‘zgaradi. Bu o‘zgarish schyotlar tizimi yordamida amalga oshiriladi.

Buxgalteriya hisobi schyotlari tizimi uning shakli va mazmunining muayyan nisbatini o‘zida mujassam etadi. Buxgalteriya hisobini rivojlantirish bo‘g‘inlari va uning schyotlar tizimi o‘rtasida dialektik o‘zaro bog‘liqlik mavjud. Shunday qilib, schyotlar buxgalteriya hisobi shaklining usuli bo‘lsa, schyotlardagi tizimga solingan va guruhlangan axborot – uning mazmuni hisoblanadi. Schyotlar tizimidan foydalanishga qarab xo‘jalik muomalalarining tarkibi va ularning mazmuni aniqlanadi. Buxgalteriya hisobi schyotlari tizimi xo‘jalik jarayonlarini ro‘yxatga olish va guruhlash buxgalteriya axboroti tizimining abstrakt-mantiqiy modeli hisoblanadi. Schyotlar tizimining nomenklaturasi buxgalteriya (moliyaviy) hisobotlarini tuzish uchun zarur bo‘lgan ko‘rsatkichlarni olish uchun muhim rol o‘ynaydi.

Mamlakatimiz hamda horijlik iqtisodchi olimlarning ilmiy tadqiqtolari hanuzgacha schyotlar tizimiga taalluqli ko‘plab masalalar (buxgalteriya hisobi, schyotlar rejasini aniqlash, schyotlar tizimi nomenklaturasini tuzish va b.) o‘zining bir ma’noli yechimini topmaganligi qo‘shimcha uslubiy, didaktik va amaliy qiyinchiliklarni keltirib chiqaradi. Ilgari chop etilgan ishlarda ayrim mualliflar

buxgalteriya hisobini xo‘jalik operatsiyalarini joriy aks ettirish va xo‘jalik faoliyatining umumlashtiruvchi ko‘rsatkichlarini olish usuli sifatida, boshqa mualliflar rejani bajarishning borishini nazorat qilish shakli va usuli sifatida, uchinchilari esa xo‘jalik vositalari, jarayonlari va operatsiyalarini iqtisodiy jihatdan bir xil belgilar bo‘yicha tasniflash, umumlashtirish va tizimga solish usuli tavsiflashdi.

Shuningdek, V.A.Astaxovning ta’kidlashicha, "Schyot lokal tizimni o‘zida namoyon etib, uning shakllanishi jarayonida xo‘jalik operatsiyalarining ta’siri ostida iqtisodiy bir xil obyektning mavjudligi va harakatini hisobga oish, joriy va keyingi nazorat qilish amalga oshiriladi.[3] Ayrim mualliflar hozirgacha schyotni faqat buxgalteriyada qo‘llaniladigan alohida registr (buxgalteriya kitoblari, jurnallari, qaydnomalari va h.k.) sifatida tavsiflashadi. Yana shuni ta’kidlash lozimki, schyot o‘zicha hech qanday nazorat harakatlarini bajarmaydi. Buni V.F.Paliy va Y.V.Sokolovlar kabi iqtisodchi olimlar o‘z ishlarida bir necha marta asosli tarzda ta’kidlashdi. Buxgalteriya hisobi schyotlari subyektni nazorat qilish uchun schyot emas, balki schyotlarda aks ettiriladigan xo‘jalik jarayonlari to‘g‘risidagi axborotdan foydalaniladi.

Bu borada respublikamiz olimlari ham turli xil yondoshuvlarni ilgari suradi. Jumladan, B.Isroilov, R.Xolbekovlar “Buxgalteriya hisobida xo‘jalik mablag‘lari va ularning tashkil topish manbalarining harakati to‘g‘risida ma’lumotlarga ega bo‘lishi uchun har bir mablag‘, manba va xo‘jalik jarayonlari uchun belgilangan raqamlar buxgalteriya schyotlari deb yuritiladi” deb ta’kidlab o‘tgan.[5]

Bizning fikrimizcha, buxgalteriya schyotlari axborot abstrakt-mantiqiy modellarni va hisobga olinadigan obyektlarni xo‘jalik operatsiyalariga aylantirish yo‘li bilan miqdoriy o‘zgartirish va ular mazmunini sifat jihatdan tavsiflash uchun tasnifiy belgilarni o‘zida namoyon etadi.

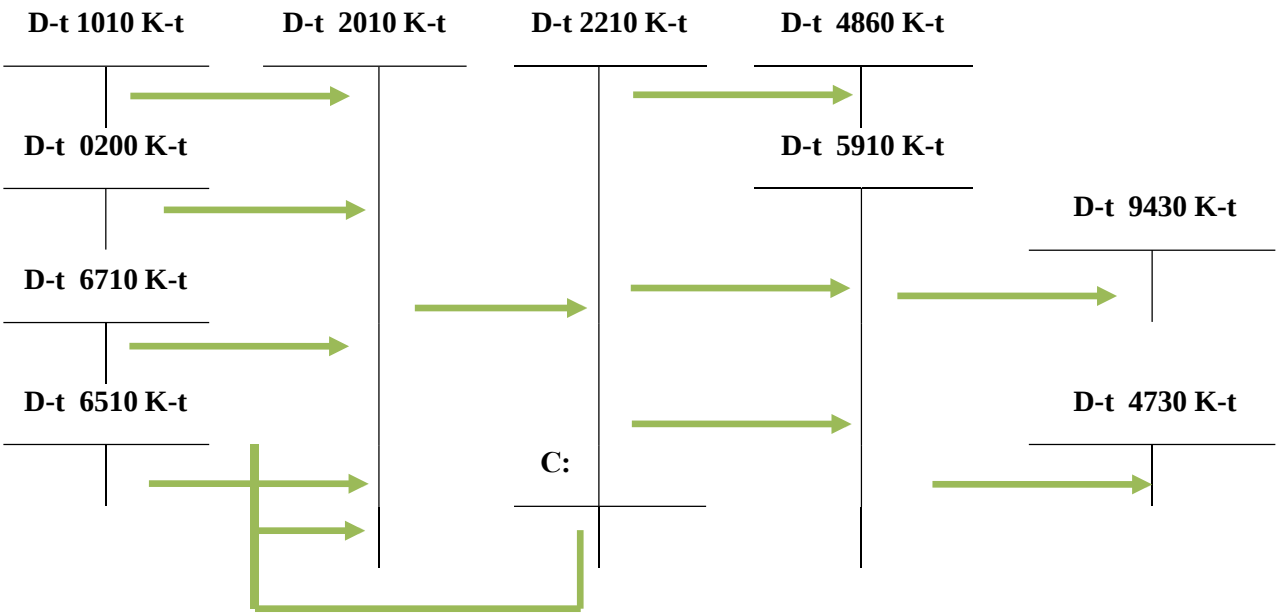
Mamlakatimizda schyotlar rejasi turli davrlarda iqtisodiy o‘zgarishlar va korxonalarni boshqarish tizimining rivojlanishiga qarab bir necha marta qayta ishlab chiqilib, o‘zgartirildi. Jumladan amaldagi schyotlar tizimi 2002 yilda qabul qilingan

bo‘lsa, keyinchalik zamon talablari asosida qayta ko‘rib chiqilgan hamda o‘zgartirishlar kiritilgan.

Alohida tarmoqlar iqtisodiyotida, shu jumladan bugungi kunda qishloq xo‘jaligining lokomativiga aylanayotgan ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaliklarini barqarorlashish tendensiyalari boshqaruvning iqtisodiy usullaridan faol foydalanishni rag‘batlantirdi, bu qaysidir darajada xo‘jalik yurituvchi subyektlar menejerlari va rahbarlarining boshqaruv uchun buxgalteriya axborotiga bo‘lgan qiziqishini oshirdi. Alohida tadbirkorlik tuzilmalarida buxgalteriya boshqaruvini hisobga olish zarurati paydo bo‘ldi. Bundan tashqari, mamlakat hisob yuritish amaliyotini hisob yuritishning xalqaro standartlari bilan uyg‘unlashtirishga doir huquiy talablar schyotlar nomenklaturasining boshqaruv va moliyaviy hisobi schyotlari kichik tizimiga tabaqalanishini shart qilib qo‘ydi. Ushbu jihatlar moliyaviy-xo‘jalik faoliyati buxgalteriya hisobi schyotlar rejasini takomillashtirish omilining hal qiluvchi yo‘nalishlari bo‘ldi.

Qishloq xo‘jaligi tarmog‘larida tasodifiy yo‘qotishlarni oldini olish borasida mamlakatimizda tizimli ishlar olib borilgan. Buning natijasida qishloq xo‘jaligi ekinlarini sug‘urtalash tizimi ishlab chiqilgan hamda bugungi kunda samarali faoliyat yuritmoqda. Lekin agrar xo‘jalik tarmog‘ida tasodifiy yo‘qotishlar faqat tabiiy ofatlar natijasida sodir bo‘lmaydi. Shuning uchun ham ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaliklarida tasodifiy xarajatlar tarkibiga kiruvchi xarajat moddalari reyestrini shakllantirish muhim ahamiyat kasb etadi.

Biz tomonimizdan taklif etilayotgan “tasodifiy yo‘qotishlar bo‘yicha xarajatlarni hisobga oluvchi schyoti” ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaliklarida xarajatlardan samarali foydalanish hamda ularni mahsulot turlari bo‘yicha taqsimlashda muhim hisoblanadi. Quyida taklif etilayotgan schyotning modeli keltirilgan.



1-rasm. Ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaliklarida tasodifiy xarajatlarni hisobga olish sxemasi

Ushbu sxemada ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaliklarida tasodifiy xarajatlarni mahsulot tannarxiga kiritish yoki uni qoplash bo‘yicha buxgalteriya o‘tkazmalari keltirilgan.

Olib borilgan tadqiqotlar natijasiga ko‘ra ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaliklarida tasodifiy xarajatlar tarkibiga quyidagilar kiradi:

- tabiiy ofat natijasida yuzaga kelgan xarajatlar;
- sug‘urta natijalarida qoplanmagan xarajatlar;
- ishchi va xizmatchilar aybi bilan yuzaga kelgan xarajatlar;
- tabiiy yo‘qotish normalari va h.k.

Ushbu xarajat moddalarini biz tomonimizda taklif qilinayotgan 2200 – “Tasodifiy yo‘qotishlar bo‘yicha xarajatlarni hisobga oluvchi schyoti” alohida hisobga olinishi maqsadga muvofiq deb hisoblanadi. Shu bilan birga ushbu schyotni quyidagi analitik schyotlar bo‘yicha yuritilishi belgilandi:

2210 – “Qishloq xo‘jaligi mahsulotlarini yetishtirish bo‘yicha tasodifiy xarajatlarni hisobga oluvchi schyot”;

2220 – “Qishloq xo‘jaligi mahsulotlarini qayta ishlash natijasida yuzaga keladigan tasodifiy xarajatlarni hisobga oluvchi schyoti”.

Xulosa

Qishloq xo‘jaligi mahsulotlarining bir yoki hatto bir necha turlarini ishlab chiqarishga ixtisoslashgan kichik tadbirkorlik tuzilmalarida buxgalteriya hisobini oddiy sxema bo‘yicha yuritish mumkin. Bunday hisob yuritishning asosini daromadlar va xarajatlarni hisobga olish kitoblarini "daromad-xarajat" tamoyili bo‘yicha yuritish tashkil qiladi. Ko‘p tarmoqli dehqon xo‘jaligi ishlab chiqarishining shakllanishi va rivojlanishi hisob yuritish (ishlab chiqarish) obyektlarining ham, umuman hisob axborotining ham oshishiga olib kelishi muqarrar.

Shu munosabat bilan xo‘jalik operatsiyalarini batafsil tizimga solish zarurati yuzaga keladi. Shuning uchun, biz ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaliklari faoliyatning buxgalteriya hisobini yuritishning sodda shakldagi hisob registrlarida va buxgalteriya hisobi schyotlar rejasi amaldagi tizimining alohida schyotlarida tashkil etish maqsadga muvofiq deb hisoblaymiz.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati:

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 09.10.2017 yildagi «Fermer, dehqon xo‘jaliklari va tomorqa yer egalarining huquqlari va qonuniy manfaatlarini himoya qilish, qishloq xo‘jaligi ekin maydonlaridan samarali foydalanish tizimini tubdan takomillashtirish chora-tadbirlari to‘g‘risida»gi PF-5199- sonli Farmoni.

2. Astaxov V.P. Teoriya buxgalterskogo ucheta / V.P. Astaxov. - M.: Ekspertnoye byuro-M, 2020.-351 s.

3. B.I. Isroilov, R.O.Xolbekov Buxgalteriya hisobi nazariyasi. –T.: “Tafakkur” nashriyoti 2020. 240 b.

4. Abdusalomova N.B, Temirov F.T. Moliyaviy hisob. “lnnovatsion rivojlanish nashriyot-matbaa uyi” T.: -2021-y. 374 b.

5. B.Nidiz, H.Anderon, D.Kolduyell Princibles of Accounting. M: Finansi i ekonomika, 2 oye izd. 2014

6. Baymirzayev D.N. Ko‘p tarmoqlilik – fermer xo‘jaliklarida xatarlarni boshqarishning muhim yo‘nalishi. “Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar” ilmiy elektron jurnali. № 4, iyul-avgust, 2018 yil.

Temirov Furqat Tursoatovich
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti,
“Buxgalteriya hisobi” kafedrasi dotsenti

KO‘P TARMOQLI FERMER XO‘JALIKLARIDA BUXGALTERIYA HISOBI SHAKLLARINI TAKOMILLASHTIRISH

Annotatsiya: *Ushbu tezisda ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaliklarida buxgalteriya hisobini yuritishda qo‘llaniladigan birlamchi ho‘jjatlarni yuritish tartibi va ularni takomillashtirish tartibi bayon etilgan.*

Kalit so‘zlar. Ko‘p tormoqli fermer xo‘jaligi, buxgalteriya hisobi, hisob shakllari, jo‘rnal order, memorial order.

Iqtisodiyotimizni mutlaqo yangi asosda tashkil etish va yanada erkinlashtirish, uning huquqiy asoslarini takomillashtirish, ishlab chiqarishni modernizatsiya hamda diversifikatsiya qilish bo‘yicha qator qonununiy va meyoriy hujjatlar, puxta o‘ylangan dasturlar qabul qilinib, ular izchil amalga oshirilmoqda. Xususan, mamlakatimiz iqtisodiyotini rivojlantirish va uni barqarorlashtirishda fermer xo‘jaliklarining tutgan o‘rni hamda yalpi ichki mahsulot hajmidagi ulushi yildan-yilga ortib bormoqda. Shu boisdan, fermer xo‘jaliklari faoliyatini yanada rivojlantirish maqsadida O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 09.10.2017 yilda PF-5199 sonli Farmoni e’lon qilindi.

Ushbu farmonda fermer xo‘jaliklarining asosiy qismi qishloq xo‘jaligi mahsulotlarini yetishtirish bilan cheklanib qolayotgani, ularning qayta ishlash, saqlash, tayyor mahsulotlarni sotish va xizmatlar ko‘rsatish kabi ko‘p tarmoqli faoliyatini yo‘lga qo‘yishda mavjud imkoniyatlardan foydalanilmayotgani, fermer va dehqon xo‘jaliklari a’zolari va tomorqa yer egalarining qishloq ho‘jalik mahsulotlarini yetishtirish sohasidagi bilim va ko‘nikmalarini oshirish, ularni zarur

ma’lumot va axborotlar bilan ta’minlash hamda boshqa xizmatlar ko‘rsatish tizimi, shuningdek, fermer xo‘jaliklarida mehnat munosabatlarini tashkil etish holati bugungi kun talablariga javob bermayotgani ta’kidlab o‘tilgan.

Shu munosabat bilan yuqoridagi farmon ijrosini ta’minlash maqsadida respublikamizda ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaliklarni tashkil qilish masalasi qo‘yildi. Ushbu masalani ijbiy hal etishda nafaqat uning tashkiliy tuzilmasini o‘zgartirish, balki ulardagi mavjud mol-mulkdan samarali foydalanish va uni nazorat qilish muhim ahamiyat kasb etadi. Ushbu nazoratni amalga oshirish buxgalteriya hisobi tizimi orqali amalga oshiriladi. Bunda, fermer xo‘jaliklarining rivojlanishi ko‘p jihatdan davlat tomonidan qo‘llab-quvvatlanishiga, kredit va boshqa ta’minot tashkilotlarining xizmat ko‘rsatish darajasiga hamda fermer xo‘jaliklarida hisob yuritish tizimining to‘g‘ri yo‘lga qo‘yilganligiga bog‘liqdir. Shu boisdan, bugungi kunda fermer xo‘jaliklarining xisob tizimi holati va uni takomillashtirishdagi mavjud muammolarni hal qilish muhim ahamiyatga ega.

Bugungi iqtisodiyotning shiddat bilan rivojlanishi ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaligi uchun buxgalteriya hisobining shakli, uning mazmuniga, faoliyatning barcha jarayonlarini boshqarishning axborot ta’minotiga mos kelishi lozim. Fermer xo‘jaliklarida buxgalteriya hisobining rivojlanishi joylarda progressiv yo‘l bilan emas, balki sust, evolyutsion-kechikish yo‘li bilan kechmoqda, chunki ilmiy va o‘quv adabiyotlarda ushbu muammolarga yetarlicha e’tibor qaratilmayapti. Bunda, hisob yuritishning rivojlanish jarayonini tadqiq etish va fermer xo‘jaliklarida uni takomillashtirishning uslubiy qoidalarini tadqiq etish zaruratini belgilab beradi.

Buxgalteriya hisobining eski shakllari (memorial-order, kitob-order, soddalashtirilgan va h.k..) tez sur’atlar bilan o‘zgarib borayotgan mazmunga mos kelmay qolayapti va nafaqat keyingi rivojlanish, balki boshqaruv funksiyalari sifatida ushbu tizimning samarali faoliyat ko‘rsatishi uchun ham to‘siq bo‘lmoqda. Shuning uchun buxgalteriya hisobining qulay va samarali shaklarini tanlash buxgalteriya hisobini rivojlantirishning eng muhim vazifalaridan biri hisoblanadi.

Xususan, ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaliklarida buxgalteriya hisobini tashkil

etishda, hisob yuritish siyosatini tanlashda buxgalteriya hisobi shaklining amaliy ahamiyatini yetarlicha baholamaslik axborot tizimidagi uzilishlarga olib kelish bilan birga hisob yuritish oldiga qo‘yilgan vazifalarning hal etilishiga to‘sqinlik qiladi. Natijada, hisob yuritishning bunday shakli samarasiz ishlashning davomiyligini ta’minlashga olib keladi.

Buxgalteriya hisobining mazmuniga mos keluvchi shakl esa mazmunning evolyutsion-kechikish emas, balki progressiv rivojlanishini tezlashtiradi. Shuning uchun har qanday xo‘jalik yurituvchi subyektlar, shu jumladan, fermer xo‘jaliklarida buxgalteriya xizmatining asosiy vazifalaridan biri hisob yuritishning mazmuniy tomonini ham, shakliy tomonini ham e’tibordan qochirmaslik, buxgalteriya hisobining kerakli shaklini tanlay olishdan iborat bo‘ladi.

Buxgalteriya xodimlarining amaliy faoliyati sifatida buxgalteriya hisobini tartibga soluvchi qoidalar jumlasiga qonunlar, yo‘riqnomalar meyorlar, standartlar qoidalari, shuningdek, maxsus qoidalar, an’analar va hatto buxgalteriya faoliyatining odatlari ham kiradi.

Ta’kidlash joizki, hamma iqtisodiy (reja, hisob, tartibga soluvchi) axborot ham buxgalteriya hisobining mazmunini tashkil qilmaydi, bundan tashqari, hamma axborot ham boshqaruv ehtiyojlari uchun foydalanilmaydi. Foydalanilmaydigan axborot kerak emas.

Fikrimizcha, buxgalteriya hisobining mazmuni, uning aks ettiriladigan xo‘jalik hayoti dalillarining vaqt va makonda bog‘liqligi belgilarini ifodalovchi, tashkilotning xo‘jalik jarayonlarini boshqarish uchun muayyan xususiyatlarga ega bo‘lgan axborotlar yig‘indisi sifatida ta’riflash mumkin. Ushbu axborot o‘z ichki va tashqi foydalanuvchilarining ehtiyojlarini qondirishi kerak.

Buxgalteriya hisobining shakli va mazmunini rivojlantirish jarayonlarida ushbu jihatlarni hisobga olish lozim. Hisob yuritish shakli uning mazmunidan ajralmas bo‘lsa-da, lekin hisoblash texnikasi hamda hisob yuritish mazmuniy fragmentlarini shakllashtirish va modellashtirish metodologiyasi rivojlanishining hozirgi sharoitida u nisbiy mustaqillikka ega bo‘lishi mumkin.

Bugungi kunda buxgalteriya hisobida belgilar, raqamlar, formulalar, modellarni tuzish va ularni o‘zgartirishning aniq qoidalariga bo‘ysungan bilimlarni shakllashtirish (modellashtirish, dasturlash, sun’iy belgili yoki formulali til) usuli muvaffaqiyatli qo‘llanilmoqda. Belgili, formulali va hokazo ifodalarning qarraligi, o‘zgartirishlarning tezkorligi, ularni aniq matematik va mantiqiy qoidalarga bo‘ysundirish imkoniyati, bilish vazifalarining shakl darajasida muvaffaqiyatli yechilishini ta’minlaydi va buxgalteriya hisobida avtomatlashtirilgan boshqaruv tizimi (ABT) dan yanada keng foydalanish imkonini beradi. Shu bilan birga shakllashtirish teskari jarayon, belgili, formulali va boshqa "formalizmni" talqin etish, ya’ni mazmuniga izoh berish bilan to‘ldirilishi lozim. Aks holda amaliyotda ko‘pincha buxgalteriya hisobi shakllarini zaiflashtirish, asossiz soddalashtirish yoki hisob yuritishni avtomatlashtirish uchun yagona metodologik yondashuvdan bebahra qolgan, hisob yuritishning oldida turgan vazifalarni, uning belgilangan funksiyalarini, asosiy tamoyillarini, unga nisbatan qo‘yiladigan taxminlar va talablarni hisobga olmaydigan ko‘p sonli dasturiy mahsulotlarni ishlab chiqish yo‘li bilan ularni murakkablashtirish tendensiyasi namoyon bo‘ladi.

Natijada, buxgalteriya hisobining shakli o‘z mazmunini tashkil etish, ifodalash va uning mavjud bo‘lishi vositalaridan birdan-bir maqsadga aylanadi, ya’ni hisob yuritish shakli hisob yuritish shakli uchun.

Fikrimizcha, buxgalteriya hisobini takomillashtirishda buxgalteriya hisobining shakli va mazmunini rivojlantirishning dialektik yagonaligidan kelib chiqish maqsadga muvofiqdir.

Shunday qilib, yuqoridagi fikrlarni inobatga olib, ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaligi faoliyatida sodir bo‘lgan xo‘jalik jarayonlari buxgalteriya hisobining soddalashtirilgan shaklidan, shuningdek, tegishli hisob registrlarida va buxgalteriya hisobining ishchi schyotlar rejasida yuritilishi maqsadga muvofiq deb hisoblaymiz. Chunki hisobga olish uchun taklif etilayotgan ushbu ishchi schyotlarning har biri hisob registrlari va shakllarida namoyon bo‘ladi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati:

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 09.10.2017 yildagi «Fermer, dehqon xo‘jaliklari va tomorqa yer egalarining huquqlari va qonuniy manfaatlarini himoya qilish, qishloq xo‘jaligi ekin maydonlaridan samarali foydalanish tizimini tubdan takomillashtirish chora-tadbirlari to‘g‘risida»gi PF-5199- sonli Farmoni.
2. Ucheta / V.F. Paliy, Y.V. Sokolov. - M.: Finansi, 2000. - 304 s.
3. B.I. Isroilov, R.O.Xolbekov Buxgalteriya hisobi nazariyasi. –T.: “Tafakkur” nashriyoti 2020. 240 b.
4. Sokolov Y.V. Osnovi teorii buxgalterskogo ucheta / Y.V. Sokolov. -M.: Finansi i statistika, 2005. - 496 s.
5. B.Nidiz, H.Anderon, D.Kolduyell Princibles of Accounting. M: Finansi i ekonomika, 2 oye izd. 2014
6. Baymirzayev D.N. Ko‘p tarmoqlilik – fermer xo‘jaliklarida xatarlarni boshqarishning muhim yo‘nalishi. “Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar” ilmiy elektron jurnali. № 4, iyul-avgust, 2018 yil.

Шубҳали дебиторлик қарзлари бўйича резерв ташкил этишни молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш

Холпўлотов Рустам Ўктамович
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
ТДИУ «Бухгалтерия ҳисоби» кафедраси ассистенти
e-mail: x.oktamovich@tsue.uz; ORCID: 0009-0003-6662-1715
(+998 99-081-00-81)

Аннотация: Бир корхонанинг бошқа хўжалик юритувчи субъектлар олдидаги дебиторлик ва кредиторлик қарзларининг бажарилмай қолиши занжирсимон таъсирини юзага келтириб, жуда кўплаб корхоналарнинг молиявий ҳолатига ва охир-оқибатда мамлакат иқтисодиётига салбий таъсир кўрсатиши мумкин. Мақолада хўжалик юритувчи субъектларда шубҳали дебиторлик қарзлари бўйича резерв ташкил этишни йўлари баён этилган.

Таянч сўлар: Дебитор қарздорлик, молиявий инструметлар, шубҳали қарз, интервал усули, экспертлар усули, статистик усул.

Ҳозирги кунга келиб, Ўзбекистон Республикасида ялпи ички маҳсулот

ҳажми сезиларли даражада ошиб бормоқда, ўз навбатида, давлат бюджетининг даромад қисми ҳам ошмоқда. Бу каби иқтисодий ўзгаришлар мамлакатда макроиқтисодий барқарорликка эришиш, пул-валюта ва тўлов интизоми мустаҳкамланиб боришига асос бўлмоқда. Нефът-газ саноати корхоналарининг молиявий барқарорлиги улар ўртасидаги дебиторлик ва кредиторлик қарзларининг ўз вақтида бажарилиб борилишига бевосита боғлиқ.

Бир корхонанинг бошқа хўжалик юритувчи субъектлар олдидаги дебиторлик ва кредиторлик қарзларининг бажарилмай қолиши занжирсимон таъсирини юзага келтириб, жуда кўплаб корхоналарнинг молиявий ҳолатига ва охир-оқибатда мамлакат иқтисодиётига салбий таъсир кўрсатиши мумкин.

Дебитор қарздорлик молиявий инструметлар таркибий қисми ҳисобланади. «Ўзбекнефтгаз» АЖнинг ҳисоб сиёсатида дебиторлик қарзига қуйидагича тариф берилган. Дебиторлик қарзлари - бу харидорларнинг ёки бошқа бизнес контрагентларининг компания олдидаги қўшма корхона шартномалари бўйича тақдим этилган товарлар ва хизматлар учун пул тўлаш мажбуриятлари[67].

Республикамизда муддати ўтиб кетган дебиторлик қарзи фоизини Ўзбекистон Республикаси Президентининг 1995 йил 12 майдаги ПФ-1154-сон «Халқ хўжалигида ҳисоб-китоблар ўз вақтида ўтказилиши учун корхона ва ташкилотлар раҳбарларининг маъсулиятини ошириш борасидаги чора-тадбирлар тўғрисида»ги Фармони билан белгиланган[68]. Ушбу фармонда корхоналарга етказиб бериладиган маҳсулот қийматининг камида 15 фоизи олдиндан тўланмаса, маҳсулот жўнатиши тақиқланган, маҳсулотлар амалда жўнатилган кундан бошлаб 90 кун ўтгандан кейин, етказиб берилган маҳсулотлар учун маблағлар келиб тушмаганлиги муддати ўтиб кетган дебиторлик қарзи деб ҳисобланиши белгиланган.

[67] “Ўзбекнефтгаз” АЖнинг маълумотлари асосида тайёрланди.
[68] Ўзбекистон Республикаси Президентининг Фармони, 12.05.1995 йилдаги ПФ-1154-сон

Шу билан бир вақтда айрим соҳалар ва маҳсулотлар учун муддати ўтиб кетган дебиторлик қарзи фоизини аниқлашнинг истиснолар ҳам мавжуд.

Жумладан, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2003 йил 19 майдаги 225-сон «Нефть маҳсулотлари билан таъминлаш тизимини ва уларни сотишда ҳисоб-китоб қилиш механизмини янада такомиллаштириш тўғрисида»ги Қарорига биноан 2008 йил 1 апрелдан бошлаб барча нефть маҳсулотлари истеъмолчилар учун (нефтни қайта ишлаш заводларидан «Ўзбекнефтгаз» АЖнинг нефть базаларига ва давлат эҳтиёжлари учун қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари етиштириш ҳажми учун қишлоқ хўжалиги истеъмолчиларига дизель ёнилғиси етказиб бериш бундан мустасно) олдиндан мажбурий ҳақ тўлашнинг қуйидаги миқдорлари белгиланган. Унга кўра автомобиль бензини, дизель ёнилғиси ва суюлтирилган газ учун 100 фоиз миқдорида олдиндан тўлов белгилаб қўйилган. Бошқа нефть маҳсулотлари учун узил-кесил ҳисоб-китобларни 60 кун доирасида амалга оширган ҳолда, камида 50 фоиз миқдорида олдиндан тўлов белгиланган.

Юқоридаги тартиб қоидалардан кўриниб турибдики, тақиқот объекти бўлган «Ўзбекнефтгаз» АЖда баъзи турдаги нефть маҳсулотлари учун 50 фоиз миқдорида олдиндан тўлов ва қолан қисми 60 кун давомида амалга оширилиши эвазига дебиторлик қарздорлик вужудга келади.

Бухгалтерия ҳисобида қарздорликни баҳолаш усуллари шубҳали қарз резерв аниқлаш мазмунига асосланган.

Олима Д.М.Мавлянова фикрича «Шубҳали қарз - бу корхонанинг шартномада белгиланган муддатларда тўланмаган дебиторлик қарздорлиги бўлиб тегишли кафолатлар билан таъминланмаганлигидир[69]».

Молиявий ҳисоботларда ошкор қилинадиган дебиторлик қарзларининг баъзи қисмлари унинг қийматини қабул қилмаса, ҳақиқий вазиятни нотўғри акс эттириши мумкин. Шу боисдан, хўжалик юритувчи субъектлар зарарни

[69] Д.М.Мавлянова “Жорий активлар ҳисоби, таҳлили ва аудитини услубий жиҳатларини такомиллаштириш” диссертацияси Тошкент-2020

ҳисобга олишда шубҳали қарзлар бўйича резервлар яратиш талаб қилинади. Бундай резервларни яратиш тадбиркорлик субъекти молиявий аҳволининг ҳақиқий ҳолатига боғлиқ.

Белгиланган муддатда қайтарилмайдиган ва тегишли кафолатлар билан таъминланмаган хўжалик юритувчи субъектларнинг қарзлари шубҳали ҳисобланади. Контрагент томонидан тўлов муддати бузиши ёки контрагентнинг молиявий муаммолари тўғрисида олинган маълумот резервни яратиш учун сабаб бўлиши мумкин.

Халқаро тажрибага мувофиқ шубҳали қарзлар учун резерв яратишда қуйидаги усуллардан фойдаланиш ва уларни ҳисоб сиёсатида акс эттириш мақсадга мувофиқ:

1. Интервал усули.

2. Экспертлар усули.

3. Статистик усул.

1. Интервал усули. Резервга ажратмалар миқдори кечикиш муддатига кўра қарз миқдори фоиз ставкаси сифатида ҳар чоракда (ойлик) ҳисобланади. Яъни ҳар бир шубҳали қарз бўйича резерв учун ажратилган маблағлар кечикиш даври билан мутаносибдир.

Резервни шу тарзда ҳисоблаш учун қуйидаги алгоритмни қўллаш тавсия этилади:

1-жадвал

Резервни ҳисоблаш алгоритми (тартиби)[70]

Мажбуриятларни бажармаслик муддати, кунлар	Ҳаракатлар
45 кундан кам	Яратмаслик
45 дан 90 кунгача	Қарз миқдоридан 50 % ҳажмида
90 дан ортиқ	Қарзнинг тўлиқ миқдорига

2. Эксперт усули. Ҳар бир шубҳали қарз учун хўжалик юритувчи субъектнинг фикрига кўра, юқори эҳтимоллик билан қайтарилиши мумкин

[70] Муаллиф томонидан шакллантирилди

бўлмаган миқдорда резерв тузилади.

3. Статистик усул. Энг кўп вақт талаб этувчи вариант мазкур корхоналарнинг статистик маълумотлари бўйича резервга ажратмалар миқдорини бир неча солиқ даврлари бўйича қарз улуши сифатида аниқлашдан иборат бўлиб, улар дебиторлик қарздорлиги умумий суммасига нисбатан қопланмаган бўлиб қолади.

Резерв миқдорини ҳар чоракда (ойда) ҳисоблаш керак. Масалан, харидорларнинг умумий қарздорлик суммаси бўйича улар томонидан тўланмаган маҳсулот (товар, иш, хизмат)лар улуши.

Ҳар чоракнинг (ойнинг) охирги кунида резерв миқдори қуйидаги формула бўйича белгиланади:

1-расм. Ҳисобот даври якунида шубҳали қарзлар бўйича резерв суммасини аниқлаш[71]

Статистик усулда, резервларнинг олинган қиймати аввалги чорак (ой) нинг охирги кунида ҳосил бўлган шубҳали резервларнинг қийматидан катта бўлса, улар билан бошқа харажатлар (захирани ҳисоблашдан олдин) ўртасидаги фарқни киритиш лозим. Агар у камроқ бўлса, бошқа даромадлар орасидаги фарқни (резервни тиклаш) ўз ичига олади.

Интервал ёки эксперт усули қўлланилганда қуйидаги вариантларни танлаш мумкин:

• агар резерв яратилган қарзлар умидсиз деб топилса, у резервдаги маблағлар ҳисобидан қопланади. Агар резервда пул маблағлари етарли бўлмаса, резерв ҳисобидан қопланмаган қарз суммаси бошқа операцион харажатларга ҳисобдан чиқарилади;

[71] Муаллиф томонидан тузилган

• агар резерв яратилган қарз қопланса, резерв миқдори тикланади, яъни бошқа операцион даромадларга киритилади.

Статистик усулни қўллашда қуйидаги вариантлар бўлиши мумкин:

• агар резервни яратиш бўйича қарзлар умидсиз деб топилса, қарз резервлар ҳисобидан ҳисобдан чиқарилади. Агар резерв суммаси етарли бўлмаса, у ҳолда резерв ҳисобидан қарзнинг қопланмай қолган қисми бошқа операцион харажатларда ҳисобдан чиқарилади;

• агар резерв яратилмаган тоифадаги, шунингдек, ҳар бир қарзни тўлашда қарз умидсиз деб тан олинса, у ҳолда резерв қарзнинг миқдори ўзгартирилмайди.

Шунингдек, шубҳали қарзлар учун резервлар яратилганда, резерв яратишнинг у ёки бу усулини танлашдан олдин, у нима учун яратилганлигини аниқ тушуниш зарур.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги «Молиявий ҳисобот нинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги ПҚ-4611-сон Қарори. https://lex.uz/docs/4746047.
2. Ю.А.Астахова "Современные подходы к учету финансовых инструментов" тема диссертации и автореферата по ВАК РФ 08.00.12. 2013г.
3. В.В.Ковалев «Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности» - М.: Финансы и статистика, 1995.
4. МҲХС (IFRS) 7 "Молиявий инструментлар: ахборотни ошкор қилиш". тан олиш" номли молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари.
5. МҲХС (IAS) 32 "Молиявий инструментлар: тан олиш" номли молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари.
6. МҲХС (IFRS) 9 "Молиявий инструментлар" номли молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари.
7. http: ifrs.com

Нефть ва газ саноати корхоналарида жорий активлар ҳажми ўзгариш тенденцияларини баҳолашда таҳлилнинг самарали усулларидан фойдаланиш

Мавлянова Дилобар Махкамовна, Тошкент давлат иқтисодиёт университети "Бухгалтерия ҳисоби " кафедраси доценти

e-mail: d.mavlyanova@mail.ru
ORCID: 0000-0002-7947-5265

Аннотация. Ушбу мақолада кўп омилли таҳлилни амалга ошириш, омилларнинг муҳимлилик даражасини белгилаб олиш, асосий вазифалардан моделлаштиришнинг спецификация босқичи, яъни моделда иштирок этувчи омил кўрсаткичларини ажратиб олиш босқичи кўп омилли динамик моделларни шакллантириш хақида сўз боради.

Аннотация. В этой статье будет рассказано о реализации многофакторного анализа, определении степени значимости факторов, выделении этапа моделирования из основных задач, то есть этапа выделения факторных показателей, участвующих в модели, формировании многофакторных динамических моделей.

Калит сўзлар: нефть маҳсулотлари, энергия ресурслари, индекс, таҳлил, омил, тоғ-кон саноати, ёқилғи-энергетика ресурслари, активлар пассивлар, ҳисобот, баҳо.

Ключевые слова: нефтепродукты, энергоресурсы, индекс, анализ, фактор, горнодобывающая промышленность, ресурсы, активные, пассивные, отчеты, оценки.

Кириш. Жаҳон мамлакатлари ижтимоий-иқтисодий тизимларида юз бераётган глобал ўзгаришларнинг асосий йўналишларидан бири табиий энергия ресурсларининг камайиб бориши билан ёқилғи-энергетика ресурсларига бўлган талабнинг ортиб бориши, улар баҳоларининг ўсиб бориши ҳамда табиий энергия ресурсларига муқобил бўлган энергия

манбаларининг инсоният эҳтиёжига йўналтирилаётганлигини таҳлиллар кўрсатиб бермоқда. Ушбу тенденциялар бир мамлакат, минтақа ва қитъалар ҳудудидан чиқиб, бутун жаҳонни қамраб олмоқда.

Методология. Айтиб ўтилган глобал ўзгаришлар сўнгги даврларда мамлакатимиз энергетика тизимларида ҳам кузатилаётганлиги юз бераётган ўзгариш тенденцияларини таҳлил қилган ҳолда келгуси ўзгаришларнинг ҳаракат траекторияларини баҳолаган ҳолда фаолиятни ташкил этиш муҳим ҳисобланади.

Натижа. Нефть ва газ саноати корхоналарида юз бераётган ўзгаришларни баҳолашда, аввало, тармоқда фаолият олиб бораётган йирик корхоналарнинг вақт оралиқларидаги ишлаб чиқариш ҳажмларини таҳлил қилиш мақсадга мувофиқ. Албатта, тренд ўзгаришларини баҳолашда таҳлилнинг анъанавий усулларидан ҳисобланган индекслар усулидан фойдаланиш ўзгаришларнинг умумий йўналишларини аниқлашда самаралидир.

Мамлакатимиз тоғ-кон саноати таркибидаги қазиб олувчи йирик корхоналар томонидан 2017-2023-йилларда нефть ва газ қазиб олиш ҳажмларининг ўзгариш ҳолати юқорида айтиб ўтилган фикрларнинг ёқилғи қазиб олиш соҳасида ҳам пасайиш тенденциялари кузатилаётганлигини кўрсатади (3.1-жадвал).

3.1-жадвал

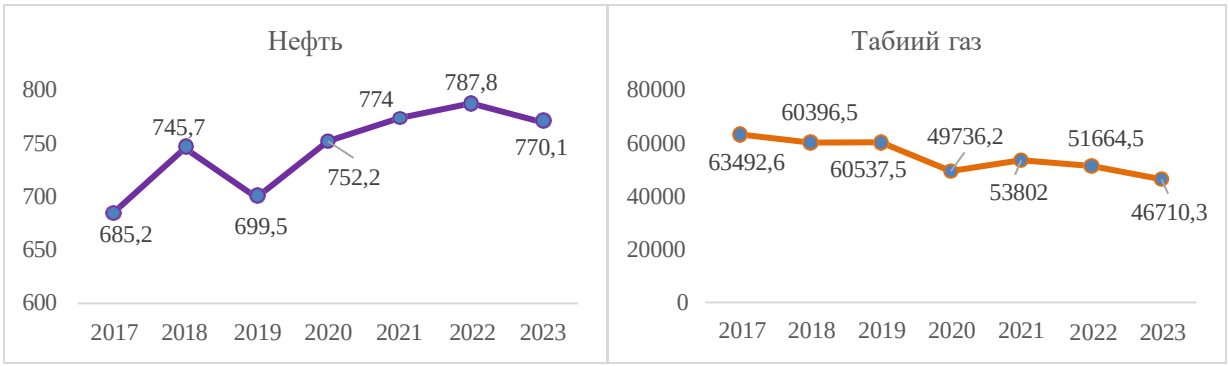
Тоғ-кон саноати томонидан нефть ва газ қазиб олиш кўрсаткичлари[72]

Йиллар	Нефть маҳсулоти				Табиий газ			
	Қазиб олинган, минг тн	Мутлоқ ўзгариш, минг тн	Нисбий ўзгариш, %	Қўшимча нисбий ўсиш, %	Қазиб олинган, млн. м^3	Мутлоқ ўзгариш, млн. м^3	Нисбий ўзгариш, %	Мутлоқ нисбий ўсиш, %

[72] Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги статистика агентлиги маълумотлари асосида муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

2017	685,2	x	x	x	63492,6	x	x	x
2018	745,7	60,5	108,8	8,8	60396,5	-3096,1	95,1	-4,9
2019	699,5	-46,2	93,8	-6,2	60537,5	141	100,2	0,2
2020	752,2	52,7	107,5	7,5	49736,2	-10801,3	82,2	-17,8
2021	774,0	21,8	102,9	2,9	53802,0	4065,8	108,2	8,2
2022	787,8	13,8	101,8	1,8	51664,5	-2137,5	96,0	-4,0
2023	770,1	-17,7	97,8	-2,2	46710,3	-4954,2	90,4	-9,6

Жумладан, нефть қазиб олиш ҳажмларида 2019 ва 2023-йилларда маълум даражада пасайган бўлса-да (мос равишда 6,2 % ва 2,2 %) табиий газ қазиб олишда ушбу тенденция аниқроқ кўринади. Табиий газ қазиб олиш ҳажмида 2019 ва 2021 йилларда маълум даражада ўсиш кузатилади (мос равишда 0,2 % ва 8,2 %), бироқ қолган давр оралиғида йирик корхоналар томонидан табиий газ қазиб олиш ҳажми 4-18 % атрофида пасайиш тенденциясини кўрсатади. Албатта, қазиб олиш ҳажмидаги бу пасайиш тенденцияси нефть ва табиий газни қайта ишловчи корхоналарнинг физик ҳажм ииндексларига ўз таъсирини кўрсатади (3.1-расм).



3.1-расм. Тоғ-кон саноати томонидан нефть (минг тн) ва табиий газ (млн. м^3) қазиб олиш кўрсаткичлари динамикаси[73]

Таҳлил. Тадқиқот объекти сифатида олинган “Ўзнефтгаз” АК таркибидаги корхоналарнинг асосий қисмини нефть маҳсулотларини қайта ишловчи корхоналар таўкил этишини ҳисобга олган ҳолда тоғ-кон саноати томонидан қазиб олинган нефть маҳсулотларини қайта ишловчи йирик саноат корхоналари томонидан ишлаб чиқарилган автомобиль бензини ва дизел ёқилғиси ҳажмининг 2017-2023-йиллар давомидаги ҳажмини вақтли қаторлар кўринишида олиб, индекслар усулидан фойдаланган ҳолда тармоқ

[73] Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

корхоналари томонидан ишлаб чиқарилган маҳсулот ҳажмидаги ўзгариш тенденциялари баҳоланди (3.2-жадвал).

3.2-жадвал

Нефть ва газ саноати йирик корхоналари томонидан автомобиль бензини ва дизел ёқилғиси ишлаб чиқариш кўрсаткичлари[74]

Йиллар	Автомобиль бензини				Дизел ёқилғиси			
	Ишлаб чиқарилган, минг тн	Мутлоқ ўзгариш, минг тн	Нисбий ўзгариш, %	Қўшимча нисбий ўсиш, %	Ишлаб чиқарилган, минг тн	Мутлоқ ўзгариш, минг тн	Нисбий ўзгариш, %	Қўшимча нисбий ўсиш, %
2017	1106,2	x	x	x	963,0	x	x	x
2018	1146,9	40,7	103,7	3,7	1080,7	117,7	112,2	12,2
2019	1025,1	-121,8	89,4	-10,6	1030,5	-50,2	95,4	-4,6
2020	1016,3	-8,8	99,1	-0,9	931,1	-99,4	90,4	-9,6
2021	1128,2	111,9	111,0	11,0	755,4	-175,7	81,1	-18,9
2022	1257,7	129,5	111,5	11,5	800,1	44,7	105,9	5,9
2023	1333,1	75,4	106,0	6,0	1012,5	212,4	126,5	26,5

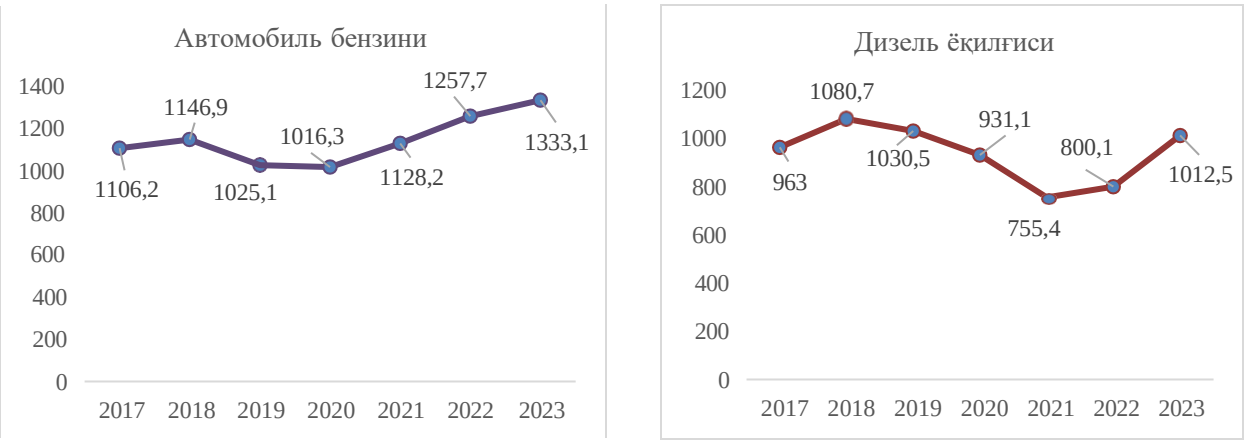
Жадвал маълумотларидан кўринадики, таҳлил этилаётган даврда йирик саноат корхоналари томонидан ишлаб чиқарилган бензин ва дизел ёқилғиси ҳажми ўзгаришида вақт оралиқлари бўйича маълум бир тебранишлар кузатилади.

Автомобиль бензини ишлаб чиқариш ҳажми 2018-йилда аввалги йилга нисбатан ортган бўлса (мутлоқ ўзгариш 40,7 минг тн, нисбий ўзгариш 103,7 %, қўшимча нисбий ўсиш 3,7 %), 2019 ва 2020 йилларда кўрсаткичнинг сезиларли даражада (2019-йилда мутлоқ ўзгариш – 121,8 минг тн, нисбий ўзгариш – 89,4 %; 2020-йилда мутлоқ ўзгариш – 8,8 минг тн, нисбий ўзгариш – 99,1 %) пасайиши кузатилса, 2021 йилдан бошлаб йирик саноат корхоналари томонидан автомобиль бензини ишлаб чиқариш ҳажмида барқарор ўсиш

[74] Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги статистика агентлиги маълумотлари асосида муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

(2021-йилда мутлоқ ўзгариш – 111,9 минг тн, нисбий ўзгариш – 111,0 %; 2022-йилда мутлоқ ўзгариш – 129,5 минг тн, нисбий ўзгариш – 111,5 %; 2023-йилда мутлоқ ўзгариш – 75,4 минг тн, нисбий ўзгариш – 106,0 %) кузатилади.

Дизел ёқилғиси ишлаб чиқариш ҳажмида ҳам 2018-йилда аввалги йилга нисбатан ўсиш (мутлоқ ўзгариш 117,7 минг тн, нисбий ўзгариш 112,2 %, қўшимча нисбий ўсиш 12,2 %) юз берган бўлса,, 2019-2021 йилларда кўрсаткичнинг сезиларли даражада пасайиши (2019-йилда мутлоқ ўзгариш – 50,2 минг тн, нисбий ўзгариш – 95,4 %; 2020-йилда мутлоқ ўзгариш – 99,4 минг тн, нисбий ўзгариш – 90,4 %; 2021-йилда мутлоқ ўзгариш – 175,7 минг тн, нисбий ўзгариш – 81,1 %) кузатилади. Бироқ 2022 йилдан бошлаб йирик саноат корхоналари томонидан бу турдаги маҳсулот ишлаб чиқариш ҳажмида барқарор ўсиш (2022-йилда мутлоқ ўзгариш – 44,7 минг тн, нисбий ўзгариш – 105,9 %; 2023-йилда мутлоқ ўзгариш – 212,4 минг тн, нисбий ўзгариш – 125,5 %) кузатилади (3.2-расм).



3.2-расм. Нефть ва газ саноати йирик корхоналари томонидан автомобиль бензини ва дизел ёқилғиси ишлаб чиқариш кўрсаткичлари динамикаси[75]

Юқорида таҳлиллар мамлакатимиз бўйича йирик нефть ва газ саноати корхоналари томонидан нефть ва табиий газ қазиб олиш ҳамда уларни қайта ишлаш асосида ишлаб чиқарилган асосий маҳсулот турлари ҳажмининг вақтли қаторлар асосидаги ўзгариш тенденцияларини баҳолаш имконини беради.

[75] Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

Ушбу кўрсаткичлардан ташқари таҳлил учун олинган “Ўзнефтгаз” АК таркибидаги корхоналарнинг 2016-2022-йиллардаги фаолиятини акс эттирувчи молиявий ҳисоботлари асосида ушбу тизим таркибидаги корхоналардаги активлар ҳамда уларнинг манбалари ва мажбуриятлари ҳажмининг ўзгаришидаги тенденцияларни аниқ кўрсаткичлар асосида таҳлил қилинди.

3.3-жадвал

“Ўзнефтгаз” АК тизимидаги корхоналарнинг активлари таркиби ва динамикаси[76]

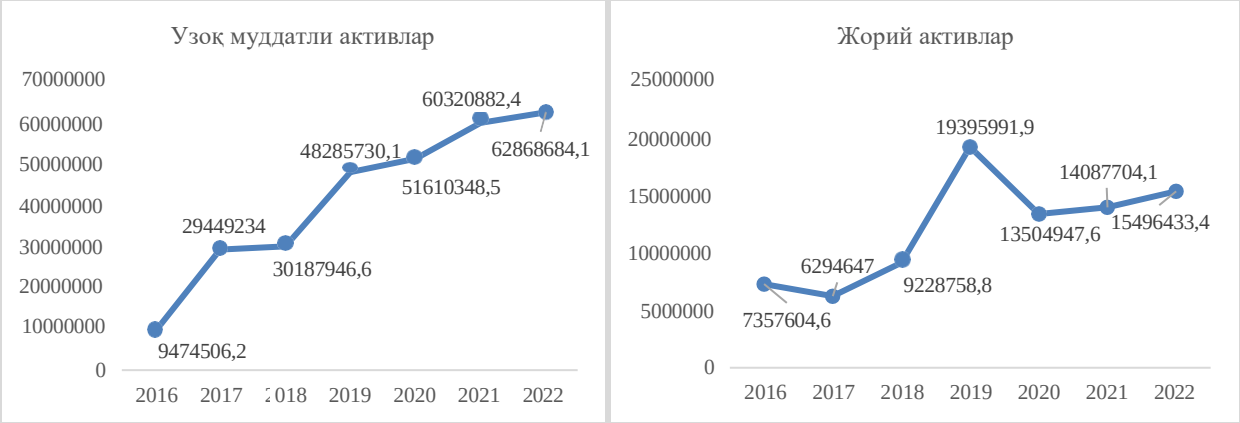
Йиллар	Узоқ муддатли активлар				Жорий активлар			
	Қиймати, млн. сўм	Мутлоқ ўзгариш, млн. сўм	Нисбий ўзгариш, %	Қўшимча ўсиш, %	Қиймати, млн. сўм	Мутлоқ ўзгариш, млн. сўм	Нисбий ўзгариш, %	Қўшимча ўсиш, %
2016	9474506,2	x	x	x	7357604,6	x	x	x
2017	29449234,0	19974727,8	310,8	210,8	6294647,0	-1062957,6	85,6	-14,4
2018	30187946,6	738712,6	102,5	2,5	9228758,8	2934111,8	146,6	46,6
2019	48285730,1	18097783,5	160,0	60,0	19395991,9	10167233,1	210,2	110,2
2020	51610348,5	3324618,4	106,9	6,9	13504947,6	-5891044,3	69,6	-30,4
2021	60320882,4	8710533,9	116,9	16,9	14087704,1	582756,5	104,3	4,3
2022	62868684,1	2547801,7	104,2	4,2	15496433,4	1408729,3	110,0	10,0

“Ўзнефтгаз” АК таркибидаги корхоналарнинг 2016-2022-йиллардаги активлари таркибининг вақт давомидаги ўзгаришлари таҳлили ўтган 7 йил давомида тизим корхоналари томонидан жами узоқ муддатли активлар қиймати мунтазам ошириб борилганлигини, айниқса 2017, 2019 ва 2021-йилларда узоқ муддатли активларга манбалардан маблағларнинг сезиларли даражада кўпроқ йўналтирилганлиги ҳисобига, ушбу йилларда тизим корхоналари узоқ муддатли активлари ҳажмининг ортишида кескин сакрашлар бўлгани кузатилади (3.3-жадвал).

[76] “Ўзнефтгаз” АК нинг 2016-2022-йиллар учун молиявий ҳисоботлари асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.

Тизим корхоналари жами узоқ муддатли активлари ҳажмининг 2016, 2018, 2020 ва 2022-йиллардаги ўзгаришида ўртача 2,5-6,9 % лик ўсиш корхоналарда узоқ муддатли активлар мунтазам янгиланиб, уларнинг фаол қисми ортиб бораётганлигини кўрсатади.

Тизим корхоналарининг жами жорий активлари ҳажмидаги ўзгариш тенденциялари узоқ муддатли активлардаги ўзгаришлардан кескин фарқ қилиб, таҳлил қилинаётган даврда жорий активлар жами қиймати ўзига хос тебраниш тенденциясига эга. Вақт оралиқлари бўйича тизим корхоналари жами жорий активлари қийматида 2017 ва 2020 йиллар давомида кескин пасайиш кузатилса, қолган даврларда жорий активларнинг умумий қийматида барқарор (2018 ва 2019-йилларда кескин) ўсиш кузатилади (3.3-расм).



3.3-расм. “Ўзнефтгаз” тизими корхоналарида узоқ муддатли ва жорий активлар ҳажмининг ўзгариш динамикаси[77]

Жорий активлар ҳажмининг вақт оралиғидаги ўзгаришлар трендида юқорида айтиб ўтилган даврлардаги пасайиш тенденцияларини аниқроқ кўриш мумкин.

Таҳлил этилаётган даврда тизим корхоналарининг умумий активлари, шу жумладан, узоқ муддатли ва жорий активлари ҳажмининг ўзгариш динамикаси аниқ шароитда иқтисодий фаолиятни ташкил этиш ҳамда фаолият натижадорлигини таъминлаш учун етарли даражада эканлиги кўринади.

Албатта, активларнинг шаклланиши корхона балансининг пассив

[77] “Ўзнефтгаз” АК тизими молиявий натижалари асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.

қисмидаги маблағларнинг ўзгаришига боғлиқ бўлиб, пассивлар таркибидаги корхоналарнинг ўз маблағлари ва жалб этилган мажбуриятлар ҳисобига активлар ҳажмининг ўзгариши юзага келади.

“Ўзнефтгаз” АК таркибидаги корхоналар пассивлари ҳажми ва таркибининг 2016-2022-йиллардаги ўзгариши тизим корхоналари ихтиёридаги активларнинг шаклланиш манбаларида ҳам ўзига хос ўзгариш тенденцияси мавжудлигини кўрсатади (3.4-жавдал).

3.4-жадвал

“Ўзнефтгаз” АК тизимидаги корхоналарнинг пассивлари таркиби ва динамикаси[78]

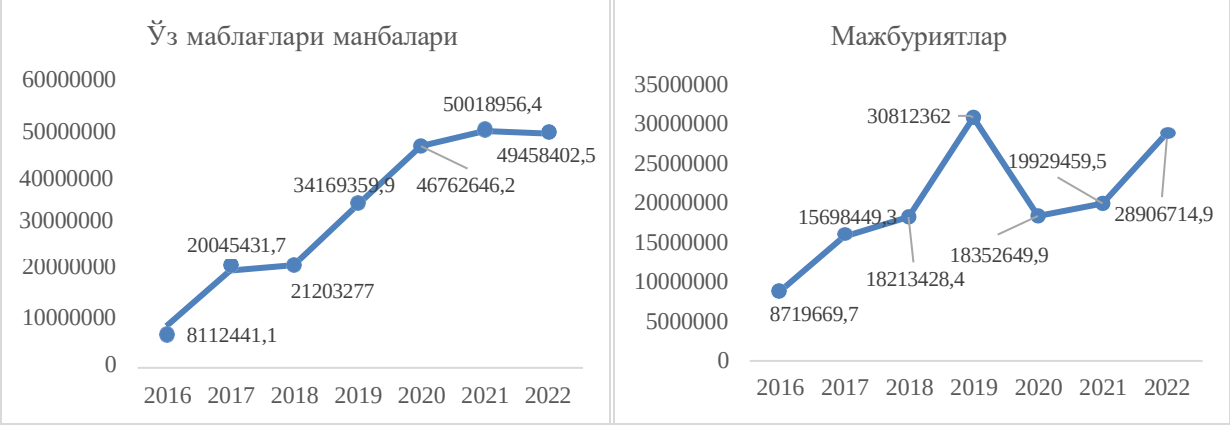
Йиллар	Ўз маблағларининг манбалари				Мажбуриятлар			
	Қиймати, млн. сўм	Мутлоқ ўзгариш, млн. сўм	Нисбий ўзгариш, %	Қўшимча ўсиш, %	Қиймати, млн. сўм	Мутлоқ ўзгариш, млн. сўм	Нисбий ўзгариш, %	Қўшимча ўсиш, %
2016	8112441,1	x	x	x	8719669,7	x	x	x
2017	20045431,7	11932990,6	247,1	147,1	15698449,3	6978779,6	180,0	80,0
2018	21203277,0	1157845,3	105,8	5,8	18213428,4	2514979,1	116,0	16,0
2019	34169359,9	12966082,9	161,2	61,2	30812362,0	12598933,6	169,2	69,2
2020	46762646,2	12593286,3	136,9	36,9	18352649,9	-12459712	59,6	-40,4
2021	50018956,4	3256310,2	107,0	7,0	19929459,5	1576809,6	108,6	8,6
2022	49458402,5	-560553,9	98,9	-1,1	28906714,9	8977255,4	145,0	45,0

Кўрилаётган даврдаги тизим корхоналарининг пассивлари таркибидаги ўз маблағлари манбалари ҳажми 2022 йилгача бўлган даврда сезиларли диапазондаги тебранишлар билан ўсиб борган бўлиб, 2022 йилда бу маблағлар ҳажмида аввалги йилга қараганда 560553,9 млн. сўм (-1,1 %)га пасайиш юз берган. Бироқ тизим корхоналари активларини шакллантирувчи ўз маблағлари 2017, 2019 ва 2020 йилларда узоқ муддатли активлар ҳажмининг ортиши ҳисобига ўз маблағлари ҳажми ҳам ортган.

Таҳлил этилаётган даврда активлар ҳажмининг ўсиши билан боғлиқ

[78] “Ўзнефтгаз” АК нинг 2016-2022-йиллар учун молиявий ҳисоботлари асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.

ҳолда пассивлар ҳажмининг ортиши ўз маблағларининг қолган қисмини мажбуриятлар ҳисобига шакллантирган. Бунда тизим корхоналарининг умумий мажбуриятлари ҳажми фақатгина 2020 йилда сезиларли даражада (40,4 % га) камайган. Қолган йилларда эса мажбуриятлар ҳажми тебранувчан трендда ўтган даврга нисбатан ўсиб борган (3.4-расм).



3.4-расм. “Ўзнефтгаз” тизими корхоналарида ўз маблағлари манбалари ва мажбуриятлар ҳажмининг ўзгариш динамикаси[79]

Тизим корхоналари пассивлари таркибидаги ўз маблағлари ва четдан жалб қилинган маблағлар ҳажмининг трендларидан пассивлар таркибидаги ўзгариш тенденцияларини аниқ баҳолаш мумкин.

Таҳлил жараёнининг асосий мақсади “Ўзнефтгаз” АК тизимидаги корхоналарда жорий активлар ҳажми ўзгаришидаги тенденцияларни баҳолаш эканлигини назарда тутган ҳолда ўзгариш тенденцияларини баҳолашда асосий эътибор тизим корхоналарининг жорий активларининг тасниф бўйича таркибидаги ўзгаришларни вақтли қатор кўрсаткичлари бўйича индекслар усулидан фойдаланган ҳолда кўриб чиқилди.

Тизим корхоналари жорий активлари ҳажмини тасниф бўйича дастлаб фодаланиш соҳаси бўйича кўриб чиқамиз. Фойдаланиш соҳаси бўйича корхоналарнинг жорий активлари ишлаб чиқариш ҳамда муомала соҳасидаги жорий активларга бўлинади ва ушбу тасниф бўйича жорий активлар таркиби корхона фаолиятининг асосий қисми қайси фаолиятдан иборат эканлигини

[79] “Ўзнефтгаз” АК тизими молиявий натижалари асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.

кўрсатади (3.5-жадвал).

3.5-жадвал

“Ўзнефтгаз” АК тизимидаги корхоналарнинг ишлаб чиқариш ва муомала соҳасидаги жорий активлари таркиби ҳамда динамикаси[80]

Йиллар	Ишлаб чиқариш соҳасидаги жорий активлар				Муомала соҳасидаги жорий активлар			
	Қиймати, млн. сўм	Мутлоқ ўзгариш, млн. сўм	Нисбий ўзгариш, %	Қўшимча ўсиш, %	Қиймати, млн. сўм	Мутлоқ ўзгариш, млн. сўм	Нисбий ўзгариш, %	Қўшимча ўсиш, %
2016	188,1	x	x	x	7357416,5	x	x	x
2017	145,8	-42,3	77,5	-22,5	6294427,0	-1062989,5	85,6	-14,4
2018	120,8	-25,0	82,9	-17,1	9228563,8	2934136,8	146,6	46,6
2019	607644,9	607524,1	503017,3	502917,3	18787652,5	9559088,7	203,6	103,6
2020	750205,2	142560,3	123,5	23,5	12748756,6	-6038895,9	67,9	-32,1
2021	1269134,2	518929,0	169,2	69,2	12812738,4	63981,8	100,5	0,5
2022	1070780,5	-198353,7	84,4	-15,6	14420612,3	1607873,9	112,5	12,5

Ишлаб чиқариш соҳасидаги жорий активлар қийматининг 2019 йилгача бўлган ҳажми тизим таркибидаги корхоналарнинг асосий қисми воситачи ёки етказиб бериш билан шуғулланувчи корхоналардан иборат эканлигини кўрсатиб, 2019 йилдан кейинги даврда тизимга нефть ва газ маҳсулотларини ишлаб чиқарувчи корхоналар қўшилиши ҳисобига ишлаб чиқариш соҳасидаги жорий активлар ҳажми ортган.

Тизим корхоналарининг ишлаб чиқариш соҳасидаги жорий активлари ҳажми 2019 йилгача бўлган даврда пасайиш трендига эга бўлиб, 2019 йилда ушбу кўрсаткич қиймати жуда катта сакраш хусусиятига ҳамда 2020 ва 2021 йилларда барқарор ўсиш тенденциясини кўрсатади. Бироқ 2022 йил якуни бўйича тизим корхоналарининг ишлаб чиқариш соҳасидаги жорий активлари ҳажми аввалги йилдаги кўрсаткич ҳажмига нисбатан 15,6 % га пастлаган.

Муомала соҳасидаги жорий активлар ҳажмининг таҳлил давридаги динамикасида эса ўта кескин ўзгаришлар нисбатан юмшоқроқ ҳолатда юз

[80] “Ўзнефтгаз” АК нинг 2016-2022-йиллар учун молиявий ҳисоботлари асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.

берган. Жумладан, тизим таркибидаги корхоналарнинг муомала соҳасидаги жорий активлари ҳжми 2017 ва 2020 йилларда аввалги йилга нисбатан пасайиш трендига эга бўлса, қолган йиллардаги ушбу кўрсаткичнинг ўзгаришида ўсиш тенденцияси кузатилади (3.5-расм).

3.5-расм. “Ўзнефтгаз” АК тизимидаги корхоналарнинг ишлаб чиқариш ва муомала соҳасидаги жорий активлари ўзгариш трендлари[81]

Тизим корхоналари жорий активлари таркибидаги ишлаб чиқариш ва муомала соҳасидаги жорий активлар ҳажмининг ўзгариш трендлари корхоналарнинг ўрганилаётган вақт оралиғидаги фаолият соҳаларида юз берган ўзгаришлар тенденцияларини аниқ кўриш имконини беради.

Таҳлил этилаётган корхоналар жорий активлари таркибидаги товар-моддий захиралар, келгуси давр харажатлари ва кечиктирилган харажатлар ҳам жорий активларнинг маълум бир қисмидан фойдаланишда юзага келадиган ўзига хос хусусиятларни аниқлаш ва корхоналарнинг жорий активлари ҳолатини баҳолаш имконини беради. Шу сабабли, таҳлил давомида айнан юқорида кўрсатиб ўтилган жорий активлар қисмининг вақт давомидаги ўзгариш тенденцияларини аниқлашга ҳаракат қилинди.

“Ўзнефтгаз” АК тизими корхоналари жорий активлари таркибида 2016-2018 йиллар давомида товар-моддий захиралар мавжуд бўлмаган, бироқ 2019 йилдан бошлаб товар-моддий захираларнинг ҳажми ортиб, 2022 йилгача

[81] “Ўзнефтгаз” АК нинг 2016-2022-йиллар учун молиявий ҳисоботлари асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.

бўлган вақт оралиғида барқарор равишда ортиб борган, 2022 йил якунида эса захираларнинг ҳажми сезиларли даражада (41,9 % га) пасайган (3.6-жадвал).

3.6-жадвал

“Ўзнефтгаз” АК тизимидаги корхоналар жорий активлари таркибидаги товар-моддий захиралар, келгуси давр харажатлари ва кечиктирилган харажатлар миқдори динамикаси[82]

Йиллар	Товар-моддий захиралар			Келгуси давр харажатлари			Кечиктирилган харажатлар		
	Қиймати, млн. сўм	Нисбий ўзгариш, %	Қўшимча ўсиш, %	Қиймати, млн. сўм	Нисбий ўзгариш, %	Қўшимча ўсиш, %	Қиймати, млн. сўм	Нисбий ўзгариш, %	Қўшимча ўсиш, %
2016	0,0	x	x	188,1	x	x	10595,1	x	x
2017	0,0	x	x	145,8	77,5	-22,5	0,0	x	x
2018	0,0	x	x	120,8	82,9	-17,1	0,0	x	x
2019	675206,4	x	x	217,4	180,0	80,0	559929,1	x	x
2020	816144,5	120,9	20,9	2136,0	982,5	882,5	5457,4	10260,0	10160,0
2021	1323382,9	162,2	62,2	651,0	30,5	-69,5	109492,5	2006,3	1906,3
2022	769489,5	58,1	-41,9	2247,8	345,3	245,3	55035,4	50,3	-49,7

Тизим корхоналари томонидан жорий активлар таркибидаги келгуси давр харажатларига йўналтирилган маблағлар ҳажмида ҳам ўзгаришлар кузатилади. Жумладан, корхоналар томонидан 2017, 2018 ва 2021 йилларда келгуси давр харажатларига йўналтирилган жорий маблағлар ҳажми аввалги йилларга нисбатан камайган бўлса, 2019, 2020 ва 2022 йилларда ушбу мақсадларга йўналтирилган жорий активларнинг ҳажми аввалги йилларга нисбатан ортган.

Жорий активлар таркибидаги кечиктирилган харажатлар корхоналарнинг етказиб берувчилар билан муомалаларидаги кечикишларни ўзида акс эттириб, тизим корхоналари фаолиятида кечиктирилган харажатлар миқдори 2019 йилдан бошлаб сезиларли даражада кўпайган. Бироқ корхоналар томонидан жорий активларнинг кечиктирилган харажатларга йўналтирилган

[82] “Ўзнефтгаз” АК нинг 2016-2022-йиллар учун молиявий ҳисоботлари асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.

қисмида 2022 йилда сезиларли ҳажмда (-49,7 %) ушбу мақсаддаги харажатлар пасайишни бошлаган.

Хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятини ташкил этишда жорий активлар таркибидаги пул маблағлари ҳамда дебитор қарздорликлар кўринишидаги маблағлар ҳажмининг етарлилиги корхоналарнинг фаолият самарадорлигига, фаолиятнинг якунланиш даврига ва бошқа кўрсаткичларга бевосита таъсир кўрсатади. Шуни ҳасобга олган ҳолда, “Ўзнефтгаз” АК тизими таркибидаги корхоналарда пул маблағлари ва дебиторлик қарзлари ҳажмидаги ўзгариш тенденциялари таҳлил даври учун ўрганилди (3.7-жадвал).

3.7-жадвал

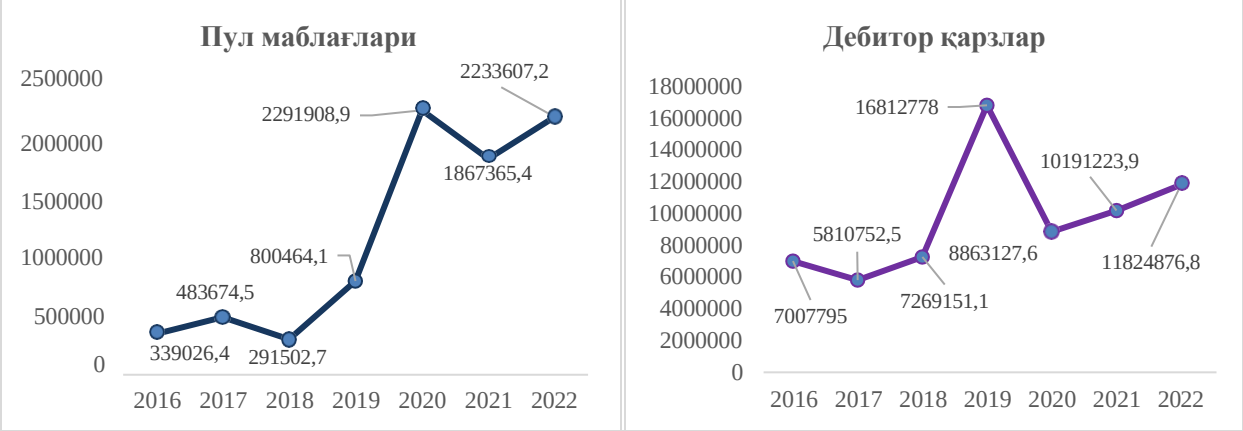
“Ўзнефтгаз” АК тизимидаги корхоналар жорий активлари таркибидаги пул маблағлари ва дебиторлик қарзлари динамикаси[83]

Йиллар	Пул маблағлари				Дебиторлик қарзлари			
	Қиймати, млн. сўм	Мутлоқ ўзгариш, млн. сўм	Нисбий ўзгариш, %	Қўшимча ўсиш, %	Қиймати, млн. сўм	Мутлоқ ўзгариш, млн. сўм	Нисбий ўзгариш, %	Қўшимча ўсиш, %
2016	339026,4	x	x	x	7007795,0	x	x	x
2017	483674,5	144648,1	142,7	42,7	5810752,5	-1197042,5	82,9	-17,1
2018	291502,7	-192171,8	60,3	-39,7	7269151,1	1458398,6	125,1	25,1
2019	800464,1	508961,4	274,6	174,6	16812778,0	9543626,9	231,3	131,3
2020	2291908,9	1491444,8	286,3	186,3	8863127,6	-7949650,4	52,7	-47,3
2021	1867365,4	-424543,5	81,5	-18,5	10191223,9	1328096,3	115,0	15,0
2022	2233607,2	366241,8	119,6	19,6	11824876,8	1633652,9	116,0	16,0

Ўрганилаётган давр оралиғида тизим корхоналари жорий активлари таркибидаги пул маблағлари ҳажми ўзгаришида циклик тебранишлар юз берган бўлиб, ушбу маблағлар ҳажмининг 2019 ва 2020 йиллардаги нисбий ўсиш даражаси қолган вақт оралиқларига нисбатан юқори кўрсаткичга эга бўлган. Бироқ 2018 ва 2021 йилларда тизим корхоналари томонидан тасарруф

[83] “Ўзнефтгаз” АК нинг 2016-2022-йиллар учун молиявий ҳисоботлари асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.

этилаётган пул маблағлари ҳажмида аввалги йилган нисбатан мос равишда 39,7 % ва 18,5 % га пасайиш юз берганлиги кузатилади. Миқдорий жиҳатдан пул маблағлари ҳажмининг кескин ортиш даври сифатида 2020 йилни (миқдорий ўзгариш – 149144,8 млн сўм), пул маблағлари ҳажмининг кескин камайиш даври сифатида 2021 йилни (миқдорий ўзгариш – 424543,5 млн сўм) кўрсатиш мумкин (3.6-расм).



3.6-расм. “Ўзнефтгаз” АК тизимидаги корхоналар жорий активлари таркибидаги пул маблағлари ва дебиторлик қарзлари трендлари[84]

Тизим корхоналари жорий активлари таркибидаги дебиторлик қарзлари миқдори ўзгаришида жорий активларнинг қолган таркибий қисмларидан кўра бошқача ўзгариш тенденцияси кузатилади. Тизим корхоналари жорий активлари таркибидаги дебиторлик қарздорликлари миқдорий жиҳатдан 2017 ва 2020 йилларда камайган бўлса–да, кўрилаётган даврнинг қолган вақт оралиқларида 115-231,0 % атрофидаги ўсиш кузатилади. Айниқса, 2019 йилда тизим корхоналарининг дебитор қарздорликлари ҳажми энг юқори даражага – 16812778,0 млн. сўмга етган бўлиб, кейинги йилдан пасайиш ва 2021 йилдан ўртача 15-16 % га ўсган. Албатта, дебитор қарздорликларнинг умумий ҳажмида муддати ўтмаган қарздорликлар асосий қисмни ташкил этадиган бўлса, ушбу турдаги жорий активларнинг ортиши корхоналар фаолиятига молиявий жиҳатдан сезиларли салбий таъсир кўрсатмайди, бироқ дебитор

[84] “Ўзнефтгаз” АК нинг 2016-2022-йиллар учун молиявий ҳисоботлари асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.

қарзлар таркибида муддати ўтган қисми ортиб кетадиган бўлса, у ҳолда корхоналар жорий активларидан фойдаланиш самарадорлигига салбий таъсир кўрсатади.

Юқоридаги кўрсаткичларнинг вақтли қаторлар бўйича ўзгариш тенденцияларини индекслар усулидан фойдаланган ҳолдаги таҳлили натижаларига асосан нефт ва газ саноати корхоналари фаолияти ҳамда уларнинг жорий активларидаги ўзгаришлар бўйича қуйидаги асосий жиҳатларни ажратиб кўрсатиш мумкин:

1. Жаҳон миқёсида қазиб олинадиган табиий энергия ресурслари ҳажмининг камайиб бориши мамлакатимиз иқтисодий тизимларида ҳам кузатилиб, юз бераётган ўзгариш тенденцияларини таҳлил қилган ҳолда келгуси ўзгаришларнинг ҳаракат траекторияларини баҳолаган ҳолда фаолиятни ташкил этиш муҳим ҳисобланади.

2. Мамлакатимиз тоғ-кон саноати томонидан нефть ва табиий газ қазиб олиш ҳажмларининг камайиб бориши билан, нефть ва газ саноати йирик корхоналари томонидан ёқилғи маҳсулотларини қайта ишлаш ҳажмида ҳам тебранувчи траекториядаги ўзгариш тенденцияларининг юзага келиши кузатилмоқда.

3. “Ўзнефтгаз” АК тизимидаги корхоналарнинг 2016-2022 йиллар бўйича молиявий ҳисоботлари асосида тенденцияларнинг ўзгариш таҳлили тизим корхоналарининг активлари ва уларнинг манбаларида вақт оралиқлари бўйича ўзига хос тебранишларни кўрсатади. Жумладан, тизим корхоналари томонидан жами узоқ муддатли активлар қиймати мунтазам ошириб борилганлигини, айниқса 2017, 2019 ва 2021-йилларда узоқ муддатли активларга манбалардан маблағларнинг сезиларли даражада кўпроқ йўналтирилганлиги ҳисобига, ушбу йилларда тизим корхоналари узоқ муддатли активлари ҳажмининг ортишида кескин сакрашлар юзага келган. Вақт оралиқлари бўйича тизим корхоналари жами жорий активлари қийматида 2017 ва 2020 йиллар давомида кескин пасайиш кузатилса, қолган даврларда

жорий активларнинг умумий қийматида барқарор (2018 ва 2019-йилларда кескин) ўсиш кузатилади.

4. “Ўзнефтгаз” АК таркибидаги корхоналар пассивлари ҳажми ва таркибининг таҳлил этилаётган даврдаги ўзгариши тизим корхоналари ихтиёридаги активларнинг шаклланиш манбаларида ҳам ўзига хос ўзгариш тенденцияси мавжудлигини кўрсатади. Тизим корхоналарининг пассивлари таркибидаги ўз маблағлари манбалари ҳажми 2022 йилгача бўлган даврда сезиларли диапазондаги тебранишлар билан ўсиб борган бўлиб, 2022 йилда бу маблағлар ҳажмида аввалги йилга қараганда пасайиш юз берган. Таҳлил этилаётган даврда активлар ҳажмининг ўсиши билан боғлиқ ҳолда пассивлар ҳажмининг ортиши ўз маблағларининг қолган қисмини мажбуриятлар ҳисобига шакллантирган. Бунда тизим корхоналарининг умумий мажбуриятлари ҳажми фақатгина 2020 йилда сезиларли даражада камайган. Қолган йилларда эса мажбуриятлар ҳажми тебранувчан трендда ўтган даврга нисбатан ўсиб борган.

5. Ишлаб чиқариш соҳасидаги жорий активлар қийматининг 2019 йилгача бўлган ҳажми тизим таркибидаги корхоналарнинг асосий қисми воситачи ёки етказиб бериш билан шуғулланувчи корхоналардан иборат эканлигини кўрсатиб, 2019 йилдан кейинги даврда тизимга нефть ва газ маҳсулотларини ишлаб чиқарувчи корхоналар қўшилиши ҳисобига ишлаб чиқариш соҳасидаги жорий активлар ҳажми ортган. Ишлаб чиқариш соҳасидаги жорий активлари ҳажми 2019 йилгача бўлган даврда пасайиш трендига эга бўлиб, 2019 йилда ушбу кўрсаткич қиймати жуда катта сакраш хусусиятига ҳамда 2020 ва 2021 йилларда барқарор ўсиш тенденциясини кўрсатади. Бироқ 2022 йил якуни бўйича тизим корхоналарининг ишлаб чиқариш соҳасидаги жорий активлари ҳажми аввалги йилдаги кўрсаткич ҳажмига нисбатан пастлаган. Муомала соҳасидаги жорий активлар ҳажмининг таҳлил давридаги динамикасида эса ўта кескин ўзгаришлар нисбатан юмшоқроқ ҳолатда юз берган. Жумладан, тизим таркибидаги корхоналарнинг

муомала соҳасидаги жорий активлари ҳжми 2017 ва 2020 йилларда аввалги йилга нисбатан пасайиш трендига эга бўлса, қолган йиллардаги ушбу кўрсаткичнинг ўзгаришида ўсиш тенденцияси кузатилади.

6. “Ўзнефтгаз” АК тизими корхоналари жорий активлари таркибида 2016-2018 йиллар давомида товар-моддий захиралар мавжуд бўлмаган, бироқ 2019 йилдан бошлаб товар-моддий захираларнинг ҳажми ортиб, 2022 йилгача бўлган вақт оралиғида барқарор равишда ортиб борган, 2022 йил якунида эса захираларнинг ҳажми сезиларли даражада пасайган. Тизим корхоналари томонидан жорий активлар таркибидаги келгуси давр харажатларига йўналтирилган маблағлар ҳажмида ҳам ўзгаришлар кузатилади. Жумладан, корхоналар томонидан 2017, 2018 ва 2021 йилларда келгуси давр харажатларига йўналтирилган жорий маблағлар ҳажми аввалги йилларга нисбатан камайган бўлса, 2019, 2020 ва 2022 йилларда ушбу мақсадларга йўналтирилган жорий активларнинг ҳажми аввалги йилларга нисбатан ортган. Жорий активлар таркибидаги кечиктирилган харажатлар миқдори 2019 йилдан бошлаб сезиларли даражада кўпайган, бироқ корхоналар томонидан жорий активларнинг кечиктирилган харажатларга йўналтирилган қисмида 2022 йилда сезиларли ҳажмда ушбу мақсаддаги харажатлар пасайишни бошлаган.

7. Ўрганилаётган давр оралиғида тизим корхоналари жорий активлари таркибидаги пул маблағлари ҳажми ўзгаришида циклик тебранишлар юз берган бўлиб, ушбу маблағлар ҳажмининг 2019 ва 2020 йиллардаги нисбий ўсиш даражаси қолган вақт оралиқларига нисбатан юқори кўрсаткичга эга бўлган. Бироқ 2018 ва 2021 йилларда тизим корхоналари томонидан тасарруф этилаётган пул маблағлари ҳажмида аввалги йилган нисбатан пасайиш юз берганлиги кузатилади. Миқдорий жиҳатдан пул маблағлари ҳажмининг кескин ортиш даври сифатида 2020 йилни, пул маблағлари ҳажмининг кескин камайиш даври сифатида 2021 йилни кўрсатиш мумкин.

8. “Ўзнефтгаз” АК таркибидаги корхоналар жорий активлари таркибидаги дебиторлик қарзлари миқдори ўзгаришида жорий активларнинг

қолган таркибий қисмларидан кўра бошқача ўзгариш тенденцияси кузатилади. Тизим корхоналари жорий активлари таркибидаги дебиторлик қарздорликлари миқдорий жиҳатдан 2017 ва 2020 йилларда камайган бўлса–да, кўрилаётган даврнинг қолган вақт оралиқларида 115-231,0 % атрофидаги ўсиш кузатилади. Айниқса, 2019 йилда тизим корхоналарининг дебитор қарздорликлари ҳажми энг юқори даражага етган бўлиб, кейинги йилдан пасайиш ва 2021 йилдан ўртача 15-16 % га ўсиш кузатилади.

Хулоса. Албатта, дебитор қарздорликларнинг умумий ҳажмида муддати ўтмаган қарздорликлар асосий қисмни ташкил этадиган бўлса, ушбу турдаги жорий активларнинг ортиши корхоналар фаолиятига молиявий жиҳатдан сезиларли салбий таъсир кўрсатмайди, бироқ дебитор қарзлар таркибида муддати ўтган қисми ортиб кетадиган бўлса, у ҳолда корхоналар жорий активларидан фойдаланиш самарадорлигига салбий таъсир кўрсатади.

Нефть ва газ саноати корхоналарида жорий активлар ҳажми ўзгариш тенденцияларини баҳолашда кўрсаткичларнинг вақтли қаторларидаги ўзгариш тенденцияларини индекслар усулидан фойдаланган ҳолда таҳлил этиш тадқиқ этилаётган жараёнларда юз бераётган ўзгаришларнинг барқарор, мавсумий ҳамда тасодифий компонентларини аниқлаган ҳолда трендларнинг умумий траекторияларини аниқроқ баҳолаш имконини кенгайтиради.

Фойдаланилган адабиётлар

1. ПП-4611 «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности» 24 февраля 2020 г.
2. МСФО 2 (IAS 2) Запасы. https://finacademy.net/materials/standartu-msfo/msfo-ias-2-zapasy
3. Набор международных стандартов финансовой отчетности. // АССА. МСФО/IAS.., 2019.
4. Чая В.Т., Чая Г.В. "Международные стандарты финансовой отчетности". ISBN 978-5-4252-0182-9. 368 с.
5. Сатывалдыева Д.А. Бухгалтерский учет. Учебное пособие.-Т.: «IQTISODIYOT», 2023. -248 с.
6. Эргашева Ш.Т. и др. (2019) Международные стандарты финасовой отчетности. Учебное пособие. – Т.: Иктисодиёт, 2019. –227 с.
7. Новые международные стандарты финансовой отчетности. Перемены в стандартах страхования // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 25. С. 2–5.
8. Хорин А. Н., Бровкин А. В. Цели и особенности анализа интегрированной отчетности, корпоративного капитала и комплексной

результативности бизнес - процессов // Креативная экономика. — 2018. — Т. 12, № 4. — С. 499–512.

9. Четыркин Е.Н. Статистические методы прогнозирования. - М.: Статистика, 1975. - 184 с.

10. Бланк И.А. Управление использованием капитала. - Киев: «Ника-центр»: «Эльга», 2000. - 650 с.

KORXONALAR MOLIYAVIY BARQARORLIGINI TAN OLISHDA BUXGALTERIYA HISOBINING O‘RNI VA AHAMIYATI

Maxmudova Dilobarxon Rasuljon qizi,
Toshkent to‘qimachilik va yengil sanoati instituti tayanch doktoranti

Annotatsiya. Ushbu maqolada iqtisodiy barqarorlikni shakllanishi va uning shakllanishiga ta’sir etuvchi omillarning iqtisodiy moxiyati ko‘rib chiqilgan. Shuningdek iqtisodiy barqarorlik shakllanish (paydo bo‘lish) va amal qilish doirasidan kelib chiqib guruxlash taklif qilindi. Bular ichida korxonalar moliyaviy barqarorligini tan olishda buxgalteriya hisobining ahamiyati ochib berildi. Bu borada iqtisodchi olimlarning fikrlari o‘rganilib, mualliflik xulosasi berildi. Jumladan, xo‘jalik yurituvchi subyektning kapitali qancha ko‘p bo‘lsa hamda va qarzi qancha kam bo‘lsa, uning moliyaviy barqarorligi shuncha yuqori bo‘lishi asoslab berildi va uni hisoblash formulasi berildi.

Kalit so‘zlar: iqtisodiy barqarorlik, makroiqtisodiy barqarorlik, mikroiqtisodiy barqarorlik, moliyaviy barqarorlik, ijobiy balans, o‘z mablag‘lari, qarzga olingan mablag‘lar, buxgalteriya hisobining milliy standartlari, korxonaning hisob siyosati.

Respublikamiz iqtisodiyotining barqaror o‘sish sur’atlari shiddat bilan ta’minlanmoqda va hukumatimiz tomonidan uni mustahkamlash borasida yangi ustuvor vazifalar belgilanmoqda. Prezidentimiz ta’kidlaganidek, “Asosiy vazifalar — makroiqtisodiy barqarorlikni ta’minlash, inflyatsiyani jilovlash, tarmoqlarni monopoliyadan chiqarish, davlat tomonidan narxlar belgilanishini tartibga solishni bekor qilish va “yashirin iqtisodiyot” ga barham berish” [1].

Iqtisodiy barqarorlik o‘zida mamlakat iqtisodiyotining bir butunlikda qamrab oladi. Iqtisodiy barqarorlik shakllanish (paydo bo‘lish) va amal qilish doirasidan kelib chiqib, quyidagicha guruxlanadi:

makroiqtisodiy barqarorlik;

mikroiqtisodiy barqarorlik;

moliyaviy barqarorlik.

Iqtisodiy barqarorlik ta’sir etuvchi omillar:

iqtisodiy omillar (investitsiya darajasi, ishlab chiqarish kuchlari, innovatsiya va texnologiya);

siyosiy omillar (mamlakatdagi siyosiy xolat);

ijtimoiy omillar (axolining ishsizlik va daromadlilik darajasi, mu’aorif va sog‘liqni saqlash darajasi);

tashqi omil (jaxon iqtisodiy krizisi, umumbashariy iqtisodiy muammolar, umumjaxon siyosatidagi kelishmovchiliklar jumladan, har-xil sanksiyalar). [12]

Demak, moliyaviy barqarorlik iqtisodiy barqarorlikning ajralmas bir qismi hisoblanadi. Moliyaviy barqarorlikni xo‘jalik yurituvchi subyekt iqtisodiy samaradorligining eng muhim ko‘rsatkichlaridan biri deb hisoblash mumkin. Xozirda moliyaviy barqarorlik va uni ta’minlash omillari to‘g‘risida iqtisodchi olimlaning har-xil qarashlari mavjud bo‘lib, bu borada yanada ko‘proq tadqiqotlar olib borishni taqazo qiladi.

Moliyaviy barqarorlik — bu mamlakat yoki mintaqaning moliyaviy tizimining holati bo‘lib, unga o‘zining asosiy funksiyalarini uzluksiz va samarali bajarish, zarbalar va nomutanosibliklarga bardosh berish hamda real iqtisodiyotning normal ishlashini qo‘llab-quvvatlash imkonini beradi. Bu barqaror iqtisodiy rivojlanishning asosidir.[13]

Xozirgi o‘zgaruvchan iqtisodiyot dunyosida moliyaviy barqarorlikka erishishi mumkin bo‘lgan belgilari to‘g‘risida har-xil qarash va tas’niflar mavjud bo‘lib, ular quyidagilardan iborat:

Salbiy ta’sirlarga chidamliligi. Moliya tizimi o‘zini o‘zi tuzatish richaklari orqali salbiy ta’sirlarni (kutilmagan qaltis o‘zgarishlarni) o‘zlashtira oladi, ularning real iqtisodiyotga yoki boshqa moliyaviy tizimlarga halokatli ta’sirini oldini oladi. [10]

O‘z funksiyalarni samarali bajarishi. Moliya tizimi moliyaviy resurslarni samarali qayta taqsimlash, tavakkalchiliklarni boshqarish, to‘lov tizimlarining uzluksiz ishlashini va jamg‘armalarni investitsiyalarga aylantirishni ta’minlashi kerak. [13]

Tizimli inqirozlarning yo‘qligi. Moliyaviy barqarorlik moliyaviy tizimda keng ko‘lamli uzilishlarning yo‘qligini anglatadi.[10]

Muvozanatsizliklarni tuzatish qobiliyati. Tizim turli salbiy nomutanosibliklarni, ular tizimning o‘ziga zarar yetkazmasdan oldin darhol cheklashi va tuzatishi kerak. [9]

Iqtisodiyotning moliyaviy bo‘lmagan tizimiga ijobiy ta’siri. Barqaror moliyaviy tizim resurslarni samarali taqsimlashga, xavflarni oldini olishga yordam beradi, iqtisodiy faollikni rag‘batlantiradi va mamlakat farovonligini oshiradi. [13]

Moliyaviy barqarorlikni vujudga kelish joyi yoki ta’sir doirasiga qarab quyidagicha guruxlashni maqsadga muvofiq deb topdik:

makro darajadagi moliyaviy barqarorlik;

mikro darajadagi moliyaviy barqarorlik.

Makro darajadagi moliyaviy barqarorlik aloxida olingan xududlar moliyaviy saloxiyatining baholashni ifodalovchi iqtisodiy ko‘rsatkichi bo‘lib, uning baxolanishida umumiqtisodiy ko‘rsatkichlardan foydalanamiz. Masalan, inflyatsiya darajasi, xorijiy valyuta kurslarining farqi.

Mikro darajadagi moliyaviy barqarorlik aloxida olingan xo‘jalik yurituvchi subyektlarning moliyaviy xolatini ifodalovchi iqtisodiy ko‘rsatkich bo‘lib, uning baxolashda umumqabul qilingan ko‘rsatkichlardan foydalanamiz. Jumladan, xo‘jalik yurituvchi subyektlar o‘z kapitalining yetarlilik darajasi, to‘lovga qodirlilik

qobiliyati va likvidligi, investitsion jozibadorligi, tashqi kreditorlardan mustaqilligi, mustaqil ijobiy balansga ega ekanligi, ta’sir etuvchi omillardan qat’iy nazar faoliyatni davom ettirish qobiliyati.

Makro darajadagi moliyaviy barqarorlik bilan mikro darajadagi moliyaviy barqarorlik o‘rtasida xech qanday to‘siq mavjud emas. Aksincha, mikro darajadagi moliyaviy barqarorlik ko‘rsatkichlari asosida makro darajadagi moliyaviy barqarorlik ko‘rsatkichlari shakllanadi.

N. V. Lipchiu fikricha, “Moliyaviy barqarorlik” tushunchasi ko‘p qirrali ma’noga ega bo‘lib, hajmi va to‘liqligi jihatidan quyidagi tushunchalardan ustundir: “kreditga layoqatlilik” va “to‘lov qobiliyati”. Chunki, moliyaviy barqarorlik korxona faoliyatining turli tomonlarini baholashdan iborat. [7]

O.I. Vyatkina fikricha “Moliyaviy barqarorlik” — bu kompaniyaning to‘lov qobiliyatiga ta’sir qiluvchi moliyaviy holat darajasining ichki aksidir. Xulosa qilib aytadigan bo‘lsak, “moliyaviy barqarorlik aktiv va passivlar tarkibi, daromad va xarajatlar darajasi hamda to‘lovlar va tushumlar darajasi o‘rtasidagi muvozanat asosida aniqlanadi”. Korxonaning moliyaviy barqarorligi o‘zgaruvchan ichki va tashqi muhitda ham o‘z faoliyatini davom ettirish va rivojlantirish, hayotiy va to‘lov qobiliyatini saqlab qolish, kelajak uchun investitsiya loyihalarini ta’minlash va maqbul darajadagi xavfga ega bo‘lish qobiliyati bilan belgilanadi. [3]

xo‘jalik yurituvchi subyektlar moliyaviy barqarorligini baholash hamda tahlil qilishning asosiy ma’lumot manbai bo‘lib korxonalarda tashkil etilgan buxgalteriya hisobi va hisoboti tizimi hisoblanadi. Shu sababdan ham xo‘jalik yurituvchi subyektlarni moliyaviy barqaror deb tan olishning asosiy ko‘rsatkichlaridan biri, korxonaning mustaqil ijobiy balansga ega bo‘lishi hisoblaymiz.

Shu yerda bir savol tug‘ilishi mumkin ya’ni, “korxonalarning mustaqil ijobiy balansga ega ekanligini qanday aniqlaymiz?”. Mustaqil ijobiy balansga ega bo‘lishi bu korxona buxgalteriya hisobi balanisining aktiv va passiv tomonlarining nisbati bo‘yicha aniqlanadi. Umumqabul qilingan nazariy jihatdan olganda “aktiv = xususiy kapital + majburiyat”. Bundan kelib chiqqan xolda ijobiy balansni aniqlashimiz mumkin. Agar “xususiy kapital > majburiyat” bo‘lsa, korxonani ijobiy balansga ega deb tan olamiz. Agar “xususiy kapital < majburiyat” bo‘lsa, korxonani salbiy balansga ega deb hisoblaymiz.

Professor A. Burxonov fikricha, “Korxonalarning moliyaviy barqarorligi ko‘p jihatdan ularning ixtiyoridagi mablag‘larning turi va hajmiga hamda ular qanday investitsiya qilinishiga bog‘liqdir. Korxona ixtiyoridagi mablag‘lar, ulardan foydalanish yo‘nalishiga qarab, o‘z mablag‘lari va qarzga olingan mablag‘larga bo‘linadi” [2].

A.D. Sheremetning fikriga ko‘ra, moliyaviy barqarorlik tovar-moddiy zaxiralar va xarajatlar uchun manbalarning mavjudligi shuningdek, moliyaviy resurslardan samarali foydalanish bilan bog‘liq. [6]

O.N. Volkova bu tushunchani o‘z mablag‘larining qarz mablag‘lariga nisbati sifatida ko‘rib chiqadi. A.N. Jilkina moliyaviy barqarorlikni korxonaning o‘z asosiy va aylanma mablag‘lari uchun yaxshi daromad manbalaridan (o‘z mablag‘lari, uzoq muddatli majburiyatlar, qisqa muddatli qarz mablag‘lari) foydalangan holda

to‘lashga qodirlik qobiliyati sifatida tavsiflaydi.[5]

M.Ye. Grebneva ta’kidlashicha, “O‘z navbatida, buxgalteriya balansi – bu korxona aktivlari va kapitalining nisbati bo‘lib, unda korxonaning xozirgi hamda eski qarzlari ham butunlay yangi daromadlar bilan to‘liq qoplanadi” [4].

Boshqacha qilib aytganda moliyaviy barqarorlik ko‘rsatkichlari aksiyalar qiymatining kapital va qarz mablag‘lari qiymatiga nisbati bilan belgilanadi. Xo‘jalik yurituvchi subyektning kapitali qancha ko‘p bo‘lsa va qarzi qancha kam bo‘lsa, uning moliyaviy barqarorligi shuncha yuqori bo‘ladi. Kapital nisbati xo‘jalik yurituvchi subyekt aktivlari (umumiy aktivlar) va kapitali (umumiy kapital) bilan ta’minlanganlik ulushini aks ettiradi. Demak, bu ko‘rsatkich investorlarga xo‘jalik yurituvchi subyekt aktivlari ulushi va barcha majburiyatlar to‘langandan keyin qolgan aktivlar ulushini aniqlash imkonini beradi. Bu ko‘rsatkich quyidagicha aniqlashimiz mumkin:

$$\mathbf{K._{XK} = \sum_{XK} \div \sum_{A}}$$

bu yerda, $K._{XK}$ – xususiy kapital koeffitsiyenti;

$\sum_{XK}$ - xususiy kapitali summasi;

$\sum_{A}$ - aktivlari summasi.

$K._{XK} > 0,4$ bo‘lishi kerak.

Qarzdorlik koeffitsiyenti o‘z kapitali koeffitsiyentining teskarisi bo‘lib, xo‘jalik yurituvchi subyektni tashqi manbalar hisobidan moliyalashtiriladigan aktivlarining (umumiy majburiyatlar) ulushini ko‘rsatadi. Bu investorlarga xo‘jalik yurituvchi subyektning umumiy qarz yuki va kapitalni investitsiya qilish havfini baholashga yordam beradi.

$$\mathbf{K._{Q} = \sum_{M} \div \sum_{A}}$$

bu yerda, $K._{Q}$ - qarzdorlik koeffitsiyenti;

$\sum_{M}$ - majburiyatlar summasi;

$\sum_{A}$ - aktivlar summasi.

$K._{Q} < 0,6$ bo‘lishi kerak.

Qarz kapitali koeffitsiyenti xo‘jalik yurituvchi subyektning moliyaviy ta’sirini baholash va korxona o‘z faoliyatini o‘z kapitali hisobidan emas, balki qarz kapitali bilan qay darajada moliyalashtirishini o‘lchash uchun ishlatiladi.

Xo‘jalik yurituvchi subyektlar moliyaviy barqarorligiga ta’sir etuvchi tashqi omillarga quyidagilar kiradi:

davlatning amaldagi siyosiy - iqtisodiy siyosati;

davlatning amaldagi soliq siyosati;

davlat va xududning innovatsiya siyosati;

davlat va xududning investitsiya siyosati;

buxgalteriya hisobining milliy standartlari.

Ichki omillargi quyidagilar kiradi:

Ichki omillargi quyidagilar kiradi:

korxonaning hisob siyosati;

korxonaning kadrlar siyosati;

xo‘jalik yurituvchi subyektning innovatsiya strategiyasi;

xo‘jalik yurituvchi subyektning investitsiya strategiyasi;

xo‘jalik yurituvchi subyektning o‘ziga xos texnologik xususiyati.

Yuqoridagilar foydalanib, xozirgi iqtisodiy o‘zgarishlar sharoitidan makroiqtisodiy barqarorlikning asosiy omillari sifatida amaldagi buxgalteriya hisobi tizimining asosiy me’yoriy manbalarini ko‘rsatib o‘tish mumkin. Jumladan, buxgalteriya hisobining amaldagi milliy standartlari, korxonaning hisob siyosati va boshqalar.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati.

1. O‘zbekiston Respublikasi prezidenti Shavkat Mirziyoyevning oliy majlisga murojatnomasi. “Xalq so‘zi” gazetasi №19 (7521), 2020-yil 25-yanvar.
2. Burxanov Aktam Umanovich. Sanoat korxonalari moliyaviy barqaror-ligini baholash usuli. // “Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar” ilmiy elektron jurnali. № 6, noyabr 2018.
3. Вяткина О.И. Финансовая устойчивость предприятия (организации). // «Научно-практический журнал Аллея Науки» –2022. – №8. – С. 1-2.
4. Гребнева М.Е. Финансовая устойчивость предприятия. // Курский государственный университет, г. Курск. 2019. — №6. — 67 с.
5. Милютина Л. А. Финансовая устойчивость предприятия как ключевая характеристика финансового состояния //Вестник университета. – 2017. – №. 5. – С. 153-156.
6. Тищенкова Г. З., Элемова Д. К., Розымов У. М. Современные подходы к оценке финансового состояния // Вектор экономики.- 2020.- №. 5. – С. 74-74.
7. Липчиу Н. В. Финансовая устойчивость предприятия в период кризиса. // «Научно-практический журнал Аллея Науки» –2022. №11 – С. 1-2.
8. cyberleninka.ruru.wikipedia.org
9. cyberleninka.ru
10. worldbank.orgen.wikipedia.org
11. whatiscentralbank.hse.rucyberleninka.ru
12. gantbpm.ru /topics/ ekonomichesaya – stabilnost /
13. cbu.uzcyberleninka.ruru.wikipedia.org

НОВЫЙ ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ - ЭТО ПОСЛЕДСТВИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Холбеков Р.О., д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учёт», Ташкентский Государственный экономический университет

Аннотация. В данной статье рассмотрены особенности формирования финансового результата деятельности хозяйствующих субъектов Республики Узбекистан, влияющие факторы, виды финансовой отчетности, цель

реформирования системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности, отчет о финансовых результатах рассмотрены как информационная база управления затратами.

Ключевые слова: финансовое состояние, учетная информация, внутренние и внешние пользователи, хозяйствующий субъект, финансовый результат, валовая прибыль, чистая прибыль.

Проверка финансового состояния предприятия является очень важной частью при проведении мониторинга. Анализируя финансовую отчетность, специалист дает точную картину финансового состояния предприятия, что позволяет пользователям как внутренним, так и внешним правильно принимать решения.

Под анализом финансовой отчетности предприятия понимается выявление взаимозависимостей между различными показателями его финансово-хозяйственной деятельности, включенными в отчетность. Результаты анализа позволяет заинтересованным лицам и организациям принимать решения на основе оценки финансового положения о деятельности компании за предшествующие годы и ее потенциальных возможностей на предстоящие годы. При составлении годового отчета предприятия должны руководствоваться Законом о бухгалтерском учете Республики Узбекистан, Национальными Стандартами Бухгалтерского Учета (НСБУ), планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, а также другими нормативными и законодательными актами.

Финансовые отчеты отражают различные аспекты финансово-хозяйственной деятельности и представляют собой нижеследующие формы.

Бухгалтерский баланс – форма №1;

Отчет о финансовых результатах – форма №2;

Отчет о денежных потоках – форма №4;

Отчет о собственном капитале – форма №5. [2]

Основным экономическим законом при рыночной экономике является получение прибыли. Это значит, что извлечение предпринимателями прибыли из своих предприятий, представляет собой при рыночной экономике главный стимул хозяйственной деятельности.

Прибыль – важнейшая стоимостная категория в условиях товарно-денежных отношений, форма реализации прибавочного продукта. Величина стоимости благ, созданных в отраслях материальной сферы (совокупный общественный продукт) включает стоимость израсходованных средств производства (c), представляющих результат перенесенного овеществленного труда, необходимо (v) и прибавочного (m) продукта. При этом сумма двух последних частей (v+m) выражает вновь созданную стоимость или валовой доход, который в масштабе всего народного хозяйства равен национальному доходу. Если доля совокупного продукта, соответствующая стоимости потребленных средств производства, составляет фонд возмещение (c) и обеспечивает простое воспроизводство, то остается величина, равная вновь

созданной стоимости, используемая как для личных и общественных потребностей, так и для расширенного воспроизводства.

Утвержденное Кабинетом Министров Республики Узбекистан Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов утвержденное от 5 февраля 1999 года устанавливает единые методологические основы формирования финансового результата предприятия.

Основной целью бухгалтерского учета является определение финансовых результатов деятельности хозяйствующих субъектов для определения их конкурентоспособности. В данном Положении содержится группировка затрат и порядок формирования финансовых результатов, что дает возможность хозяйствующим субъектам с одной стороны разрабатывать и использовать систему точного и своевременного сбора информации о всех производственных расходах и полученных доходах за соответствующий отчетный период, а с другой стороны – составлять отчетность для налоговых органов в соответствии с налоговым законодательством. Необходимо отметить, что данное Положение разработано на основе международных стандартов с учетом национальных особенностей экономики Узбекистана. В соответствии с действующим Положением о составе затрат финансовые результаты деятельности хозяйствующего субъекта характеризуются следующими показателями прибыли:

Валовая прибыль от реализации продукции, которая определяется как разница между чистой выручкой от реализации и производственной себестоимостью реализованной продукции:

$$ПВ=ЧВР-СР$$

где:

ПВ – валовая прибыль;

ЧВР – чистая выручка от реализации;

СР – производственная себестоимость реализованной продукции.

Прибыль от основной деятельности, которая определяется как разница между валовой прибылью от реализации продукции и расходами периода, и плюс прочие доходы или минус прочие убытки от основной деятельности:

$$ПОД=ПВ-РП+ПД-ПУ$$

где:

ПОД – прибыль от основной деятельности;

РП – расходы периода;

ПД – прочие доходы от основной деятельности;

ПУ – прочие убытки от основной деятельности.

Прибыль (или убыток) от общехозяйственной деятельности, которая рассчитывается как: сумма прибыли от основной деятельности плюс доходы и минус расходы по финансовой деятельности:

$$ПО=ПОД+ДФ-РФ$$

где:

ПО – прибыль от общехозяйственной деятельности;

ДФ – доходы от финансовой деятельности;

РФ – расходы по финансовой деятельности.

П прибыль до уплаты налога, которая определяется как прибыль от общехозяйственной деятельности плюс чрезвычайная прибыль и минус чрезвычайные убытки:

$$ПДН=ПО+ПЧ-УЧ$$

где:

ПДН – прибыль до выплаты налога;

ПЧ – чрезвычайная прибыль;

УЧ – чрезвычайные убытки.

Чистая прибыль года, которая остается в распоряжении хозяйствующего субъекта после уплаты налога, представляет собой прибыль до уплаты налогов за вычетом налога на прибыль и минус другие налоги и платежи, предусмотренные законодательством:

$$ПЧ=ПДН-ННД-НД$$

где:

ПЧ – чистая прибыль;

ННД – налог на прибыль;

НД – другие налоги и платежи. [1]

Иногда хозяйствующий субъект, осуществляя свою деятельность, наряду с доходами несет и убытки. С этой целью, в Положении о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов подлежит отражению доходов, получаемые хозяйствующим субъектом и расходы, осуществляемые им в процессе хозяйствования.

Доходы, получаемые хозяйствующими субъектами в результате осуществления их хозяйственной деятельности, подлежат включению в отчет по следующим основным разделам.

- чистая выручка от реализации, по организациям (предприятиям), осуществляющим реализацию продукции (работ, услуг) по ценам ниже фактический себестоимости, при налогообложении сумма убытков не уменьшает налогооблагаемую базу, за исключением экспортной продукции (работ, услуг) собственного производства, реализуемой за свободно конвертируемую валюту;

прочие доходы от основной деятельности (операционные доходы);

доходы от финансовой деятельности;

чрезвычайные доходы.

Чистая выручка от реализации определяется как выручка от реализации продукции (работ, услуг) за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и экспортных таможенных пошлин. В нее не включаются возврат товаров, предоставленные скидки покупателям и другие.

Хозяйствующие субъекты, осуществляющие экспортную деятельность, исчисление доходов (прибыли) осуществляют в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Выручка от реализации продукции (работ,

услуг) определяется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете. К прочим доходам от основной производственной деятельности относятся:

взысканные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также доходы по возмещению причиненных убытков;

прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

другие доходы от операций, непосредственно не связанных с производством и реализацией продукции (работ, услуг), как рентный доход, поступления от столовых при хозяйствующих субъектах, доходы от поступления от столовых при хозяйствующих субъектах, доходы от вспомогательных служб;

доходы от реализации основных фондов и иного имущества хозяйствующего субъекта;

доходы, полученные от списания кредиторской и депонентской задолженностей, по которым истек срок исковой давности;

до оценка товарно-материальных ценностей. Сумма дооценки товарно-материальных ценностей включается в налогооблагаемый доход по мере реализации продукции (работ, услуг);

доходы от государственных субсидий;

безвозмездная финансовая помощь;

прочие операционные доходы.

В состав доходов от финансовой деятельности включаются:

полученные роялти и трансферт капитала;

доходы, полученные на территории Республики Узбекистан и за ее пределами от долевого участия в деятельности других хозяйствующих субъектов, дивиденды по акциям и доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим хозяйствующему субъекту;

доходы от сдачи имущества в долгосрочную аренду (лизинг);

положительные курсовые разницы по валютным счетам, а также операциям в иностранных валютах;

доходы от проведения переоценок средств, вложенных в ценные бумаги, дочерние предприятия и т.д.;

прочие доходы от финансовой деятельности.

Статьи чрезвычайных прибылей – это прибыли, имеющие характер непредполагаемых, экстраординарных, возникающих в результате событий или операций, входящих за рамки обычной деятельности хозяйствующего субъекта и получение, которых не ожидалось. Сюда не входят исключительные статьи доходов или прибыли предыдущих периодов, которые подлежит отражению в разделе прочих доходов от основной деятельности.

В соответствии с Положением производственные затраты должны формироваться в течение отчетного периода на счетах производства и на счете готовой продукции. Однако при серийном (массовом) производстве однородной продукции статьи исключительных или разовых затрат,

вызванные чрезвычайными обстоятельствами, не должны включаться в себестоимость готовой продукции, а подлежит прямому списанию как расходы по реализации. Оценка товарно-материальных запасов, незавершенного производства, а также расходов будущих периодов производится в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете».

Определение налогооблагаемой базы согласно статье 128 Налогового Кодекса налогооблагаемая база определяется исходя из налогооблагаемой прибыли, исчисленной как разница между совокупным доходом и вычитаемыми расходами, с учетом льгот, предусмотренных Налоговым Кодексом, иными законами и решениями Президента Республики Узбекистан и сумма уменьшения налогооблагаемой прибыли в соответствии Налоговым Кодексом.

При наличии убытков прошлых периодов, подлежащих переносу в текущий налоговый период, налогооблагаемая база уменьшается на сумму переносимых убытков в соответствии Налоговым Кодексом. Таким образом, налогооблагаемая база по налогу на прибыль хозяйствующего субъекта рассчитывается следующим образом:

1. Прибыль или убыток до уплаты налога на прибыль.
2. Плюс не вычитаемые затраты.
3. Минус льготы по налогам в соответствии с законодательством.
4. Равняется налогооблагаемая база по налогу на прибыль. [3]

Прибыль как экономическая категория отражает чистый доход, созданный в сфере материального производства в процессе предпринимательской деятельности. Результатом соединения факторов производства (труда, капитала, природных ресурсов) и полезной производительной деятельности хозяйствующих субъектов является произведенная продукция, которая становится товаром при условии ее реализации потребителю. На стадии продажи выявляется стоимость товара, включающая стоимость овеществленного труда и живого труда. Стоимость живого труда отражает вновь созданную стоимость и делится на две части. Первая представляет собой заработную плату работников, участвующих в производстве продукции. Ее величина определяется рядом факторов, обусловленных необходимостью воспроизводства рабочей силы. В этом смысле для предпринимателя она представляет часть издержек по производству продукции. Вторая часть вновь созданной стоимости отражает чистый доход, который реализуется только в результате продажи продукции, что означает общественное признание ее полезности.

На уровне хозяйственных субъектах предприятия в условиях товарно-денежных отношений чистый доход принимает форму прибыли. На рынке товаров предприятия выступают как относительно обособленные товаропроизводители. Установив цену на продукцию, они реализуют ее потребителю, получая при этом денежную выручку, что не означает получение прибыли. Для выявления финансового результата необходимо сопоставить выручку с затратами на производство и реализацию, которые принимают,

форму себестоимости продукции. Когда выручка превышает себестоимость, финансовый результат свидетельствует о получении прибыли. Предприниматель всегда ставит своей целью прибыль, но не всегда ее получает. Если выручка равна себестоимости, то возмещены лишь затраты на производство и реализацию продукции.

Список использованных источников

1. Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов» утвержденный Постановлением № 54 Кабинета Министров Республики Узбекистан от 5 февраля 1999 года.
2. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан № 1 «Учетная политика и финансовая отчетность» Зарегистрированный МЮ. Республики Узбекистан от 14.08.1998 г. № 474.
3. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан, утвержденный в новой редакции Законом Республики Узбекистан от 30 декабря 2019 года № ЗРУ-599.
4. Закон Республики Узбекистан от 29.12.2021 г. № ЗРУ-741 «О внесении изменений и дополнений в налоговый кодекс республики Узбекистан».
5. Махкамова С.Г. Совершенствование учета и налогообложения нематериальных активов в хозяйствующих субъектах. Журнал Актуарные финансы и бухгалтерский учет. ISSN 2181-1865, 2023 год, №4, стр. 12-19.
6. Холбеков Р.О. Методологические проблемы производственного учета Республики Узбекистан. Сборник научных статей. Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Пермь, 2021. – Выпуск 12

Nobank kredit tashkilotlarining iqtisodiyotdagi o’rni va hisobi: O'zbekiston misolida

Maksud Zaxirov,
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti , “Buxgalteriya hisobi” kafedrasi katta o‘qituvchisi, Toshkent, O’zbekiston.
Email: maxzep28@gmail.com
ORCID: 0009-0003-8049-3895

Аннотация: *Ushbu tadqiqot mamlakatimizdagi nobank kredit tashkilotlarining moliyaviy rivojlanish dinamikasini o‘rganishga yo‘naltirilgan. Tahlil jarayonida O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki ma’lumotlari asosida aktivlar, kreditlar, majburiyatlar hamda kapital ko‘rsatkichlari ko‘rib chiqildi. Tadqiqotda tavsifiy statistika va vaqt qatorlari usullari qo‘llanildi. Olingan natijalar sektorning umumiy barqaror o‘sish tendensiyasiga ega ekanini, shu bilan birga ma’lum darajada moliyaviy tebranishlar va risklar mavjudligini ko‘rsatdi. Bundan tashqari, buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotlarning ochiqligi hamda*

ishonchliligi nobank kredit tashkilotlarining barqaror faoliyatida muhim ahamiyat kasb etishi aniqlandi.

Kalit so‘zlar: *nobank kredit tashkilotlari, mikromoliya, buxgalteriya hisobi, moliyaviy tahlil, aktivlar, kreditlar, majburiyatlar, vaqt qatori tahlili, mikromoliyalash*

KIRISH

O‘zbekistonda kredit tizimi doirasida, shu jumladan nobank kredit tashkilotlari faoliyatida raqobat muhitini kuchaytirish, xizmatlar darajasini yaxshilash hamda buxgalteriya hisobi va audit tizimini zamonaviy talablar asosida rivojlantirishga qaratilgan keng qamrovli islohotlar olib borildi. Mazkur o‘zgarishlar tizimning ochiqligi va raqobatbardoshligini oshirishga xizmat qilib, kichik biznes subyektlari hamda kam ta’minlangan aholini mikromoliya va mikrolizing xizmatlari orqali moliyaviy qo‘llab-quvvatlash uchun muhim ahamiyat kasb etadi.

Shu bois, nobank kredit tashkilotlari faoliyati va mikromoliyalashtirish sohasidagi munosabatlar 2022-yil 20-aprelda qabul qilingan O’zbekiston Respublikasining O‘RQ-765-son “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi qonuni bilan tartibga soliadi. Mazkur qonunga muvofiq banklar tomonidan amalga oshiriladigan ayrim moliyaviy operatsiyalarning ushbu qonunda ruxsat etilgan majmuini amalga oshiruvchi mikromoliya tashkiloti, lombard, faktoring tashkiloti, ipotekani qayta moliyalashtirish tashkiloti, kafolatlar berish tashkiloti nobank kredit tashkiloti hisoblanadi.[1] Tadqiqotda tendensiyalarni aniqlash, moliyaviy ko‘rsatkichlar o‘rtasidagi bog‘liqlikni tushunish hamda kelgusidagi samaradorlikni prognoz qilish uchun tavsiflovchi statistika, korrelyatsiya tahlili va vaqt qatorlari tahlili kabi ilg‘or statistik usullardan foydalanadi.

Develtere va Huybrechts (2005) Bangladesh tajribasini tahlil qilib, qashshoqlikni kamaytirish bo‘yicha dalillar to‘liq ishonchli bo‘lmasa ham, mikrokredit tashkilotlari a’zolarning iqtisodiy nochorligini kamaytirishga xizmat qilishini ko‘rsatadi.[2] Dyatlova va Vaskin ta’kidlaganidek, buxgalteriya hisobi jarayonlari institutsional barqarorlikni ta’minlash va moliyaviy risklarni samarali boshqarishga xizmat qiladi. Bundan tashqari, doimiy nazorat va hisobot berish talablari orqali regulyatorlar ushbu tashkilotlarning moliyaviy holatini kuzatib boradi va ularning qonuniy me’yorlarga muvofiq faoliyat yuritishini ta’minlaydi.[3]

MATERIAL VA METOD

Ushbu maqolada, avvalo, 2017 yildan 2023 yilgacha bo‘lgan davrni қамrab oluvchi yillik moliyaviy ma’lumotlar bazasi qo‘llanilib, ular aktivlar, kreditlar,

majburiyatlar, jalb qilingan mablag‘lar, jami kapital va ustav kapitali kabi asosiy ko‘rsatkichlarni o‘z ichiga oladi. Har bir moliyaviy ko‘rsatkich bo‘yicha o‘rtacha qiymat, mediana, standart og‘ish va diapazon kabi tavsiflovchi statistik ko‘rsatkichlar hisoblab chiqilgan. Ushbu ko‘rsatkichlar o‘rtasidagi bog‘liqlikni aniqlash maqsadida korrelyatsiya matritsasi tuzilgan. Tadqiqotning me’yoriy-huquqiy bazasi sifatida O‘zbekiston Respublikasining “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi Qonuni, “Mikromoliya tashkilotlari, faktoring tashkilotlari va lombardlar faoliyatini muvofiqlashtirish va tartibga solish to‘g‘risida”gi Nizom hamda “Nobank kredit tashkilotlarida buxgalteriya hisobini yuritish tartibi to‘g‘risida”gi Yo‘riqnoma keng qo‘llanilgan.

NATIJALAR

Nobank kredit tashkilotlarining ustav kapitali O‘zbekiston Respublikasining milliy valyutasida shakllantiriladi va faqat tashkilot muassislari, ishtirokchilari yoki aksiyadorlari tomonidan kiritilgan pul mablag‘laridan iborat bo‘ladi. Ushbu kapitalni shakllantirish jarayonida kredit mablag‘lari, garovga olingan yoki majburiyat yuklangan mablag‘lardan, shuningdek noqonuniy (jinoiy faoliyatdan olingan) mablag‘lardan foydalanishga yo‘l qo‘yilmaydi.

Ustav kapitalining eng kam miqdori tashkilot turiga qarab belgilanadi: kafolat beruvchi tashkilotlar uchun 100 milliard so‘m, ipotekani qayta moliyalashtirish tashkilotlari uchun 25 milliard so‘m, mikromoliya va faktoring tashkilotlari uchun 2 milliard so‘m, lombardlar uchun esa 500 million so‘m etib belgilangan. Shuningdek, ustav kapitali davlat ro‘yxatidan o‘tkazish uchun ariza topshirilgunga yoki faoliyat boshlanishi haqida xabarnoma yuborilgunga qadar to‘liq shakllantirilishi va bank hisobvarag‘ida saqlanishi talab etiladi.

Jadval-1

Nobank kredit tashkilotining ustav fondi (ustav kapitali)

Tashkilot turi	**Ustav kapitalining eng kam miqdori**	**Asosiy talablar**
Mikromoliya tashkiloti	2 milliard so‘m	Faqat qonuniy manbalardan shakllantirilgan pul mablag‘lari qabul qilinadi
Faktoring tashkiloti	2 milliard so‘m	Kapital muassislar tomonidan kiritiladi va noqonuniy mablag‘lar taqiqlanadi
Lombard	500 million so‘m	Faoliyat boshlashdan oldin ustav kapitali to‘liq shakllantirilishi shart
Kafolatlar berish tashkiloti	100 milliard so‘m	Kapital faqat muassislar mablag‘idan shakllantiriladi; noqonuniy va kredit mablag‘laridan foydalanish taqiqlanadi
Ipotekani qayta	25 milliard so‘m	Kapital ro‘yxatdan o‘tishdan oldin

moliyalashtirish tashkiloti		to‘liq shakllantirilgan bo‘lishi va bank hisobvarag‘ida saqlanishi kerak

Manba: O’zbekiston Respublikasining O‘RQ-765-son “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi qonuni, 20.04.2022

Nobank kredit tashkilotlarida buxgalteriya hisobi, ichki audit va auditorlik tekshiruviga to’xtaladigan bo’lsak, nobank kredit tashkilotlarida buxgalteriya hisobi amaldagi qonunchilik talablariga qat’iy rioya etgan holda tashkil etilishi va yuritilishi lozim. Ushbu tashkilotlar moliyaviy hamda nazoratga oid hisobotlarni Markaziy bank tomonidan belgilangan shakl va tartiblarga muvofiq ravishda o‘z vaqtida taqdim etishi shart bo‘lib, taqdim etilgan hisobotlarning to‘liqligi va ishonchliligi uchun to‘liq javobgarlikni o‘z zimmasiga oladi. Mazkur talablar moliyaviy axborotning shaffofligini ta’minlash hamda regulyativ nazorat samaradorligini oshirishga xizmat qiladi.

Nobank kredit tashkilotlari va lombardlar o‘z faoliyat yo‘nalishiga muvofiq ravishda O‘zbekiston Respublikasi Markaziy bankiga belgilangan shakllarda moliyaviy va nazoratga oid hisobotlarni, shuningdek ularning elektron ma’lumotlarini taqdim etishi shart. Ushbu hisobotlar tashkilotlarning moliyaviy holati va operatsion faoliyatini kompleks baholash imkonini beruvchi bir qator asosiy ko‘rsatkichlarni qamrab oladi.

Xususan, taqdim etiladigan hisobotlar tarkibiga buxgalteriya balansi, balans hisoboti hamda moliyaviy natijalar to‘g‘risidagi hisobot kiradi. Shuningdek, kapital tarkibidagi o‘zgarishlar, berilgan kreditlar va lizing xizmatlari, faktoring operatsiyalari, qimmatli qog‘ozlar portfeli hamda investitsiyalar to‘g‘risidagi ma’lumotlar ham taqdim etiladi.

Bundan tashqari, jalb qilingan mablag‘lar, berilgan kafolat va kafilliklar, shuningdek muqobil moliyalashtirish xizmatlari, jumladan nasiya savdo (murobaha), islomiy ijara (ijara), oldindan to‘lov asosidagi moliyalashtirish (salam) hamda foyda va zararlarni taqsimlashga asoslangan moliyalashtirish (muzoraba va mushoraka) bo‘yicha ma’lumotlar ham hisobot tarkibiga kiritiladi.

Hisobot tizimi, shuningdek, aktivlar va majburiyatlar tahlili, aloqador shaxslar bilan tuzilgan bitimlar, yirik tavakkalchiliklar hamda prudensial normativlarga rioya etish holati to‘g‘risidagi ma’lumotlarni ham o‘z ichiga oladi.

Mazkur keng qamrovli hisobotlar to‘plami moliyaviy barqarorlikni ta’minlash, risklarni baholash hamda regulyativ nazoratni kuchaytirish uchun muhim axborot manbai bo‘lib xizmat qiladi.[4]

O'zbekiston mikromoliya tashkilotlarining tavsifiy statistikasi

- Aktivlar: Aktivlarning o'rtacha qiymati 1398,14 mlrd. so’mni, mediana 864 mlrd. so’mni, standart og'ish 1479,10 mlrd. so’mni tashkil etadi, bu mikromoliya

tashkilotlari aktivlarining yillar davomida sezilarli o'zgaruvchanligini ko'rsatadi. Aktivlar 2017-yilda minimal 139 mlrd. so’mdan 2023-yilda maksimal 4451mlrd. so’mgacha oshgan.

- Kreditlar, sof: Sof kreditlarning o'rtacha qiymati 1244,004451 mlrd. so’m, mediana 745,00 mlrd. so’m va standart og'ishi 1321,94 4451mlrd. so’m bo’lgan. Sof kreditlar diapazoni 1271 mlrd. so’mdan 3980 mlrd. so’mgacha bo'lgan.
- Majburiyatlar: Majburiyatlar o'rtacha 715,57 mlrd. so’m, mediana 332,00 mlrd. so’m va standart og'ish 938,71 mlrd. so’ ni tashkil etgan. Minimal majburiyat 2017-yilda 34 mlrd. so’mni, maksimali esa 2023-yilda 2728 mlrd. so’mni tashkil etgan.

Jadval - 2

Ta'riflovchi statistika (mlrd. so’m).

Statistika	Aktivlar	Kreditlar (sof)	Majburiyat	Olingan kreditlar	Jami kapital	Ustav kapital
O’rtacha qiymat	1398,14	1244,00	715,57	618,71	682,57	371,57
Mediana	864,00	745,00	332,00	313,00	532,00	326,00
Standard Og’ishish	1479,10	1321,94	938,71	745,56	552,69	253,08
Minimal	139	127	34	31	105	66
Maksimal	4451	3980	2728	2172	1723	821

Manba: O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining Statistik byulleten ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tahlil qilingan.

- Ustav kapital: ustav kapitalning o'rtacha qiymati 371,57 mlrd. so’m, mediana 326,00 mlrd. so’m va standart og'ishi 253,08 mlrd. so’m bo’lgan. Minimal ustav kapital 66 mlrd. so’m, maksimal esa 821 mlrd. so’m bo’lgan.

Ushbu prognoz natijalari O‘zbekistonda mikromoliya tashkilotlari aktivlarining izchil va barqaror o‘sishda davom etishini ko‘rsatadi. Bu holat mazkur sektor uchun ijobiy istiqbol va kengayish imkoniyatlari mavjudligini bildiradi.

MUNOZARA

Tadqiqot natijalari xalqaro tajriba tahlili mikromoliyalashtirishning ijtimoiy-iqtisodiy ta’siri turli mamlakatlarda bir xil emasligini ko‘rsatadi. Ba’zi tadqiqotlar (Develtere & Huybrechts, 2005) bu ta’sirning har doim ham barqaror va aniq emasligini ta’kidlaydi. Bu esa mikromoliya samaradorligi nafaqat kredit berish hajmiga, balki institutsional muhit va boshqaruv sifatiga ham bog‘liqligini ko‘rsatadi.

O‘zbekiston sharoitida prudensial normativlar va Markaziy bank nazorati ushbu barqarorlikni ta’minlashda asosiy vosita sifatida xizmat qilmoqda. Vaqt

qatorlari tahlili asosida olingan natijalar mikromoliya sektorining kelgusida ham o‘sish tendensiyasini saqlab qolishini ko‘rsatadi. Biroq bu o‘sish bilan birga kredit risklari, likvidlik bosimi va kapital yetarliligi kabi muammolar ham dolzarb bo‘lib qoladi. Shu sababli, risklarni boshqarish tizimini yanada takomillashtirish, ichki audit samaradorligini oshirish hamda buxgalteriya hisobi standartlarini xalqaro talablar bilan uyg‘unlashtirish zarur hisoblanadi.

Umuman olganda, tadqiqot natijalari O‘zbekistonda nobank kredit tashkilotlari sektorining kengayib borayotganini, biroq uning barqaror rivojlanishi uchun institutsional islohotlar, kuchli moliyaviy nazorat va shaffof buxgalteriya tizimi hal qiluvchi ahamiyatga ega ekanligini ko‘rsatadi.

XULOSA

Tadqiqotdan olingan natijalar nobank kredit tashkilotlarining milliy moliyaviy tizimdagi o‘rni sezilarli darajada kengayib borayotganini va ular iqtisodiy inklyuziya hamda moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini oshirishda muhim rol o‘ynayotganini ko‘rsatadi.

Shuningdek, xalqaro adabiyotlar tahlili mikromoliyalashtirishning ijtimoiy-iqtisodiy ta’siri turli sharoitlarda turlicha namoyon bo‘lishini ko‘rsatdi. Bu esa mikromoliya samaradorligi nafaqat kreditlash hajmiga, balki institutsional muhit, boshqaruv sifati va risklarni boshqarish tizimiga ham bevosita bog‘liqligini tasdiqlaydi.

Umuman olganda, O‘zbekistonda nobank kredit tashkilotlari sektorining kelgusidagi rivoji uning institutsional mustahkamligi, buxgalteriya hisobi tizimining xalqaro standartlarga moslashuvi hamda samarali regulyativ nazorat bilan chambarchas bog‘liqdir. Tadqiqot natijalari ushbu sohada islohotlarni davom ettirish va moliyaviy barqarorlikni kuchaytirishga qaratilgan chora-tadbirlarning ahamiyatini yana bir bor tasdiqlaydi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR

1. O’zbekiston Respublikasining O‘RQ-765-son “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi qonuni, 20.04.2022.
2. Develtere, P., & Huybrechts, A. (2005). “The Impact of Microcredit on the Poor in Bangladesh”.
3. A. F. Dyatlova & F. I. Vas'kin, 0. "Regulatory and methodological aspects of accounting in non-Bank financial institutions," Scientific notes of the Russian academy of entrepreneurship, JSC Publishing Agency Science and Education, issue 49.

4. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki. (2025). *Mikromoliya tashkilotlari, faktoring tashkilotlari va lombardlar faoliyatini muvofiqlashtirish va tartibga solish to‘g‘risidagi nizomni tasdiqlash haqida* (O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2025-yil 15-sentabrdagi 21/4-son qarori, ro‘yxat raqami 3412-1). Qonunchilik ma’lumotlari milliy bazasi, 20.10.2025-y., 10/25/3412-1/0952-son. Kuchga kirish sanasi: 21.01.2026.

O'zbekiston Respublikasi nobank kredit tashkilotlari faoliyati

Maksud Zaxirov,
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti , “Buxgalteriya hisobi” kafedrasi katta o‘qituvchisi, Toshkent, O’zbekiston.
Email: maxzep28@gmail.com
ORCID: 0009-0003-8049-3895

Аннотация: *Mazkur maqola O‘zbekistonda nobank kredit tashkilotlari, xususan mikromoliya sektorining 2017–2023 yillardagi moliyaviy dinamikasini tahlil qilishga qaratilgan. Tadqiqotda Markaziy bank statistik ma’lumotlari asosida aktivlar, kreditlar, majburiyatlar va kapital ko‘rsatkichlari o‘rganildi. Natijalar sektorning barqaror o‘sish tendensiyasiga ega ekanini, biroq moliyaviy o‘zgaruvchanlik va risklar mavjudligini ko‘rsatdi. Shuningdek, buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotlarning shaffofligi nobank kredit tashkilotlari barqarorligida muhim rol o‘ynashi aniqlandi.*

Kalit so‘zlar: *nobank kredit tashkilotlari, mikromoliya, buxgalteriya hisobi, moliyaviy tahlil, aktivlar, kreditlar, majburiyatlar*

KIRISH

So‘nggi yillarda nobank kredit tashkilotlari moliyaviy tizimning ajralmas qismi sifatida tobora muhim ahamiyat kasb etmoqda, ayniqsa rivojlanayotgan davlatlarda ularning roli sezilarli darajada ortib bormoqda. Ular aholining ijtimoiy himoyaga muhtoj qatlamlariga turli moliyaviy xizmatlarni taqdim etib, kambag‘allikni kamaytirish hamda tadbirkorlikni rivojlantirishga sezilarli hissa qo‘shadi. Shu bilan birga, ushbu tashkilotlarda buxgalteriya hisobi tizimini takomillashtirish, moliyaviy hisobotlarning shaffofligi va ishonchliligini ta’minlash ham muhim ahamiyat kasb etadi.

Nobank kredit tashkilotlari faoliyati va mikromoliyalashtirish sohasidagi munosabatlar 2022-yil 20-aprelda qabul qilingan O’zbekiston Respublikasining O‘RQ-765-son “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi qonuni bilan tartibga soliadi. Mazkur qonunga muvofiq banklar tomonidan amalga oshiriladigan ayrim moliyaviy operatsiyalarning ushbu qonunda

ruxsat etilgan majmuini amalga oshiruvchi mikromoliya tashkiloti, lombard, faktoring tashkiloti, ipotekani qayta moliyalashtirish tashkiloti, kafolatlar berish tashkiloti nobank kredit tashkiloti hisoblanadi.[1]

Ushbu tadqiqot, avvalo, buxgalteriya hisobi masalalariga, xususan moliyaviy hisobotlarning aniqligi, shaffofligi va ishonchliligini ta’minlashga qaratilgan bo‘lib, 2017 yildan 2023 yilgacha bo‘lgan davrda O‘zbekistondagi nobank kredit tashkilotlarining moliyaviy dinamikasini tahlil qiladi. Shuningdek, unda ushbu tashkilotlar faoliyatiga ta’sir etuvchi omillar, ularning barqarorligi va duch kelayotgan muammolar bo‘yicha global yondashuvlar ham qamrab olinadi.

Dyatlova va Vaskin ta’kidlaganidek, buxgalteriya hisobi nuqtayi nazaridan, nobank moliya institutlari faoliyati murakkab tartibga soluvchi talablar va maxsus hisob yuritish qoidalari bilan belgilanadi. Ushbu institutlarda moliyaviy operatsiyalarni to‘g‘ri aks ettirish, aktiv va majburiyatlarni aniq tasniflash hamda hisobotlarda ishonchli ma’lumotlarni taqdim etish muhim ahamiyatga ega. [2]

Doktor Man Bahadur BK va Medani P. Bhandari (2021) fikriga ko‘ra, mikromoliyalash turli hududlarda natijalari bir xil bo‘lmasa-da, qashshoqlikni qisqartirish hamda ayollar imkoniyatlarini kengaytirishda muhim vosita sifatida namoyon bo‘lmoqda.[3] Hindiston misolida Bansal (2012) mikrokreditlarning ijtimoiy-iqtisodiy jihatdan ijobiy ta’sirini qayd etib, ularning aholi farovonligini oshirish va ayollar faolligini kuchaytirishdagi rolini alohida ta’kidlaydi.[4]

MATERIAL VA METOD

Ushbu maqolada, avvalo, buxgalteriya hisobi masalalari, xususan moliyaviy ma’lumotlarni to‘g‘ri yuritish, hisobotlarning shaffofligi va ishonchliligini ta’minlash jihatlari tahlil qilinadi. Shu asosda O‘zbekiston Respublikasi Markaziy bankining Statistik byulleteni ma’lumotlari o‘rganilib, nobank kredit tashkilotlarining global miqyosdagi o‘rni va ta’siriga oid turli ilmiy-tahliliy ishlar natijalari umumlashtiriladi.

Tadqiqotning me’yoriy-huquqiy bazasi sifatida O‘zbekiston Respublikasining “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi Qonuni, “Mikromoliya tashkilotlari, faktoring tashkilotlari va lombardlar faoliyatini muvofiqlashtirish va tartibga solish to‘g‘risida”gi Nizom hamda “Nobank kredit tashkilotlarida buxgalteriya hisobini yuritish tartibi to‘g‘risida”gi Yo‘riqnoma keng qo‘llanilgan. Adabiyotlar tahlili esa jahon tajribasini chuqur o‘rganish maqsadida Osiyo, Afrika, Lotin Amerikasi va Yevropa mintaqalarini qamrab oladi.

NATIJALAR

Quyidagi jadvalda 2022-yil 20-aprelda qabul qilingan O’zbekiston

Respublikasining O‘RQ-765-son “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi qonunida keltirilgan nobank kredit tashkilotlari faoliyati tavsifi yoritiladi.

Jadval-1

Nobank kredit tashkilotlari va ularning faoliyati tavsifi

Nobank kredit tashkiloti	**Nobank kredit tashkilotlari faoliyati tavsifi**
1. Mikromoliya tashkiloti	Mikromoliyalashtirish faoliyatini amalga oshiruvchi, shuningdek qonunchilikda nazarda tutilgan boshqa xizmatlarni ko‘rsatuvchi yuridik shaxs
2. Lombard	Shaxsiy iste’molga mo‘ljallangan ko‘char mol-mulkning (ashyoning) zakalat tarzidagi garovi asosida jismoniy shaxslarga qisqa muddatli mikroqarzlar berishga doir faoliyatni amalga oshiruvchi yuridik shaxs
3. Faktoring tashkiloti	Pul talabnomasidan boshqa shaxs foydasiga voz kechish evaziga moliyalash (faktoring) faoliyatini amalga oshiruvchi yuridik shaxs
4. Ipotekani qayta moliyalashtirish tashkiloti	Moliyaviy mablag‘larni jalb qilish va ularni ipoteka kreditlarini qayta moliyalashtirishga yo‘naltirish bo‘yicha faoliyatni amalga oshiruvchi yuridik shaxs
5. Kafolatlar berish tashkiloti	Yuridik va jismoniy shaxslarning kredit tashkiloti oldidagi pul majburiyatini bajarish bo‘yicha kafolatlar (kafilliklar) berish faoliyatini professional asosda amalga oshiruvchi, shuningdek qonunchilikda nazarda tutilgan boshqa xizmatlarni ko‘rsatuvchi yuridik shaxs

Manba: O’zbekiston Respublikasining O‘RQ-765-son “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi qonuni, 20.04.2022

Nobank kredit tashkilotlarida buxgalteriya hisobi, ichki audit va auditorlik tekshiruviga to’xtaladigan bo’lsak, nobank kredit tashkilotlarida buxgalteriya hisobi amaldagi qonunchilik talablariga qat’iy rioya etgan holda tashkil etilishi va yuritilishi lozim. Ushbu tashkilotlar moliyaviy hamda nazoratga oid hisobotlarni Markaziy bank tomonidan belgilangan shakl va tartiblarga muvofiq ravishda o‘z vaqtida taqdim etishi shart bo‘lib, taqdim etilgan hisobotlarning to‘liqligi va ishonchliligi uchun to‘liq javobgarlikni o‘z zimmasiga oladi. Mazkur talablar moliyaviy axborotning shaffofligini ta’minlash hamda regulyativ nazorat samaradorligini oshirishga xizmat qiladi.

Ichki nazorat tizimining muhim tarkibiy qismi sifatida ichki audit xizmati tashkil etilishi majburiy hisoblanadi. Ushbu talab aktivlari ma’lum belgilangan chegaradan yuqori bo‘lgan mikromoliya va faktoring tashkilotlari, lombardlar, ipotekani qayta moliyalashtirish hamda kafolat berish tashkilotlariga tatbiq etiladi. Ichki audit xizmati tashkiliy jihatdan mustaqil bo‘lib, bevosita kuzatuv kengashiga hisobdor hisoblanadi.

Ichki auditning asosiy vazifasi ijro etuvchi organlar hamda filiallar faoliyatining qonunchilik hujjatlari, ta’sis hujjatlari va ichki me’yoriy talablariga muvofiqligini baholashdan iboratdir. Shuningdek, u buxgalteriya hisobi va

moliyaviy hisobotlarda ma’lumotlarning to‘liq va to‘g‘ri aks ettirilishini tekshiradi, aktivlarning saqlanish holatini nazorat qiladi hamda tashkilotning umumiy moliyaviy boshqaruv tizimini monitoring qiladi.

Bundan tashqari, nobank kredit tashkilotlarining yillik moliyaviy hisobotlari majburiy auditorlik tekshiruvidan o‘tkazilishi lozim. Markaziy bank talablari asosida ushbu tekshiruv tashkilot faoliyatining umumiy holatini yoki alohida yo‘nalishlarini qamrab olishi mumkin. Auditorlik jarayoni moliyaviy hisobotlarning ishonchliligini tasdiqlash hamda tashqi manfaatdor tomonlar uchun xolis axborot taqdim etishni ta’minlashga qaratilgan.

Shu bilan birga, tashkilotlar yillik moliyaviy hisobotni auditorlik xulosasi bilan birgalikda ishtirokchilar yoki aksiyadorlarning yillik umumiy yig‘ilishi o‘tkazilishidan kamida ikki hafta oldin oshkor etishi shart. Bu talab korporativ shaffoflikni kuchaytirish va investorlar ishonchini oshirishda muhim ahamiyat kasb etadi.[5]

O'zbekiston mikromoliya tashkilotlarining tavsifiy statistikasi

- Aktivlar: Aktivlarning o'rtacha qiymati 1398,14 mlrd. so’mni, mediana 864 mlrd. so’mni, standart og'ish 1479,10 mlrd. so’mni tashkil etadi, bu mikromoliya tashkilotlari aktivlarining yillar davomida sezilarli o'zgaruvchanligini ko'rsatadi. Aktivlar 2017-yilda minimal 139 mlrd. so’mdan 2023-yilda maksimal 4451mlrd. so’mgacha oshgan.
- Kreditlar, sof: Sof kreditlarning o'rtacha qiymati 1244,004451 mlrd. so’m, mediana 745,00 mlrd. so’m va standart og'ishi 1321,94 4451mlrd. so’m bo’lgan. Sof kreditlar diapazoni 1271 mlrd. so’mdan 3980 mlrd. so’mgacha bo'lgan.
- Majburiyatlar: Majburiyatlar o'rtacha 715,57 mlrd. so’m, mediana 332,00 mlrd. so’m va standart og'ish 938,71 mlrd. so’ ni tashkil etgan. Minimal majburiyat 2017-yilda 34 mlrd. so’mni, maksimali esa 2023-yilda 2728 mlrd. so’mni tashkil etgan.

Jadval-2

O'zbekistonda mikromoliya tashkilotlarining moliyaviy ko'rsatkichlari (mlrd. so’m).

Yil	Aktivlar	Kreditlar (sof)	Majburiyatlar	Olingan kreditlar	Jami kapital	Ustav kapital
2017	139	127	34	31	105	66
2018	354	322	115	104	239	169
2019	711	642	272	253	439	278
2020	864	745	332	313	532	326
2021	1272	1123	586	555	686	377
2022	1996	1769	942	903	1054	564
2023	4451	3980	2728	2172	1723	821

Manba: O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining statistik byulleteni.

- Qarz olingan kreditlar: o'rtacha qarz 618,71 mlrd. so’m, o'rtacha 313,00 mlrd. so’m va standart og'ish 745,56 mlrd. so’mni tashkil etgan. Qarz olingan kreditlar 31 mlrd. so’mdan 2172 mlrd. so’mgacha bo'lgan.
- Jami kapital: o'rtacha jami kapital 682,57 mlrd. so’m, o'rtacha 532,00 mlrd. so’m bo’lgan. Standart og'ish 105 mlrd. so’mdan 1723 mlrd. so’mgacha bo'lib 552,69 mlrd. so’mni tashkil etgan.

Mazkur prognoz natijalari O‘zbekistonda mikromoliya tashkilotlarining aktivlari barqaror va sezilarli o‘sish tendensiyasini davom ettirishini ko‘rsatadi, bu esa ushbu soha uchun ijobiy va istiqbolli rivojlanish imkoniyatlarini anglatadi.

MUNOZARA

Ushbu tadqiqot natijalari O‘zbekistonda nobank kredit tashkilotlari, xususan mikromoliya sektorining so‘nggi yillarda jadal rivojlanayotganini va moliyaviy tizimdagi ahamiyati ortib borayotganini ko‘rsatadi. Nazariy va empirik tahlillar ushbu institutlarning iqtisodiy inklyuziyani kengaytirish, kichik biznesni moliyalashtirish hamda ijtimoiy himoyaga muhtoj qatlamlarning moliyaviy resurslarga kirishini ta’minlashdagi muhim rolini tasdiqlaydi.

Tadqiqot natijalari shuni ko‘rsatadiki, 2017–2023 yillar davomida mikromoliya tashkilotlarining asosiy moliyaviy ko‘rsatkichlari, jumladan aktivlar, kredit portfeli, majburiyatlar va kapital hajmi sezilarli darajada oshgan. Ayniqsa 2020 yildan keyingi davrda o‘sish sur’atlarining tezlashishi kuzatiladi, bu esa sektorning kengayishi va moliyaviy xizmatlarga bo‘lgan talabning ortishi bilan izohlanadi. Shu bilan birga, yuqori standart og‘ish qiymatlari moliyaviy ko‘rsatkichlar dinamikasida sezilarli tebranishlar mavjudligini bildiradi, bu esa sektorning hali ham nisbatan o‘zgaruvchan va riskka moyil ekanligini ko‘rsatadi.

Buxgalteriya hisobi nuqtayi nazaridan, nobank kredit tashkilotlarida moliyaviy axborotning sifati va shaffofligi muhim o‘rin tutadi. Dyatlova va Vaskin tomonidan ta’kidlanganidek, murakkab tartibga soluvchi muhit va maxsus hisob yuritish talablari moliyaviy operatsiyalarni to‘g‘ri aks ettirishni talab etadi. Tadqiqot natijalari ham shuni ko‘rsatadiki, moliyaviy hisobotlarning ishonchliligi va to‘liqligi regulyativ nazorat hamda ichki audit tizimining samaradorligi bilan bevosita bog‘liqdir. Bu esa O‘zbekistonda buxgalteriya hisobi va audit tizimini modernizatsiya qilish bo‘yicha amalga oshirilayotgan islohotlarning dolzarbligini tasdiqlaydi.

XULOSA

Ushbu tadqiqot O‘zbekistonda nobank kredit tashkilotlari, xususan mikromoliya sektori faoliyatining 2017–2023 yillardagi moliyaviy dinamikasini

tahlil qilishga hamda buxgalteriya hisobi, regulyativ talablar va xalqaro ilmiy yondashuvlar asosida ularning rivojlanish tendensiyalarini baholashga qaratildi. Olingan natijalar nobank kredit tashkilotlarining milliy moliyaviy tizimdagi o‘rni sezilarli darajada kengayib borayotganini va ular iqtisodiy inklyuziya hamda moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini oshirishda muhim rol o‘ynayotganini ko‘rsatadi.

Tadqiqot natijalari asosida mikromoliya tashkilotlarining asosiy moliyaviy ko‘rsatkichlari — aktivlar, kredit portfeli, majburiyatlar va kapital hajmi — izchil o‘sish tendensiyasiga ega ekani aniqlandi. Shu bilan birga, yuqori o‘zgaruvchanlik darajasi ushbu sektorning hali ham riskka moyil ekanligini va moliyaviy barqarorlikni mustahkamlash zarurligini bildiradi.

Buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotlar sifati nobank kredit tashkilotlari faoliyatida hal qiluvchi ahamiyat kasb etishi aniqlandi. Shaffof va ishonchli moliyaviy axborot tizimi ichki boshqaruv samaradorligini oshirish, tashqi nazoratni kuchaytirish hamda investorlar ishonchini mustahkamlashda muhim omil hisoblanadi. Shu nuqtayi nazardan, ichki audit va tashqi auditorlik mexanizmlarining rivojlanishi sektor barqarorligini ta’minlashda muhim vosita sifatida xizmat qiladi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR

5. O’zbekiston Respublikasining O‘RQ-765-son “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi qonuni, 20.04.2022.
6. A. F. Dyatlova & F. I. Vas'kin, 0. "Regulatory and methodological aspects of accounting in non-Bank financial institutions," Scientific notes of the Russian academy of entrepreneurship, JSC Publishing Agency Science and Education, issue 49.
7. BK, M. B., & Bhandari, M. P. (2021). “Microfinance Institutions: Instrumental for Promoting Financial Inclusion”. Financial Markets Institutions and Risks.
8. Bansal, A. (2012). “Finance for the poor: From microcredit to microfinancial services in India”.
9. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki. (2025). *Mikromoliya tashkilotlari, faktoring tashkilotlari va lombardlar faoliyatini muvofiqlashtirish va tartibga solish to‘g‘risidagi nizomni tasdiqlash haqida* (O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2025-yil 15-sentabrdagi 21/4-son qarori, ro‘yxat raqami 3412-1). Qonunchilik ma’lumotlari milliy bazasi, 20.10.2025-y., 10/25/3412-1/0952-son. Kuchga kirish sanasi: 21.01.2026.

O‘zbekistonda lombardlar faoliyati va hisobi amaliyoti

Maksud Zaxirov,
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti , “Buxgalteriya hisobi” kafedrasi katta o‘qituvchisi, Toshkent, O’zbekiston.
Email: maxzep28@gmail.com
ORCID: 0009-0003-8049-3895

Annotatsiya: *Ushbu maqola O‘zbekistonda lombard tashkilotlarining 2017–2023 yillardagi moliyaviy faoliyatini tahlil qilishga bag‘ishlangan. Tadqiqotda O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki statistik ma’lumotlari asosida aktivlar, sof kreditlar, majburiyatlar va kapital ko‘rsatkichlari o‘rganildi. Tavsifiy statistika va vaqt qatori qo‘llanildi. Natijalar lombardlar buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotlarning shaffofligi sektor barqarorligida muhim omil ekanligi aniqlandi.*

Kalit so‘zlar: *lombard, mikromoliya, aktivlar, kreditlar, buxgalteriya hisobi.*

KIRISH

Lombardlar jismoniy shaxslarga shaxsiy iste’mol uchun mo‘ljallangan ko‘char mulkni garov sifatida qabul qilib, shu garov evaziga bir yilgacha muddatga qisqa muddatli mikroqarzlar berish huquqiga ega. Bundan tashqari, ular fuqarolardan ko‘char mulkni vaqtincha saqlash xizmatini ham amalga oshirishi mumkin [1].

Nobank moliya institutlarida buxgalteriya hisobi murakkab tartibga soluvchi talablar va maxsus hisob yuritish qoidalari asosida olib boriladi. Doimiy nazorat va hisobot talablari esa regulyatorlarga tashkilotlarning faoliyatini kuzatish va ularning qonunchilikka muvofiqligini ta’minlash imkonini beradi [2].

Caskey (1991) esa AQSh tajribasini tahlil qilib, lombardlar asosan past daromadli aholiga kichik hajmdagi garov asosidagi kreditlar berishini ko‘rsatadi. Bu guruh odatda bank kreditlaridan foydalana olmaydi. Tadqiqotda lombardlar davlat tomonidan tartibga solinishiga qaramay, ayrim hududlarda muhim moliyaviy xizmat ko‘rsatuvchi institut sifatida saqlanib qolayotgani, ularning rivojlanishi esa mintaqaviy farqlarga bog‘liqligi ta’kidlanadi [3].

Amaldagi tartibga ko‘ra, lombardlar fuqarolar bilan shartnomalar asosida ishlaydi hamda shaxsni tasdiqlovchi hujjatlar taqdim etilganda xizmat ko‘rsatadi. O‘zbekiston Respublikasining “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi qonuniga muvofiq, lombardlar ko‘char mulk garovi evaziga qisqa muddatli mikroqarzlar beruvchi yuridik shaxslar hisoblanadi [4].

Ushbu maqola esa mamlakatimiz lombardlarning 2017–2023 yillardagi moliyaviy ko‘rsatkichlarini tahlil qilib, asosiy indikatorlar va ularning o‘zaro bog‘liqligini o‘rganadi [5].

MATERIAL VA METOD

Ushbu tadqiqot mamlakatimiz lombard tashkilotlarining 2017–2023 yillardagi moliyaviy faoliyatini tahlil qilishga qaratilgan bo‘lib, asosiy maqsad moliyaviy ko‘rsatkichlar dinamikasini baholash va ular o‘rtasidagi o‘zaro bog‘liqlikni aniqlashdan iborat.

Metodologiyada tavsiflovchi statistika, vaqt qatori tahlili va korrelyatsiya tahlili qo‘llanildi. Tavsiflovchi statistika yordamida o‘rtacha qiymat, mediana, minimal–maksimal ko‘rsatkichlar va standart og‘ishish hisoblandi. Vaqt qatori tahlili orqali moliyaviy ko‘rsatkichlarning o‘sish tendensiyasi o‘rganildi, korrelyatsiya tahlili esa asosiy moliyaviy indikatorlar o‘rtasidagi bog‘liqlikni aniqlashga xizmat qildi.

NATIJALAR

Lombard tashkilotining ustav kapitali O‘zbekiston Respublikasining milliy valyutasida shakllantiriladi va faqat tashkilot muassislari, ishtirokchilari yoki aksiyadorlari tomonidan kiritilgan pul mablag‘laridan iborat bo‘ladi. Ushbu kapitalni shakllantirish jarayonida kredit mablag‘lari, garovga olingan yoki majburiyat yuklangan mablag‘lardan, shuningdek noqonuniy (jinoiy faoliyatdan olingan) mablag‘lardan foydalanishga yo‘l qo‘yilmaydi.

Ustav kapitalining eng kam miqdori lombardlar uchun esa 500 million so‘m etib belgilangan. Shuningdek, ustav kapitali davlat ro‘yxatidan o‘tkazish uchun ariza topshirilgunga yoki faoliyat boshlanishi haqida xabarnoma yuborilgunga qadar to‘liq shakllantirilishi va bank hisobvarag‘ida saqlanishi talab etiladi.

Jadval-1

Lombard tashkilotining ustav fondi (ustav kapitali)

Tashkilot turi	**Ustav kapitalining eng kam miqdori**	**Asosiy talablar**
Lombard	500 million so‘m	Faoliyat boshlashdan oldin ustav kapitali to‘liq shakllantirilishi shart

Manba: O’zbekiston Respublikasining O‘RQ-765-son “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi qonuni, 20.04.2022

Lombard tashkilotlarining yillik moliyaviy hisobotlari majburiy auditorlik tekshiruvidan o‘tkazilishi lozim. Markaziy bank talablari asosida ushbu tekshiruv tashkilot faoliyatining umumiy holatini yoki alohida yo‘nalishlarini qamrab olishi mumkin. Auditorlik jarayoni moliyaviy hisobotlarning ishonchliligini tasdiqlash hamda tashqi manfaatdor tomonlar uchun xolis axborot taqdim etishni ta’minlashga qaratilgan.

Shu bilan birga, tashkilotlar yillik moliyaviy hisobotni auditorlik xulosasi bilan birgalikda ishtirokchilar yoki aksiyadorlarning yillik umumiy yig‘ilishi o‘tkazilishidan kamida ikki hafta oldin oshkor etishi shart. Bu talab korporativ shaffoflikni kuchaytirish va investorlar ishonchini oshirishda muhim ahamiyat kasb etadi.

Lombardlar o‘z faoliyat yo‘nalishiga muvofiq ravishda O‘zbekiston Respublikasi Markaziy bankiga belgilangan shakllarda moliyaviy va nazoratga oid hisobotlarni, shuningdek ularning elektron ma’lumotlarini taqdim etishi shart. Ushbu hisobotlar tashkilotlarning moliyaviy holati va operatsion faoliyatini kompleks baholash imkonini beruvchi bir qator asosiy ko‘rsatkichlarni qamrab oladi.

Xususan, taqdim etiladigan hisobotlar tarkibiga buxgalteriya balansi, balans hisoboti hamda moliyaviy natijalar to‘g‘risidagi hisobot kiradi. Shuningdek, kapital tarkibidagi o‘zgarishlar, berilgan kreditlar va lizing xizmatlari, faktoring operatsiyalari, qimmatli qog‘ozlar portfeli hamda investitsiyalar to‘g‘risidagi ma’lumotlar ham taqdim etiladi.

Bundan tashqari, jalb qilingan mablag‘lar, berilgan kafolat va kafilliklar, shuningdek muqobil moliyalashtirish xizmatlari, jumladan nasiya savdo (murobaha), islomiy ijara (ijara), oldindan to‘lov asosidagi moliyalashtirish (salam) hamda foyda va zararlarni taqsimlashga asoslangan moliyalashtirish (muzoraba va mushoraka) bo‘yicha ma’lumotlar ham hisobot tarkibiga kiritiladi.

Hisobot tizimi, shuningdek, aktivlar va majburiyatlar tahlili, aloqador shaxslar bilan tuzilgan bitimlar, yirik tavakkalchiliklar hamda prudensial normativlarga rioya etish holati to‘g‘risidagi ma’lumotlarni ham o‘z ichiga oladi.

Mazkur keng qamrovli hisobotlar to‘plami moliyaviy barqarorlikni ta’minlash, risklarni baholash hamda regulyativ nazoratni kuchaytirish uchun muhim axborot manbai bo‘lib xizmat qiladi.[8]

O‘zbekiston Respublikasida faoliyat olib borayotgandagi lombardlarning 2017-2023 yillardagi moliyaviy ma’lumotlarini tahlili natijalarini quyidagi tavsifiy statistika ma’lumotlari va korrelyatsion tahlil asosida ko’rib chiqamiz. So’ngra tahlil natijalarini munozara qismida ko’rib o’tamiz.

- Aktivlar 2017-yildagi 80 million so‘mdan 2023-yilda 336 million so‘mgacha sezilarli darajada oshgan.
- Shu davrda sof kreditlar hajmi 65 million so‘mdan 280 million so‘mgacha o‘sgan.
- Majburiyatlar 9 million so‘mdan 41 million so‘mga ko‘tarilgan.
- Qarzga olingan kreditlar 1 million so‘mdan 28 million so‘mga ko‘paygan.
- Jami kapital 71 million so'mdan 295 million so'mga oshgan.
- Ustav kapitali 19 million so'mdan 90 million so'mgacha o'sgan.

O‘zbekistonda lombardlar barqaror o‘sib borayotganidan dalolat beradi. Masalan, aktivlar, sof kreditlar va jami kapital tez sur'atlar bilan o'sib bormoqda, shu bilan birga majburiyatlar, ustav kapital va olingan kreditlar kabi boshqa ko'rsatkichlar ham mos ravishda o'sib bormoqda.

Jadval-2

Tavsifiy statistika

Statistika	Aktivlar	Kreditlar (sof)	Majburiyat	Olingan kreditlar	Jami kapital	Ustav kapital
O’rtacha qiymat	181,43	150,43	19,86	11,43	161,57	55,71
Mediana	146,00	126,00	18,00	11,00	128,00	52,00
Standard Og’ishish	91,52	77,16	12,02	10,18	79,75	23,86
Minimal	80	65	9	1	71	19
Maksimal	336	280	41	28	295	90

Manba: O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining Statistik byulleten ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tahlil qilingan.

O'tgan davr mobaynida aktivlarning o'rtacha qiymati 181,43 million so'mni, sof kreditlar esa o'rtacha 150,43 million so'mni tashkil etdi. Standart og'ishish ko'rsatkichlari sezilarli o'zgaruvchanlikni ko'rsatadi, ayniqsa ssudalar bo'yicha.

MUNOZARA

Tadqiqot natijalari aktivlar, sof kreditlar va jami kapital ko‘rsatkichlarining sezilarli oshishi sektorning kengayib borayotganini va aholi orasida lombard xizmatlariga bo‘lgan talab ortayotganini tasdiqlaydi. Aktivlarning 80 million so‘mdan 336 million so‘mgacha oshishi lombardlarning moliyaviy salohiyati mustahkamlanayotganini anglatadi.

Buxgalteriya hisobi nuqtayi nazaridan, lombardlarda moliyaviy operatsiyalarning to‘g‘ri aks ettirilishi va aktivlar, majburiyatlar hamda kapitalning aniq tasniflanishi moliyaviy natijalarning ishonchliligini ta’minlashda muhim rol o‘ynaydi. Hisobotlarning Markaziy bank talablari asosida yuritilishi esa moliyaviy shaffoflikni oshiradi va sektor ustidan samarali nazoratni ta’minlaydi. Shu bilan birga, ichki audit va majburiy tashqi audit jarayonlari moliyaviy intizomni kuchaytirib, risklarni kamaytirishga xizmat qiladi.

XULOSA

Ushbu tadqiqot O‘zbekistonda lombard tashkilotlarining 2017–2023 yillardagi moliyaviy ko‘rsatkichlarini tahlil qilish orqali ularning rivojlanish

tendensiyalari va moliyaviy holatini baholashga qaratildi.

Buxgalteriya hisobi va hisobot tizimi tahlili lombardlarda moliyaviy ma’lumotlarning to‘g‘ri aks ettirilishi, qat’iy tartibga solish talablari va majburiy audit jarayonlari moliyaviy shaffoflikni ta’minlashda muhim rol o‘ynashini ko‘rsatdi. Bu esa o‘z navbatida investorlar va regulyatorlar ishonchini oshirishga xizmat qiladi.

Umuman olganda, lombard sektori O‘zbekiston moliya tizimida muhim o‘rin egallab, aholiga tezkor va garov asosidagi moliyaviy xizmatlar ko‘rsatishda muqobil kredit manbai sifatida faoliyat yuritmoqda.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR

1. O’zbekiston Respublikasining O‘RQ-765-son “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi qonuni, 20.04.2022.
2. A. F. Dyatlova & F. I. Vas'kin, 0. "Regulatory and methodological aspects of accounting in non-Bank financial institutions," Scientific notes of the Russian academy of entrepreneurship, JSC Publishing Agency Science and Education, issue 49.
3. Bouman, F., & Houtman, R. (1988). “Pawnbroking as an Instrument of Rural Banking in the Third World”.
4. Caskey, J. (1991). “Pawnbroking in America: The Economics of a Forgotten Credit Market”.
5. Nazarova , M. (2023). “Lombardlar faoliyatining zamonaviy holati tahlili”
6. O’zbekiston Respublikasining “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi Qonuni. 2022 yil 20 aprel.
7. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki. (2017-2023). “O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki statistik byulleteni”.
8. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki. (2025). Mikromoliya tashkilotlari, faktoring tashkilotlari va lombardlar faoliyatini muvofiqlashtirish va tartibga solish to‘g‘risidagi nizomni tasdiqlash haqida (O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2025-yil 15-sentabrdagi 21/4-son qarori, ro‘yxat raqami 3412-1). Qonunchilik ma’lumotlari milliy bazasi, 20.10.2025-y., 10/25/3412-1/0952-son. Kuchga kirish sanasi: 21.01.2026.

Lombard tashkilotlari moliyaviy ko‘rsatkichlari: O‘zbekiston amaliyoti

Maksud Zaxirov,
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti , “Buxgalteriya hisobi” kafedrasi katta o‘qituvchisi, Toshkent, O’zbekiston.
Email: maxzep28@gmail.com
ORCID: 0009-0003-8049-3895

Annotatsiya: *Mazkur maqolada O‘zbekiston Respublikasida lombardlarining moliyaviy faoliyatini o’rganilgan. Maqolada Markaziy bank ma’lumotlari asosida aktivlar, sof kreditlar, majburiyatlar va kapital ko‘rsatkichlari o‘rganildi. Vaqt qatori va moliyaviy tahlillar qo‘llanildi. Natijalar lombardlar moliyaviy ko‘rsatkichlarida barqaror o‘sish mavjudligini, biroq ayrim o‘zgaruvchanlik va risklar saqlanib qolayotganini ko‘rsatdi.*
Kalit so‘zlar: *lombard, mikromoliya, aktivlar, kreditlar, moliyaviy tahlil.*

KIRISH

Lombard tashkilotlarining faoliyati 2022-yil 20-aprelda qabul qilingan O‘zbekiston Respublikasining O‘RQ-765-son “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi qonuni asosida tartibga solinadi. Ushbu qonunga ko‘ra, banklar tomonidan amalga oshiriladigan ayrim moliyaviy xizmatlarni qonun doirasida bajaruvchi mikromoliya tashkilotlari, lombardlar, faktoring va ipotekani qayta moliyalashtirish tashkilotlari, shuningdek kafolat beruvchi tashkilotlar nobank kredit tashkilotlari sifatida tasniflanadi.[1]

Dyatlova va Vaskin ta’kidlashicha, moliyaviy hisobotlarni shakllantirish muhim ahamiyatga ega. Shuningdek, bu jarayonlar institutlarning moliyaviy barqarorligini ta’minlash va risklarni samarali boshqarishga xizmat qiladi. [2].

Bouman va Houtman (1988) o‘z tadqiqotida lombardlarning norasmiy moliyaviy vosita sifatidagi rolini, ayniqsa rivojlanayotgan mamlakatlardagi qishloq moliya tizimlari misolida ko‘rib chiqadi. Ular lombardlar rasmiy moliya institutlari yetarlicha qamrab ololmaydigan qishloq aholisiga xizmat ko‘rsatishda samarali ekanini ta’kidlaydi. Tadqiqotga ko‘ra, yuqori xarajatlar va turli cheklovlarga qaramay, lombardlar past operatsion xarajatlari, mahalliy sharoitni yaxshi bilishi va keng kirish imkoniyati tufayli tashqi subsidiyalarsiz ham faoliyat yurita oladi [3].

Nazarova (2023) O‘zbekiston sharoitida lombardlar faoliyatini o‘rganib, ularning huquqiy asoslari va moliyaviy tizimdagi o‘rnini tahlil qiladi. Tadqiqot lombardlarning milliy iqtisodiyotda muqobil kredit manbai sifatida ahamiyatini va ularning amaldagi huquqiy muhitga mos faoliyat yuritishini yoritadi [4].

Mazkur maqola O‘zbekistondagi lombardlarning moliyaviy ko‘rsatkichlarini tahlil qilib, asosiy indikatorlar va ularning o‘zaro bog‘liqligini o‘rganishga qaratilgan [5].

MATERIAL VA METOD

Tadqiqotda O‘zbekiston Respublikasi Markaziy bankining statistik byulletenlari asosiy ma’lumot manbai sifatida foydalanildi. Tahlil uchun aktivlar, sof kreditlar, majburiyatlar, jalb qilingan kreditlar, jami kapital va ustav kapitali bo‘yicha 2017–2023 yillarga oid yillik ma’lumotlar jamlandi.

Buxgalteriya hisobi jihatidan lombardlarda moliyaviy operatsiyalarning balans va moliyaviy natijalar hisobotida to‘g‘ri aks ettirilishi, aktivlar, majburiyatlar va kapitalning aniq tasniflanishi hamda hisobotlarning milliy standartlar va Markaziy bank talablari bilan mosligi tahlil qilindi. Bu moliyaviy axborotning ishonchliligi va shaffofligini baholash imkonini berdi. Tadqiqotning nazariy asosini milliy qonunchilik va buxgalteriya hisobi me’yoriy hujjatlari, shuningdek xalqaro ilmiy adabiyotlar tashkil etdi. Umuman olganda, ushbu yondashuv lombard sektorining moliyaviy holati va buxgalteriya amaliyotlarini kompleks baholashga xizmat qiladi.

NATIJALAR

2022-yil 20-aprelda qabul qilingan O’zbekiston Respublikasining O‘RQ-765-son “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi qonuniga muvofiq lombardlar shaxsiy iste’molga mo‘ljallangan ko‘char mol-mulkning (ashyoning) zakalat tarzidagi garovi asosida jismoniy shaxslarga qisqa muddatli mikroqarzlar berishga doir faoliyatni amalga oshiruvchi yuridik shaxs hisoblanadi.

Lombard tashkilotida buxgalteriya hisobi, ichki audit va auditorlik tekshiruviga to’xtaladigan bo’lsak, nobank kredit tashkilotlarida buxgalteriya hisobi amaldagi qonunchilik talablariga qat’iy rioya etgan holda tashkil etilishi va yuritilishi lozim. Ushbu tashkilotlar moliyaviy hamda nazoratga oid hisobotlarni Markaziy bank tomonidan belgilangan shakl va tartiblarga muvofiq ravishda o‘z vaqtida taqdim etishi shart bo‘lib, taqdim etilgan hisobotlarning to‘liqligi va ishonchliligi uchun to‘liq javobgarlikni o‘z zimmasiga oladi. Mazkur talablar moliyaviy axborotning shaffofligini ta’minlash hamda regulyativ nazorat samaradorligini oshirishga xizmat qiladi.

Ichki nazorat tizimining muhim tarkibiy qismi sifatida ichki audit xizmati tashkil etilishi majburiy hisoblanadi. Ushbu talab aktivlari ma’lum belgilangan chegaradan yuqori bo‘lgan mikromoliya va faktoring tashkilotlari, lombardlar, ipotekani qayta moliyalashtirish hamda kafolat berish tashkilotlariga tatbiq etiladi. Ichki audit xizmati tashkiliy jihatdan mustaqil bo‘lib, bevosita kuzatuv kengashiga hisobdor hisoblanadi.

Ichki auditning asosiy vazifasi ijro etuvchi organlar hamda filiallar

faoliyatining qonunchilik hujjatlari, ta’sis hujjatlari va ichki me’yoriy talablariga muvofiqligini baholashdan iboratdir. Shuningdek, u buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotlarda ma’lumotlarning to‘liq va to‘g‘ri aks ettirilishini tekshiradi, aktivlarning saqlanish holatini nazorat qiladi hamda tashkilotning umumiy moliyaviy boshqaruv tizimini monitoring qiladi.

O‘zbekiston Respublikasida faoliyat olib borayotgandagi lombardlarning 2017-2023 yillardagi moliyaviy ma’lumotlarini tahlili natijalarini quyidagi tavsifiy statistika ma’lumotlari va korrelyatsion tahlil asosida ko’rib chiqamiz. So’ngra tahlil natijalarini munozara qismida ko’rib o’tamiz.

Tavsifiy statistika

Jadval-1

O'zbekistondagi lombardlarning moliyaviy ko'rsatkichlari

Yil	Aktivlar	Kreditlar (sof)	Majburiyatlar	Olingan kreditlar	Jami kapital	Ustav kapital
2017	80	65	9	1	71	19
2018	109	86	10	2	99	39
2019	130	105	10	4	120	47
2020	146	126	18	11	128	52
2021	209	176	21	13	188	68
2022	260	215	30	21	230	75
2023	336	280	41	28	295	90

Manba: O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining statistik byulleteni.

1-jadvalda ko'rsatilgandek:

- Aktivlar 2017-yildagi 80 million so‘mdan 2023-yilda 336 million so‘mgacha sezilarli darajada oshgan.
- Shu davrda sof kreditlar hajmi 65 million so‘mdan 280 million so‘mgacha o‘sgan.
- Majburiyatlar 9 million so‘mdan 41 million so‘mga ko‘tarilgan.
- Qarzga olingan kreditlar 1 million so‘mdan 28 million so‘mga ko‘paygan.
- Jami kapital 71 million so'mdan 295 million so'mga oshgan.
- Ustav kapitali 19 million so'mdan 90 million so'mgacha o'sgan.

O‘zbekistonda lombardlar barqaror o‘sib borayotganidan dalolat beradi. Masalan, aktivlar, sof kreditlar va jami kapital tez sur'atlar bilan o'sib bormoqda, shu bilan birga majburiyatlar, ustav kapital va olingan kreditlar kabi boshqa ko'rsatkichlar ham mos ravishda o'sib bormoqda.

O'tgan davr mobaynida aktivlarning o'rtacha qiymati 181,43 million so'mni, sof kreditlar esa o'rtacha 150,43 million so'mni tashkil etdi. Standart og'ishish ko'rsatkichlari sezilarli o'zgaruvchanlikni ko'rsatadi, ayniqsa ssudalar bo'yicha.

MUNOZARA

Tadqiqot natijalari lombard tashkilotlari faoliyatining yillar davomida barqaror va izchil o‘sish tendensiyasiga ega ekanligini ko‘rsatadi. Xususan, aktivlar, sof kreditlar va jami kapital ko‘rsatkichlarining sezilarli oshishi sektorning kengayib borayotganini va aholi orasida lombard xizmatlariga bo‘lgan talab ortayotganini tasdiqlaydi.

Umuman olganda, natijalar lombard sektorining O‘zbekiston moliya tizimida muhim o‘rin egallayotganini, uning barqaror o‘sishi esa huquqiy tartibga solish, buxgalteriya hisobi sifati va bozor talabining oshishi bilan bevosita bog‘liqligini ko‘rsatadi.

XULOSA

Olingan natijalar lombardlar aktivlari, sof kreditlari va kapitali barqaror ravishda o‘sib borayotganini ko‘rsatdi, bu esa sektorning kengayib borayotgani va moliyaviy xizmatlarga bo‘lgan talab ortayotganini tasdiqlaydi.

Shu bilan birga, majburiyatlar va jalb qilingan kreditlar hajmining oshishi lombardlar faoliyatida moliyaviy resurslarga bo‘lgan ehtiyoj ham ortayotganini ko‘rsatadi. Tavsifiy statistika natijalari esa ayrim moliyaviy ko‘rsatkichlarda sezilarli o‘zgaruvchanlik mavjudligini aniqladi, bu esa sektorning risk darajasi nisbatan yuqoriligini bildiradi.

Kelgusida ushbu sohada risklarni boshqarish mexanizmlarini yanada takomillashtirish va buxgalteriya hisobi shaffofligini oshirish muhim ahamiyat kasb etadi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR

9. O’zbekiston Respublikasining O‘RQ-765-son “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi qonuni, 20.04.2022.
10. A. F. Dyatlova & F. I. Vas'kin, 0. "Regulatory and methodological aspects of accounting in non-Bank financial institutions," Scientific notes of the Russian academy of entrepreneurship, JSC Publishing Agency Science and Education, issue 49.
11. Bouman, F., & Houtman, R. (1988). “Pawnbroking as an Instrument of Rural Banking in the Third World”.
12. Caskey, J. (1991). “Pawnbroking in America: The Economics of a Forgotten Credit Market”.
13. Nazarova , M. (2023). “Lombardlar faoliyatining zamonaviy holati tahlili”
14. O’zbekiston Respublikasining “Nobank kredit tashkilotlari va mikromoliyalashtirish faoliyati to‘g‘risida”gi Qonuni. 2022 yil 20 aprel.

15. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki. (2017-2023). “O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki statistik byulleteni”.
16. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki. (2025). Mikromoliya tashkilotlari, faktoring tashkilotlari va lombardlar faoliyatini muvofiqlashtirish va tartibga solish to‘g‘risidagi nizomni tasdiqlash haqida (O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki boshqaruvining 2025-yil 15-sentabrdagi 21/4-son qarori, ro‘yxat raqami 3412-1). Qonunchilik ma’lumotlari milliy bazasi, 20.10.2025-y., 10/25/3412-1/0952-son. Kuchga kirish sanasi: 21.01.2026.

AVTOMOBIL YO`LLAR TIZIMIDAGI BUDJET TASHKILOTLARIDA BUXGALTERIYA HISOBINING HUQUQIY ASOSLARI HAMDA HISOB YURITISH USULLARI.

Abduraxmanov R.A.
TDIU buxgalteriya hisobi kafedrasi
katta o‘qituvchisi, PhD

Annotatsiya: Ushbu tezisda O‘zbekiston Respublikasida budjet mablag‘larini to‘g‘ri yo’naltirishga qaratilgan chora-tadbirlar to‘g‘risida, bu jarayonga kelib chiqayotgan muammolar va ularni hal etish uchun taklif hamda tavsiyalar berilgan. 2026-yil uchun respublikamizda budjet tizimini yaxshilashga qaratilgan qarorlar haqida ma’lumotlar keltirilgan.

Kalit so‘zlar: Budjet kodeksi, davlat budjet, budjet mablag‘lari, budjetdan tashqari mablag‘larni samarali yo‘naltirish, davlat budjeti daromadlari va xarajatlari, prognoz, turli sohalar, optimallashtirish, davlat maqsadli jamg‘armalari.

Budjet tashkilotlar hisob tizimi qonunchilik tizimida eng asosiy me`yoriy huquqiy asoslardan biri “Budjet kodeksi” hisoblanadi. Ushbu kodeksda Budjet tashkilotlari hisob tizimi bo`yicha dastlabki va asosiy tayanch tushunchalar va tartiblar belgilab qo`yilgan. Budjet tashkilotlar hisob tizimini o`rganishda, birinchi navbatda, ushbu kodeks bilan to`liq tanishib chiqish zarur hisoblanadi. Xususan, budjet hisoboti turlari, budjet tashkiloti moliyaviy hisobotlari, shtatlar jadvali, xarajatlar smetalarini tuzish, tasdiqlash, ro`yxatdan o`tqazish hamda ularga o`zgartirish kiritishkabi munosabatlar ushbu kodeks qoidalari asosida belgilanadi. Shuningdek, “Budjet kodeksi”da budjet tashkilotlarining budjet va budjetdan tashqari mablag`lari ijrosi tartibi ham berilgan.

“Buxgalteriya hisobi to‘g‘risida”gi O‘zbekiston Respublikasi qonuni budjet tashkilotlari buxgalteriya hisobi uchun umumiy qonuniy asos bo`lib xizmat qiladi. Ushbu qonun hujjatida tegishli hisob hujjatlari, moliyaviy hisobot hamda uni taqdim qilish, e`lon qilish tariblari belgilab berilgan. Shuning uchun ham “Buxgalteriya hisobi to‘g‘risida”gi qonun budjet tashkilotlari hisob va hisobot tizimida muhim o`rin tutadi.

O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va Moliya vazirligining 2016-yil 27-dekabrdagi “O'zbekiston Respublikasi budjet hisobining standarti (1-sonli BHS) «Hisob siyosati»ni tasdiqlash to'g'risida” 91-son buyrug`iga muvofiq “Hisob siyosati” standarti ishlab chiqildi.

“Budjet tashkilotlarida buxgalteriya hisobi to’g’risida”gi Yo’riqnoma budjet tashkilotlarida buxgalteriya hisobini tashkiliy, texnik hamda uslubiy jihatlarini to`liq yoritib beruvchi hujjat hisoblanadi. Jumladan, ushbu yo`riqnomada barcha hisob hujjatlar, bosh hisobchi va hisobchilarning huquqlari, majburiyatlari va vazifalari, budjet tashkilotlarida buxgalteriya hisobining schyotlar rejasi va xar bir schyot bo’yicha to’liq ma’lumotlar, hisob yuritish shakli ko`rsatib berilgan. Shuningdek ushbu yo`riqnomaga 63 ta ilova berilgan bo`lib, ushbu ilovalarda hisob hujjatlari, hisob registrlari va boshqa zaruriy hujjatlarningtasdiqlangan namunaviy shakllari berilgan.

Budjet tashkilotlari hamda budjetdan mablag` oluvchilarning budjet va budjetdan tashqari mablag`lar ijrosi bo`yicha oylik, choraklik, yillik moliyaviy hisobotlarini tuzish va taqdim qilish “O’zbekiston Respublikasi Davlat budjetidan mablag’ bilan ta’minlanadigan tashkilotlarning davriy moliyaviy hisobotlarini tuzish, tasdiqlash hamda taqdim qilish bo’yicha qoidalar”ga asosan tartibga solinadi. Ushbu me`yoriy hujjatda budjetdan mablag’ bilan ta’minlanadigan barcha tashkilotlarning buxgalteriya hisobotlarini tuzish, tasdiqlash hamda taqdim qilish bo`yicha qoidalari ko`rsatib o`tilgan.

“Ta'lim va tibbiyot muassasalarini moliyalashtirish mexanizmini hamda davlat moliyaviy nazorati tizimini yanada takomillashtirish to'g'risida” O'zbekiston

Respublikasi Prezidentining 2017-yil 21-avgustdagi PQ-3231-sonli qarorida budjet tashkilotlarida buxgalteriya hisobi hamda moliyaviy nazorat borasida muhim o`zgarishlar belgilab berilgan bo`lib, ularni quyidagicha aks ettirish mumkin:

1. Ta`lim va tibbiyot muassasalarida markazlashtirilgan moliya-buxgalteriya xizmatlarini tashkil qilish;

2. Respublika darajasidagi hamda hududiy ichki audit va moliyaviy nazorat xizmatlarini tashkil qilish;

3. O'zbekiston Respublikasi Iqtsiodiyot va moliya vazirligining Davlat moliyaviy nazorati bosh boshqarmasini tashkil qilish masalalari belgilab berildi.

Budjet tashkilotlarining faoliyati budjet mablag`lari yoki budjet tashkilotlarining budjetdan tashqari mablag`lari hisobidanmoliyalashtiriladi.

Bugungi kunda har bir budjet tashkiloti faoliyatini moliyalashtirishda faqatgina davlat budjetiga qaram bo`lmasdan qo`shimcha daromad manbalarini topishga e`tibor qaratilmoqda. Budjet tashkilotlarining qo`shimcha daromadlarini shakllantirish tartibi to`g`risida O`zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 1999-yil 3-sentabrda 414-sonli “Budjet tashkilotlarini mablag` bilan ta`minlash tartibini takomillashtirish to`g`risida” Qarori qabul qilingan. Bu qarorda budjet tashkilotlarining qanday budjetdan tashqari daromadlarga ega bo`lishi va ularni qay tartibda sarflashi ko`rsatib berilgan. Budjet tashkilotlari ega bo`lgan ushbu budjetdan tashqari mablag`lari bo`yicha daromadlari va xarajatlari buxgalteriya hisobi “Budjet tashkilotlari daromadlari va xarajatlarining buxgalteriya hisobi to’g’risida nizom”ga asosan tartibga solinadi.

Avtomobil yo`llar tizimidagi budjet tashkilotlari hamda budjetdan mablag` oluvchilar faoliyatlari belgilangan smetalar asosida tashkil qilinib moliyalashtirib boriladi. Budjet tashkilotlari moliyaviy hisobotlari tarkibida “Xarajatlar smetasining ijrosi haqida hisobot (2-shakl)” asosiy hisobot shakllaridan biri hisoblanadi. “Budjet tashkilotlari va budjet mablag’lari oluvchilarning xarajatlar smetasi va shtat jadvallarini tuzish, tasdiqlash va ro’yxatdan o’tkazish tartibi to’g’risida”gi Nizom” ushbu hisobotni shakllantirishda muhim o`rin tutadi. Ushbu nizomda budjet

tashkilotlari tomonidan budjet mablag'lari bo'yicha xarajatlar smetalarini, budjetdan tashqari mablag'lar bo'yicha daromadlar va xarajatlar smetalarini, shuningdek, vaqtinchalik xarajatlar smetalarini hamda shtatlar jadvalini tuzish, tasdiqlash va taqdim qilish tartibi keltirilgan. Bundan tashqari, mazkur smetalarni va shtatlar jadvalini ro'yxatdan o'tkazish va ularni to'g'ri tuzilganligini nazorat qilish tartibi berilgan.

Budjet tashkilotlari hamda budjetdan mablag` oluvchilarning ayrim moliyaviy hisobotlari, ma`lumki, tegishli budjet tasniflarini qo`llagan holda tuziladi. Moliyaviy hisobotlarda budjet tasnifini qo`llash "Budjet tasnifini qo'llash bo'yicha" Yo'riqnomaga muvofiq holda amalga oshiriladi. Ushbu yo`riqnomada davlat sektori hisob tizimida qo`llaniladigan barcha tasniflar keltirilgan bo`lib, budjet tashkilotlari shulardan o`zlariga tegishli bo`lgan tasniflarni qo`llaydilar.

Budjet tashkilotlari hisob tizimi keng qamrovli bo`lgani sababli unga tegishli bo`lgan qator boshqa qonunchiliklar mavjud. Ushbu me`yoriy hujjatlar tegishli buxgalteriya hisobi ma`lumotlarini shakllantirish va ularni taqdim qilish tartiblarini belgilab berishga xizmat qiladi.

UZOQ MUDDATLI AKTIVLARNI DASTLABKI QIYMATINI (MHXS) ASOSIDA SHAKLLANTIRISH

Tashmanov G'olib Davronovich
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, "Buxgalteriya hisobi" kafedrasi dotsenti
ORCID: 0000-0002-4885-3286
email: golibbek1982@mail.ru g.tashmanov@tsue.uz

Uzoq muddatli aktivlar korxonaning asosiy resurslari sifatida moliyaviy barqarorligi va iqtisodiy samaradorligini ta'minlashda muhim rol o'ynaydi. Uzoq muddatli aktivlar nafaqat ishlab chiqarish jarayonlarini uzluksiz yuritish, balki korxona balansida uzoq muddatli moliyaviy majburiyatlarni qoplash va investitsion qarorlarni asoslash imkoniyatini yaratadi. Shuning uchun ularni to'g'ri hisobga olish va balansdagi qiymatini aniqlash moliyaviy hisobotlarning xolisligi va sezgirligini ta'minlashda muhim ahamiyatga ega.

Moliyaviy hisobotni xalqaro standartlari (MHXS) uzoq muddatli aktivlarni

hisobga olishda asosiy yo‘riqnoma bo‘lib xizmat qiladi. MHXS tamoyillari korxona moliyaviy hisobotlarida aktivlarning haqiqiy iqtisodiy qiymatini xolis va sezgir tarzda aks ettirish, qayta baholash va amortizatsiya siyosatini optimallashtirish imkonini beradi. Shu bilan birga, MHXS tamoyillari investitsion va kredit qarorlarini qabul qilishda foydalanuvchilarga ishonchli ma’lumotlar taqdim etadi.

Uzoq muddatli aktivlarni hisobga olish jarayoni bir qator omillarni hisobga oladi: aktivning dastlabki xarid narxi, uni sotib olish bilan bog‘liq xarajatlar (transport, o‘rnatish, montaj, sug‘urta va boshqa xarajatlar), foydalilik muddati, amortizatsiya stavkasi va bozor sharoitlari. To‘g‘ri hisoblangan balans qiymati korxona faoliyati natijalarini aniq aks ettirish, resurslardan samarali foydalanish va investitsion qarorlarni oqilona asoslash imkoniyatini beradi.

Shuningdek, uzoq muddatli aktivlarning hisobini yuritishda aktivlarni qayta baholash, amortizatsiya va boshqa moliyaviy operatsiyalarni MHXS tamoyillari asosida optimallashtirish korxona moliyaviy hisobotlarining xolisligi va sezgirligini oshiradi. Bu esa nafaqat ichki boshqaruv jarayonlarini yaxshilaydi, balki investorlar va moliyaviy institutlar uchun ishonchli moliyaviy ma’lumotlarni taqdim etadi.

Shunday qilib, kirish qismida ta’kidlanadiki, uzoq muddatli aktivlarni MHXS tamoyillari asosida hisobga olish va balansdagi qiymatini shakllantirish korxona moliyaviy barqarorligini oshirish, investitsion qarorlarni asoslash va iqtisodiy samaradorlikni ta’minlashda muhim ahamiyatga ega.

Bozor iqtisodiyoti sharoitida xo‘jalik yurituvchi subyektlarning moliyaviy barqarorligi, investitsion jozibadorligi va raqobatbardoshligini ta’minlashda uzoq muddatli aktivlarning (UMA) hisobini to‘g‘ri tashkil etish alohida ahamiyat kasb etadi. Asosiy vositalar va boshqa uzoq muddatli aktivlar korxonaning ishlab chiqarish salohiyati hamda iqtisodiy o‘sish sur’atlarini belgilovchi asosiy omillardan biri sifatida maydonga chiqadi. Shuning uchun UMAning dastlabki qiymatini shakllantirishning qonuniy, aniq va metodologik asoslanganligi moliyaviy hisobotlarning haqqoniyligi, korxonaning real aktivlar qiymatini aks ettirish hamda investorlar uchun ishonchli ma’lumot taqdim etish nuqtai nazaridan muhim

hisoblanadi.

Jahon amaliyoti shuni ko‘rsatadiki, uzoq muddatli aktivlarning tan olinishi va baholanishi bo‘yicha xalqaro yondashuvlarning asosiy qismi MHXS, xususan MHXS 16 “Asosiy vositalar” va unga bog‘liq boshqa standartlarda to‘liq ifodalangan. MHXSga mos ravishda aktivlarning dastlabki qiymatini shakllantirishda xarajatlarning to‘g‘ri tasniflanishi, kapitalizatsiya mezonlariga qat’iy amal qilinishi, qayta baholash modeli va amortizatsiya siyosatining iqtisodiy mazmuni bilan uyg‘unlashgan bo‘lishi talab etiladi. Biroq milliy amaliyotda bu jarayonlar ko‘plab subyektlarda yetarli darajada standartlashtirilmaganligi tufayli hisobning noaniqligi, aktivlarning ortiqcha yoki kam baholanishi, foyda ko‘rsatkichlarining sun’iy o‘zgarishi kabi muammolar yuzaga kelmoqda.

Ushbu omillar korxona moliyaviy natijalarining real holatini noto‘g‘ri aks ettirishi, investorlarda xato iqtisodiy qarorlar qabul qilinishi hamda moliyaviy tahlil natijalarining ishonchsiz bo‘lishiga sabab bo‘ladi. Ayniqsa, xarajatlarni asossiz kapitalizatsiya qilish yoki amortizatsiya muddatlarini iqtisodiy asosga ega bo‘lmagan tarzda o‘zgartirish natijasida moliyaviy ko‘rsatkichlarda “yolg‘on qo‘shma” (spurious) regressiyalar ham yuzaga kelishi mumkin. Bu esa uzoq muddatli aktivlar hisobini chuqur tahlil qilish va uni MHXS talablari asosida takomillashtirishni dolzarb vazifa sifatida belgilaydi.

Mazkur tadqiqot MHXSga muvofiq uzoq muddatli aktivlar hisobining amaldagi holatini empirik va ekonometrik usullar yordamida baholash, UMAning dastlabki qiymatini shakllantirish jarayonidagi nomutanosibliklarni aniqlash hamda xalqaro amaliyotga mos takomillashtirish yo‘nalishlarini ishlab chiqishga qaratilgan. Bunda 2014–2023 yillar davomida yirik sanoat korxonalarining moliyaviy hisobotlari asosida iqtisodiy-statistik tahlillar, regressiya modellari, kointegratsiya testlari va yolg‘on qo‘shma regressiya xavfini baholovchi mezonlar qo‘llanildi. Tadqiqot natijalari qabul qilingan gipotezalar asosida UMA hisobining to‘g‘ri tashkil etilishi korxona rentabelligi va barqarorligiga sezilarli ta’sir ko‘rsatishini ilmiy asosda tasdiqlaydi.

Shu tariqa, ushbu maqolaning kirish qismi UMAning dastlabki qiymatini shakllantirishning nazariy asoslari, MHXSga mos yondashuvning amaliy ahamiyati hamda tadqiqotning dolzarblik jihatlarini yoritib beradi. Keyingi boblarda esa olib borilgan ekonometrik tahlillar, statistik natijalar va takomillashtirish bo‘yicha aniq ilmiy-amaliy takliflar bayon qilinadi.

Ushbu tadqiqotning maqsadi — korxonalarda uzoq muddatli aktivlarning (UMA) dastlabki qiymatini shakllantirish jarayonining MHXS (IFRS) talablari asosida amaliyotda qay darajada qo‘llanilayotganini baholash, mavjud muammolarni aniqlash hamda hisob yuritishni takomillashtirish bo‘yicha takliflar ishlab chiqishdir.

Shuningdek, noto‘g‘ri kapitalizatsiya, amortizatsiya stavkalarining iqtisodiy mazmunga mos emasligi va aktivlar qiymatini qayta baholash mexanizmidan foydalanilmasligi “yolg‘on qo‘shma” regressiya natijalariga olib kelishi aniqlangan. Bu holat moliyaviy tahlillarni noaniq qiladi hamda strategik qarorlar qabul qilish jarayonida xatoliklarga sabab bo‘ladi. Empirik natijalar qayta baholash modeli asosida aktivlarning adolatli qiymatini tan olish korxonalar moliyaviy barqarorligi va aktivlar tuzilmasining real iqtisodiy holatini aks ettirishda muhim omil ekanligini ko‘rsatdi. Ekonometrik modellashtirish yakunlari esa MHXSga mos ravishda shakllantirilgan uzoq muddatli aktivlar hisobi korxonalarning asosiy moliyaviy ko‘rsatkichlari – ROA, aktivlar aylanishi va kapital rentabelligi – yaxshilanishida statistik jihatdan ahamiyatli ekanini tasdiqladi.

Umuman olganda, tadqiqot MHXS talablari asosida UMA hisobini to‘g‘ri tashkil etish nafaqat hisobotlarning shaffofligi va ishonchliligini oshiradi, balki korxonalar investitsion jozibadorligini kuchaytiradi, banklar uchun kredit risklarini kamaytiradi hamda iqtisodiyotda barqaror boshqaruv qarorlarini qabul qilishga xizmat qiladi.

ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ СИСТЕМЫ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОБСЛУЖИВАНИЯ В МАЛЫХ ГОСТИНИЦАХ РЕСПУБЛИКИ

Гаппарова Майрамхон Зафар кизи
ТГЭУ исследователь
E-mail: gapparovamm@gmail.com

Аннотация

Статья посвящена обоснованию перспектив внедрения отечественной системы оценки качества обслуживания в малых гостиницах Республики Узбекистан. Актуальность исследования определяется ростом требований туристов к стабильности сервиса, цифровой обратной связи и прозрачности критериев качества, а также необходимостью адаптации общих национальных требований к условиям малых средств размещения. В работе систематизированы основные нормативные предпосылки развития гостиничного сервиса, рассмотрены подходы к оценке качества на основе стандартизированных и клиентских показателей, предложена интегральная модель оценки, включающая материально-техническое состояние, работу персонала, клиентоориентированность, цифровые сервисы, безопасность и доступность. Разработана методика расчета интегрального индекса качества обслуживания и приведен расчетный пример ее экономического эффекта для типовой малой гостиницы..

Ключевые слова: малые гостиницы, качество обслуживания, гостиничный сервис, система оценки качества, Узбекистан, стандартизация, удовлетворенность клиентов, управление качеством, цифровизация, туризм.

Abstract

The article examines the prospects for introducing a national service quality assessment system in small hotels of the Republic of Uzbekistan. The relevance of the study is determined by growing customer expectations regarding service consistency, digital feedback and transparent quality criteria, as well as by the need to adapt general national requirements to the operating conditions of small accommodation facilities. The paper systematizes the regulatory prerequisites for improving hotel services and considers approaches to quality assessment based on standardized and customer-oriented indicators. An integrated service quality assessment model is proposed, covering facilities and equipment, staff performance, customer orientation, digital services, safety and accessibility. A methodology for calculating an integrated service quality index is developed, and an illustrative calculation of its potential economic effect for a typical small hotel is presented.

Keywords: small hotels, service quality, hotel services, quality assessment system, Uzbekistan, standardization, customer satisfaction, quality management, digitalization, tourism.

Введение

Развитие гостиничного бизнеса является одним из факторов расширения туристского потенциала Республики Узбекистан. Для малых гостиниц, гостевых домов и иных небольших средств размещения качество обслуживания становится не только характеристикой потребительской ценности, но и инструментом конкурентной борьбы. В отличие от крупных гостиничных сетей, малые предприятия, как правило, располагают меньшими финансовыми и кадровыми ресурсами, поэтому им необходимы доступные инструменты регулярной диагностики качества.

Нормативная база Республики Узбекистан предусматривает стандартизацию туристских услуг и контроль их соответствия установленным требованиям. Закон Республики Узбекистан «О туризме» закрепляет направление на стандартизацию объектов туристской индустрии и предусматривает сертификацию средств размещения [1]. Порядок оказания услуг по размещению также устанавливает требования к объему и качеству гостиничных услуг [2]. Таким образом, формируется институциональная основа для дальнейшего развития инструментов оценки качества непосредственно на уровне предприятия.

Актуальность разработки отечественной системы усиливается обновлением нормативной базы. В 2026 г. разработан национальный стандарт O‘zMSt 958:2026 «Услуги туризма. Средства размещения. Общие требования», который ориентирован на современные условия функционирования средств размещения и учитывает предложения представителей отрасли и бизнеса [3]. Одновременно в национальной системе уже применяются стандарты, связанные с требованиями к услугам гостиниц, средствам размещения, персоналу и классификации [4].

Следовательно, перспективным является переход от преимущественно формальной проверки соответствия требованиям к регулярной системе управленческой оценки, в которой нормативные показатели дополняются результатами опросов гостей, анализом отзывов, показателями повторных продаж и экономическими результатами.

1. Теоретические и нормативные предпосылки оценки качества

Качество гостиничного обслуживания целесообразно рассматривать как совокупность характеристик услуги, определяющих способность гостиницы удовлетворять явные и неявные ожидания гостя. Для малого предприятия важно оценивать не только состояние номерного фонда, но и скорость реакции персонала, чистоту, безопасность, информационное сопровождение, удобство бронирования и способность решать нестандартные ситуации.

Современная национальная инфраструктура стандартизации уже содержит инструменты, на которые может опираться предлагаемая система. В перечне действующих документов представлены, в частности, O‘z DSt ISO 9001:2015 «Системы менеджмента качества. Требования», O‘z DSt ISO 18513:2017 по

терминологии туристских услуг, O‘z DSt ISO 21401:2022 по устойчивости средств размещения, O‘z DSt 22483:2022 по гостиничным услугам, O‘z DSt 3220:2023 по общим требованиям к средствам размещения и O‘zMSt 125:2024 по балльной системе классификации [4].

При этом сама по себе сертификация не заменяет внутреннего мониторинга. Сертификация отвечает прежде всего за соответствие установленным требованиям, тогда как управленческая система качества должна выявлять отклонения в повседневном обслуживании и показывать, как изменения сервиса отражаются на удовлетворенности гостей и финансовых результатах.

2. Предлагаемая отечественная система оценки качества обслуживания

Для малых гостиниц предлагается интегральная модель, построенная по принципу «стандарт — фактическое исполнение — оценка гостя — экономический результат». Она должна быть простой для регулярного применения и не требовать значительных затрат на администрирование.

Предлагается выделить шесть групп критериев:

1) материально-техническое состояние и чистота — 20%;
2) качество работы персонала — 20%;
3) клиентоориентированность и скорость решения проблем — 20%;
4) цифровые сервисы и коммуникация с гостем — 15%;
5) безопасность, санитарные требования и доступность — 15%;
6) обратная связь, работа с отзывами и повторными обращениями — 10%.

Каждая группа оценивается по шкале от 0 до 100 баллов. Интегральный индекс качества обслуживания рассчитывается по формуле:

$$I_q = \Sigma (w_i \times S_i),$$

где I_q — интегральный индекс качества обслуживания; w_i — вес i-го критерия; S_i — фактическая оценка критерия в баллах. Сумма весов равна 1.

Для управленческих целей можно использовать следующую шкалу: 90–100 баллов — высокий уровень; 75–89 — хороший уровень; 60–74 — удовлетворительный уровень; ниже 60 — критический уровень, требующий корректирующих мероприятий.

Преимущество предлагаемой модели заключается в сочетании объективных и субъективных показателей. Например, чистота номера может проверяться администратором по чек-листу, а одновременно оцениваться гостем после выезда. Разница между двумя оценками позволяет выявить зоны, где внутренний контроль гостиницы не совпадает с восприятием клиента.

3. Механизм внедрения в малых гостиницах

Внедрение системы целесообразно осуществлять поэтапно. На первом этапе гостиница формирует базовый перечень стандартов и чек-листов. На втором этапе проводится первичная диагностика и рассчитывается исходный индекс. На третьем этапе определяются показатели с наибольшим отрицательным вкладом. На четвертом этапе реализуются корректирующие мероприятия: обучение персонала, изменение процедур уборки, цифровизация

коммуникации, обновление оснащения или пересмотр порядка работы с жалобами. После этого индекс рассчитывается повторно.

Особое значение имеет цифровой канал обратной связи. После выезда гостю может направляться короткая анкета из 5–7 вопросов с оценкой по шкале 1–5. Средняя оценка удовлетворенности определяется как:

CSAT = (Σ x_i / n) × 20,

где x_i — индивидуальная оценка гостя по пятибалльной шкале, n — число ответов. Умножение на 20 позволяет перевести показатель в шкалу 0–100.

Для малых гостиниц важна также экономическая связь качества и финансового результата. Предлагается контролировать коэффициент загрузки, среднюю цену номера, выручку на доступный номер и долю повторных гостей. Условная выручка от размещения может быть определена по формуле:

R = N × D × O × P,

где R — выручка от номерного фонда; N — количество номеров; D — количество дней периода; O — коэффициент загрузки; P — средняя цена реализованного номера.

4. Расчет экономического эффекта

Ниже приведен иллюстративный расчет для типовой малой гостиницы на 20 номеров. Значения являются расчетными и предназначены для демонстрации методики; перед публикацией статьи их рекомендуется заменить фактическими данными конкретных предприятий или результатами авторского обследования.

Показатель	**До внедрения**	**После внедрения**	**Изменение**	**Комментарий**
Количество номеров, ед.	20	20	0	Номерной фонд постоянный
Средняя загрузка, %	58	68	+10 п.п.	Рост за счет улучшения сервиса
Средняя цена номера, тыс. сум	320	340	+20	Повышение воспринимаемой ценности
Годовая выручка, млн сум	1 356,8	1 686,4	+329,6	Расчет по формуле R = N×D×O×P
Индекс качества, баллов	71	86	+15	Переход с удовлетворительного на хороший уровень
Доля повторных гостей, %	18	26	+8 п.п.	Рост лояльности

Приведенный пример показывает, что при увеличении загрузки с 58 до 68% и

средней цены номера с 320 до 340 тыс. сум условная годовая выручка возрастает примерно на 329,6 млн сум. Важно подчеркнуть, что увеличение выручки нельзя автоматически приписывать только системе оценки качества: результат зависит также от сезонности, ценовой политики, маркетинга, состояния рынка и других факторов. Поэтому в реальном исследовании необходимо использовать сравнительный анализ по периодам или контрольную группу гостиниц.

Экономическая эффективность внедрения может быть рассчитана как отношение прироста финансового результата к затратам на систему:

E = (ΔП / Z) × 100%,

где E — экономическая эффективность внедрения; ΔП — прирост прибыли за расчетный период; Z — совокупные затраты на разработку, обучение, цифровые инструменты и мониторинг.

5. Перспективы и ограничения внедрения

Основными преимуществами отечественной системы могут стать адаптация критериев к национальным условиям, единый подход к измерению качества, сопоставимость результатов и возможность формирования базы данных по типичным проблемам малых средств размещения. Дополнительный эффект может возникнуть за счет распространения лучших практик и подготовки целевых программ обучения персонала.

Вместе с тем внедрение системы связано с рядом ограничений. Малые гостиницы могут воспринимать дополнительную отчетность как финансовую и административную нагрузку. Кроме того, оценки гостей субъективны, а небольшое количество отзывов может снижать статистическую устойчивость результата. Поэтому рекомендуется минимизировать количество показателей, автоматизировать сбор данных и использовать систему прежде всего как инструмент управления, а не как дополнительную формальную отчетность.

Перспективным направлением является создание цифрового кабинета качества, в котором гостиница сможет видеть динамику индекса, результаты опросов, повторяемость жалоб и связь качества с загрузкой. На уровне отрасли агрегированные обезличенные данные могут использоваться для выявления региональных различий и определения приоритетов государственной поддержки.

Заключение

Проведенное исследование показывает, что в Республике Узбекистан имеются нормативные и организационные предпосылки для перехода к более системной оценке качества гостиничного обслуживания. Действующее законодательство и развивающаяся система национальной стандартизации создают основу для формирования отечественного инструмента, ориентированного на практические потребности малых гостиниц [1; 2].

Предложенная интегральная модель объединяет требования стандартов, внутренний контроль и мнение потребителей. Ее применение позволяет не

ограничиваться фиксацией соответствия формальным требованиям, а переводить качество обслуживания в измеримый управленческий показатель. Для малых гостиниц особенно важно, чтобы система была недорогой, цифровой и простой в регулярном использовании.

В качестве дальнейшего направления исследования целесообразно провести апробацию модели на выборке малых гостиниц Самаркандской, Ташкентской, Бухарской и других туристически активных областей Узбекистана, сформировать эмпирическую базу отзывов гостей и статистически проверить связь между индексом качества, загрузкой номерного фонда, средней ценой номера и повторными продажами.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Узбекистан от 18.07.2019 г. № ЗРУ-549 «О туризме».
2. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 10.07.2020 г. № 433 «О мерах по созданию благоприятных условий для развития и реабилитации сферы туризма» (Положение о порядке оказания услуг по размещению на территории Республики Узбекистан).
3. Комитет по туризму Республики Узбекистан. От 17.08.2026: «От узбекского завтрака до тактильных дорожек для незрячих: вводится новый национальный стандарт для средств размещения».
4. Центр сертификации туристских услуг. Нормативные документы и стандарты в сфере туризма: O‘z DSt ISO 9001:2015; O‘z DSt ISO 18513:2017; O‘z DSt ISO 21401:2022; O‘z DSt 22483:2022; O‘z DSt 3220:2023; O‘zMSt 125:2024 и др.
5. Abdumajidov I. Ways and Solutions to Enhance Service Quality in Developing Domestic and International Tourism in Uzbekistan // Eurasian Journal of Entrepreneurship and Pedagogy. 2025. Vol. 3, No. 1. P. 120–124.

Самарадорлик тушунчаси ва кичик бизнесда уни баҳолаш усуллари.

Alimov Muxammadbobur Ibragimjonovich

Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, mustaqil tadqiqotchisi

100066, Toshkent shahri, Islom Karimov ko‘chasi, 49-uy

E-mail: m.alimov@tsue.uz

Мазкур тезисда иқтисодий ресурсларнинг мазмуни, таснифи ва улардан самарали фойдаланишнинг назарий асослари таҳлил қилинган. Тадқиқотда табиий, меҳнат, капитал, тадбиркорлик, ахборот ва инновацион ресурсларнинг иқтисодий жараёнлардаги ўрни ҳамда уларнинг чекланганлиги шароитида самарали тақсимланиши ёритилган. Ресурслардан фойдаланиш самарадорлигини баҳолашда меҳнат унумдорлиги, моддий ресурслар қайтими ва сиғими, асосий воситалардан фойдаланиш, ишлаб чиқариш циклининг давомийлиги, харажатлар ва рентабеллик каби кўрсаткичларни комплекс қўллаш зарурлиги асосланган. Шунингдек, кичик бизнес субъектларида KPI, SWOT, балансланган кўрсаткичлар тизими, «7M», Lean Manufacturing ва Just-in-Time

ёндашувларидан фойдаланиш ресурслардан оқилона фойдаланиш, харажатларни оптималлаштириш, меҳнат унумдорлигини ошириш ва рақобатбардошликни кучайтиришга хизмат қилиши асосланган. Тадқиқот натижалари ресурсларни бошқаришни комплекс ёндашув асосида такомиллаштириш кичик бизнеснинг иқтисодий барқарорлиги ва самарадорлигини ошириш учун муҳим эканини кўрсатади.

Калит сўзлар: иқтисодий ресурслар, ресурслар чекланганлиги, меҳнат ресурслари, капитал, тадбиркорлик ресурслари, ахборот ресурслари, инновацион ресурслар, иқтисодий самарадорлик, меҳнат унумдорлиги, ресурслар қайтими, кичик бизнес, рақобатбардошлик, KPI, SWOT-таҳлил, Lean Manufacturing, Just-in-Time.

Иқтисодиётда самарадорлик — бу қилинган харажатлар ва олинган натижалар ўртасидаги нисбатдир. Кичик бизнес учун самарадорлик нафақат фойда олиш, балки чекланган ресурслар (пул, вақт, ишчи кучи) билан бозорда яшаб қолиш қобилиятини англатади.

1. Самарадорликнинг икки жиҳати

Самарадорликни одатда иккита асосий категорияга бўлиб ўрганилади:

Иқтисодий самарадорлик: Бу қиймат кўринишидаги натижа. Масалан, 1 сўмлик харажат эвазига қанча фойда олингани.

Ижтимоий самарадорлик: Бу ишчиларнинг меҳнат шароити, иш ҳақи даражаси, мижозларнинг мамнунлиги ва бизнеснинг жамиятга фойдаси.

2. Кичик бизнесда самарадорликни баҳолаш кўрсаткичлари

Кичик бизнес йирик корхоналар каби мураккаб ҳисоботларга эга бўлмаса-да, қуйидаги кўрсаткичлар орқали ўз ҳолатини аниқ баҳолаши мумкин:

А. Рентабеллик (Profitability)

Бу энг асосий кўрсаткич бўлиб, бизнеснинг қанчалик "фойдали" ишлаётганини кўрсатади. У фойданинг харажатларга нисбати сифатида ҳисобланади:

$$R = \frac{Sof\ Foyda}{Xarajatlar\ (yoki\ aktivlar)} x100\% \ldots$$

Б. Меҳнат унумдорлиги

Кичик жамоада ҳар бир ишчининг ҳиссаси муҳим. Бу кўрсаткич бир ишчи вақт бирлиги ичида қанча маҳсулот ишлаб чиқаргани ёки хизмат кўрсатганини ифодалайди.

В. Ресурслардан фойдаланиш кўрсаткичлари

Фонд қайтими: Асосий воситаларнинг (ускуна, бино) ҳар бир сўмига қанча маҳсулот тўғри келиши.

Материал қайтими: Хомашёдан қанчалик тежамкорлик билан фойдаланилаётгани.

Моддий ресурслар самарадорлиги – корхонада ишлатилаётган моддий ресурслар (хомашё, материал, ёқилғи ва бошқалар) ҳисобига қанча маҳсулот ишлаб чиқарилганини ёки қанча фойда олинганини кўрсатувчи иқтисодий кўрсаткичдир. Бу кўрсаткич қуйидаги формулалар асосида ҳисобланади:

$$MR_q = \frac{Q}{M}$$

Моддий ресурслар қайтими (Material Return):

Q — ишлаб чиқарилган маҳсулот ҳажми (натурал ёки қийматда)

M — ишлаб чиқаришда сарфланган моддий ресурслар қиймати

$$MR_s = \frac{M}{Q}$$

Моддий сиғим (Material Intensity):

Бу кўрсаткич қанча маҳсулот ишлаб чиқариш учун қанча материал сарфланганини кўрсатади. Қиймат қанчалик паст бўлса самарадорлик шунчалик юқори бўлади.

Моддий ресурслар самарадорлиги корхона ресурслардан қай даражада тежамли ва оқилона фойдаланишини кўрсатувчи муҳим иқтисодий кўрсаткичдир. У ишлаб чиқариш харажатларини камайтириш, маҳсулот таннархини пасайтириш, фойда ва рақобатбардошликни оширишда ҳал қилувчи аҳамият касб этади.

1.3.1 - жадвал. Моддий ресурслар самарадорлигига таъсир этувчи омиллар

Омил тури	Таъсири
Технологик омиллар	Янги технологиялар моддий чиқиндиларни камайтиради
Ишлаб чиқаришни ташкил қилиш	Логистика, захираларни ҳисобга олиш, нормаларга риоя қилиш
Материал сифати	Сифатли хомашё маҳсулот таннархини туширади
Чиқиндиларни қайта ишлаш	Re-use, Recycle орқали ресурс тежами ва қўшимча фойда
Автоматлаштириш ва рақамлаштириш	Моддий ресурс ҳаракатини реал вақтда мониторинг қилиш имкони

1.3.2-жадвал

Кичик бизнесда устувор ресурслар ва самарадорлик мезонларининг тармоқлар бўйича матрицаси

Фаолият йўналиши	Устувор ресурслар	Асосий чеклов	Самарадорлик йўналиши	Тавсия этиладиган кўрсаткичлар
Ишлаб чиқариш	Ускуна, материал, энергия, малака	Бўлинмас актив ва қувват номутаносиблиги	Тор бўғин, нуқсон ва бекор туришни камайтириш	Материал ва активлар қайтими; қувват; нуқсон; энергия сиғими
Савдо	Товар захираси, айланма маблағ, логистика, маълумот	Ортиқча захира ёки қолдиқсизлик	Ассортимент, маржа ва айланишни мувозанатлаш	Захира айланиши; маржа; қолдиқсизлик; пул айланиш цикли
Билимга асосланган хизмат	Инсон капитали, ахборот, репутация	Калит мутахассис ва вақт қуввати	Билимни стандартлаштириш ва юқори қийматли хизмат	Тушум/ходим; лойиҳа маржаси; такрорий мижоз; юкланиш
Меҳнат сиғимли хизмат	Ходим вақти, малака, жойлашув, жиҳоз	Талаб ва қувватнинг вақт бўйича мос келмаслиги	Жадваллаш, сифат ва мижоз оқимини бошқариш	Бандлик; хизмат вақти; шикоят; мижоз қайтиши
Актив сиғимли хизмат	Транспорт/тиббий/туристик актив, хавфсизлик	Юқори доимий харажат ва бекор туриш	Актив юкланиши ва профилактик хизматни оптималлаштириш	Юкланиш; бир хизмат харажати; бекор туриш; хавфсизлик
Қишлоқ хўжалиги ва қурилиш	Табиий ресурс, техника, мавсумий меҳнат, логистика	Мавсумийлик, макон ва ташқи шоклар	Календарь, техника ва материал оқимини уйғунлаштириш	Ҳосил/ер-сув; техника юкланиши; муддат; йўқотиш; материал сарфи

Манба: тармоқ хусусиятларини умумлаштириш асосида муаллиф ишланмаси.

Тармоқ матрицаси ҳудудий кесимдаги таҳлил учун ҳам назарий асос беради. Ҳудуднинг бозор сиғими, транспорт ва рақамли инфратузилмаси, молия институтларига яқинлиги, энергия ишончлилиги, меҳнат малакаси ва кооперация тармоқлари бир хил ресурснинг турли ҳудудда турлича қайтим беришини белгилайди. OECD минтақавий тадқиқотларида ҳам умумий ҳудудий

унумдорлик фарқининг муҳим қисми бир хил секторлар ичидаги тафовутлар ҳисобига шаклланиши кўрсатилган[1]. Бироқ мазкур диссертацияда ҳудуд мустақил тадқиқот объекти эмас; у кичик бизнес ресурсларидан фойдаланиш натижасига таъсир этувчи ташқи шарт ва эмпирик гуруҳлаш белгиси сифатида қаралади. Бу ёндашув тадқиқотни “Тадбиркорлик ва кичик бизнес иқтисодиёти” ихтисослиги доирасида сақлайди.

Самарадорликни баҳолаш мезонлари ва методологик чегаралар

Кичик бизнес ресурсларидан фойдаланиш самарадорлиги кўп ўлчамли тушунчадир. Операцион самарадорлик ресурс бирлигига кўпроқ маҳсулот ёки хизмат олишни; иқтисодий самарадорлик харажат, даромад ва фойда нисбатини; динамик самарадорлик янги имкониятни ўзлаштириш ва ресурс базасини янгилашни; барқарорлик эса узилишдан кейин фаолиятни сақлаш ёки тиклаш қобилиятини ифодалайди. Ушбу ўлчамлар бир-бирини тўлдиради, лекин қисқа муддатда ўзаро зидлашиши мумкин. Масалан, барча захирани қисқартириш айланувчанликни яхшиласа-да, таъминот узилишига чидамлиликни пасайтиради.

Самарадорликни баҳолашда “кўпроқ натижа — камроқ ресурс” тамойили зарур, аммо етарли эмас. Натижа сифати, нархлар ўзгариши, қувват юкланиши, ресурснинг эскириши ва ташқи шоклар ҳисобга олинмаса, кўрсаткич нотўғри талқин қилиниши мумкин. Масалан, тушумнинг ходимлар сонига нисбати меҳнат унумдорлигини тахминан ифодалайди, лекин нарх ўсиши ёки аутсорсингга ўтказилган меҳнат ҳақиқий унумдорлик ўсиши бўлмаса ҳам кўрсаткични оширади. Шу сабабли қиймат кўрсаткичларини таққосланувчи нархларга келтириш, бир хил тармоқ ва давр бўйича солиштириш ҳамда натижани бир нечта индикатор билан тасдиқлаш лозим.

1.3.3-жадвал

Кичик бизнес иқтисодий ресурслари самарадорлигини баҳолашнинг асосий индикаторлари

Ресурс блоки	Натижавий индикаторлар	Иқтисодий мазмун	Талқиндаги эҳтиёт чораси
Меҳнат	Қўшилган қиймат/ходим; тушум/ходим; меҳнат ҳақи қайтими	Инсон ресурсининг натижа яратиш қобилияти	Нарх, аутсорсинг, иш вақти ва сифат фарқини ҳисобга олиш
Моддий ресурс	Материал қайтими; чиқинди; нуқсон; энергия сиғими	Хомашё ва энергиянинг тайёр натижага айланиши	Сифатни пасайтириш ҳисобига тежамкорликни самара деб олмаслик

[1] OECD. OECD Regional Outlook 2023: The Longstanding Geography of Inequalities. — Paris: OECD Publishing, 2023. — DOI: 10.1787/92cd40a0-en.

Ресурс блоки	Натижавий индикаторлар	Иқтисодий мазмун	Талқиндаги эҳтиёт чораси
Асосий капитал	Активлар қайтими; қувватдан фойдаланиш; бекор туриш	Узоқ муддатли активнинг юкланиши ва натижаси	Эскириш, ижара активи ва тармоқ капитал сиғимини ҳисобга олиш
Молия ва айланма маблағ	Пул айланиш цикли; захира/дебиторлик айланиши; операцион пул оқими	Маблағнинг муомала тезлиги ва ликвидлик	Айланиш тезлиги билан қолдиқсизлик ва тўлов хавфини бирга кўриш
Ахборот-рақамли ресурс	Қарор вақти; хатолар; рақамли канал тушуми; жараён автоматлашуви	Маълумот ва технологиянинг вақт ҳамда сифатга таъсири	Дастур хариди эмас, фойдаланиш, малака, хавфсизлик ва интеграцияни баҳолаш
Ташкилий-тармоқ ресурс	Такрорий мижоз; етказиб бериш ишончлилиги; контрагент концентрацияси	Ишонч, репутация ва алоқаларнинг ресурсга киришга таъсири	Шахсий муносабатларни шартнома, диверсификация ва ҳужжатлаштириш билан тўлдириш

Манба: ресурс самарадорлигини баҳолаш мезонларини тизимлаштириш асосида муаллиф ишланмаси.

Ҳудуд ва тармоқ даражасидаги очиқ статистик маълумотлар асосида бажариладиган таҳлилда индивидуал корхона кўрсаткичлари эмас, кичик бизнес субъектлари йиғиндисининг ўртача ёки нисбий натижалари кузатилади. Шунинг учун “ҳудудда кичик бизнес меҳнат унумдорлиги юқори” деган хулосани ҳар бир корхонага татбиқ этиш мумкин эмас. Агрегат натижа тармоқ таркиби, фаол корхоналар улуши, нархлар, норасмий бандлик ва ҳисобот қамровига боғлиқ бўлади. Кейинги эмпирик таҳлилда кўрсаткичларни аҳоли, бандлар, фаол субъектлар, инвестиция ва ишлаб чиқариш ҳажмига нисбатлаш, тармоқ тузилмаси ҳамда вақт таъсирини ажратиш талаб этилади.

Параграфнинг аввалги вариантида келтирилган Леонтьевнинг тармоқлараро “кириш–чиқиш” модели миллий ёки тармоқлар мажмуаси даражасида оралиқ маҳсулот оқимлари ва якуний талаб ўртасидаги боғлиқликни таҳлил қилишга мўлжалланган[2]. У кичик бизнес ресурсларидан фойдаланиш хусусиятини бевосита тушунтирмайди ва унинг тенгламалар тизимини ечишни чизиқли дастурлаш билан айнанлаштириш тўғри эмас. Агар диссертацияда тармоқлараро боғлиқликни баҳолаш учун қўлланса, модель алоҳида методик қисмда маълумотлар манбаи, технологик коэффициентлар, барқарорлик шартлари ва кичик бизнес улушини ажратиш имконияти билан асосланиши

[2] The Sveriges Riksbank Prize in Economic Sciences in Memory of Alfred Nobel 1973: Press Release on Wassily Leontief. — Nobel Prize Outreach AB. — URL: https://www.nobelprize.org/prizes/economic-sciences/1973/press-release/

керак.

3. Баҳолашнинг замонавий усуллари

Кичик бизнес фақат молиявий кўрсаткичлар билан чекланиб қолмаслиги керак. Қуйидаги усуллар кенг қўлланилади:

1. SWOT-таҳлил

Бу усул бизнеснинг ички ва ташқи ҳолатини баҳолаш имконини беради:

S (Strengths) — Кучли томонлар.

W (Weaknesses) — Кучсиз томонлар.

O (Opportunities) — Имкониятлар.

T (Threats) — Хавф-хатарлар.

2. KPI (Key Performance Indicators) — Асосий самарадорлик кўрсаткичлари

Ҳар бир ходим ёки бўлим учун аниқ рақамли мақсадлар белгиланади. Масалан:

Бир кунлик сотув ҳажми.

Янги жалб қилинган мижозлар сони.

Брак (яроқсиз) маҳсулотлар фоизи.

3. Баланслашган кўрсаткичлар тизими (BSC)

Бу усулда бизнес 4 та йўналиш бўйича баҳоланади:

Молия: Фойда ва рентабеллик.

Мижозлар: Мижозларнинг содиқлиги ва хизмат сифати.

Ички жараёнлар: Ишлаб чиқариш тезлиги ва сифати.

Ўсиш ва таълим: Ходимларнинг малакасини ошириш.

4. Кичик бизнес учун самарадорликни ошириш формуласи

Кичик бизнесда самарадорликни ошириш учун **"7M" моделини** мувофиқлаштириш лозим:

Man (Инсон ресурси)

Money (Молиявий ресурс)

Methods (Иш юритиш усуллари)

Materials (Хомашё)

Machines (Техника)

Minutes (Вақт бошқаруви)

Marketing (Бозорга чиқиш)

Самарадорлик – иқтисодий ва ижтимоий фаолият натижаларининг ушбу фаолиятга сарфланган ресурсларга нисбатан қай даражада мақсадга мувофиқ

эканлигини кўрсатувчи кўп қиррали тушунча ҳисобланади. У умумий иқтисодий тизимдан тортиб, алоҳида тармоқ ёки хўжалик юритувчи субъект фаолиятигача турли босқичларда намоён бўлади. Кичик бизнесда самарадорликни баҳолаш, ресурсларнинг самарали тақсимланиши, даромаддорлик, ишлаб чиқариш сифатининг ошиши ва бозорда рақобатбардошлик даражасини ўлчашда муҳим аҳамиятга эга.

Технологик самарадорлик – ишлаб чиқариш жараёнида қўлланилаётган технологиялар, ускуналар, меҳнат маҳсулдорлиги ва инновацияларнинг самарадорлигини баҳолаш орқали аниқланади. Бу кўрсаткич асосан қуйидагиларга таянади:

Бир ишчи ҳисобига тўғри келадиган маҳсулот ҳажми — бу корхона ёки тармоқда муайян вақт давомида (кун, ой, йил) ишчи кучи томонидан ишлаб чиқарилган маҳсулотнинг миқдорий кўрсаткичи ҳисобланади. Бу иқтисодий тушунча меҳнат унумдорлигини ифодалайди ва иқтисодий ривожланишнинг асосий кўрсаткичларидан бири сифатида қабул қилинади.

$$W = \frac{Q}{N}$$

Бу ерда:

W – бир ишчи ҳисобига маҳсулот ҳажми;

Q – умумий ишлаб чиқарилган маҳсулот (натурал ёки қиймат ифодасида);

N – ишчиларнинг ўртача сони.

1.3.4 - жадвал. Бир ишчи ҳисобига маҳсулот ҳажми қуйидаги кўринишларда ўлчаниши мумкин:

Ўлчов усули	Мазмуни
Натурал ифода	тонна, дона, метр, литр каби аниқ миқдорлар
Қиймат ифодада	минг сўм, доллар, евро каби пул бирликларида
Вақт ифодада	бир маҳсулотни ишлаб чиқаришга сарфланган вақт (норма-соат)

Бу кўрсаткич корхона самарадорлигини баҳолашда, инвестицияларни режалаштиришда, иш ҳақи ва мукофот тизимини белгилашда, иқтисодий ўсиш ва рақобатбардошлик даражасини баҳолашда муҳим ҳисобланади.

Маҳсулот ишлаб чиқариш циклининг давомийлиги — бу маҳсулот яратиш жараёнининг бошидан (хом-ашёни қабул қилиш) то унинг тайёр ҳолда чиқишигача бўлган вақт оралиғидир. У маҳсулотни ишлаб чиқаришга сарфланган барча иш вақти, кутув (тилиш), сақлаш, технологик ишлов бериш ва транспорт ҳаракатларини қамраб олади.

Ишлаб чиқариш цикли = технологик вақт + нотекис (ишсиз) вақтлар + сақлаш ва транспорт вақти.

Ишлаб чиқариш циклини умумий кўринишда қуйидагича ҳисоблаш мумкин:

$$T_{ц} = T_{тех} + T_{қўшимча} + T_{кутув} + T_{транспорт}$$

Бу ерда:

Тц – ишлаб чиқариш циклининг умумий давомийлиги;

Ттех – технологик ишлов бериш вақти;

Тқўшимча – асосий ишга боғлиқ бўлган ёрдамчи операциялар вақти;

Ткутув – қувват етишмаслиги ёки навбат сабабли тўхташлар;

Ттранспорт – иш жараёнидаги маҳсулот ҳаракатланиш вақти.

1.3.5-жадвал. Ишлаб чиқариш циклининг таркибий қисмлари

Қисм номи	Мазмуни
Технологик вақт	Деталга ишлов бериш, йиғиш, қотиш, пресслаш ва бошқалар
Ёрдамчи операциялар	Ўлчаш, назорат, тажриба, ортиқча қисмларни олиб ташлаш
Табиий жараёнлар	Қотиш, иссиқлик билан ишлов бериш, қуритиш, совитиш
Сақлаш ва йиғилиш вақти	Деталларни навбатда туриши, омборда жойлашиши
Транспорт вақти	Цехлар ва участкалар орасида маҳсулот ҳаракати

Ишлаб чиқариш циклининг қисқариши билан маҳсулотни бозорга тез етказиб бериш имкони яратилади, оборот (айланма) капитал тезроқ қопланади, складларда маҳсулот қолиб кетмайди, қўшимча харажатлар (энергия, сақлаш, эҳтиёт қисмлар) камаяди, корхона рақобатбардошлиги ошади.

1.3.6 - жадвал.Цикл турлари

Турлари	Хусусияти
Бирмаромли (ўзаро изчил)	Операциялар қатъий кетма-кетликда амалга оширилади
Параллел	Бир вақтда бир нечта операция бажарилади
Параллел-изчил (аралаш)	Оралиқ сақлаш ва қисман бир вақтда иш юритиш тарзи

Циклни қисқартириш усуллари сифатида Lean Manufacturing (Японча “Мукаммал ишлаб чиқариш”) Just-in-Time (Яроқли вақтда етказиб бериш) Канбан тизими (визуал бошқарув) Автоматизация, роботлар ва CNC ускуналар, лойиҳалаштиришда технологик маршрутларни оптималлаштириш, қуритиш, совитиш каби табиий жараёнларни тезлаштириш (инновацион печлар, сенсорлар) айтиш мумкин.

Ишлаб чиқариш циклининг давомийлиги корхона самарадорлиги, харажатлар даражаси ва маҳсулот бозорга чиқиш вақтига бевосита таъсир кўрсатади. Ундан мақбул фойдаланиш — ишлаб чиқаришни рақобатбардош ва барқарор қилишнинг асосий шартидир.

Замонавий рақобатбардош иқтисодиёт шароитида корхоналар фақат меҳнат, капитал ва ресурслардан самарали фойдаланиш орқали эмас, балки ишлаб чиқариш жараёнларини юқори технологик асосда ташкил этиш орқали устунликка эришмоқда. Шу боис

технологияларнинг янгиланиш суръати корхона самарадорлиги, маҳсулот сифати ва бозордаги позициясини белгилаб берувчи асосий омиллардан бирига айланмоқда.

Кичик бизнес субъектлари йирик корхоналарга қараганда ресурслардан фойдаланишда ўзига хос афзалликлар ва қийинчиликларга эга, уларнинг асосий хусусияти мослашувчанлик ва ресурсларни комбинациялашдаги тезкорликдир, кичик бизнесда ресурслардан фойдаланишнинг асосий хусусиятларини қуйидаги йўналишларда таҳлил қилиш мумкин:

1. Ресурсларнинг чекланганлиги ва юқори самарадорликка интилиш., кичик корхоналарда молиявий ва моддий ресурслар (капитал) одатда чекланган бўлади, бу эса тадбиркорни ҳар бир сўм ёки хомашё бирлигидан максимал фойда олишга ундайди. Кўп функциялилик: кичик бизнесда бир ресурс бир нечта вазифани бажариши мумкин, масалан, битта бино ҳам офис, ҳам омбор бўлиши, ёки бир ишчи бир вақтнинг ўзида ҳам сотувчи, ҳам маркетолог вазифасини бажариши мумкин. Тезкор айланиш ресурсларнинг камлиги туфайли кичик бизнес уларни тезроқ товар айланмасига киритишга ҳаракат қилади (айланма капиталнинг юқори тезлиги).

2. Меҳнат ресурсларининг ўзига хос роли, кичик бизнесда "инсон омили" энг муҳим ресурс ҳисобланади, шахсий мотивация: кўпинча бизнес эгасининг ўзи ишлаб чиқариш жараёнида бевосита қатнашади, бу эса меҳнат унумдорлигини назорат қилишни осонлаштиради. Мослашувчан меҳнат тақсимоти, ишчилар қатъий бюрократик қоидаларсиз, вазиятга қараб бир-бирининг ўрнини боса оладилар. Истеъдодлар танқислиги, шу билан бирга, кичик корхоналар юқори малакали мутахассисларни жалб қилишда йирик компаниялар билан рақобатлашишга қийналадилар (иш ҳақи ва ижтимоий пакетнинг камлиги сабабли).

ХУЛОСА

Олиб борилган таҳлиллар шуни кўрсатадики, кичик бизнесда иқтисодий самарадорликни баҳолаш фақат фойда ва рентабеллик кўрсаткичлари билан чекланмаслиги, балки меҳнат унумдорлиги, моддий ресурслар қайтими ва сиғими, асосий воситалардан фойдаланиш, ишлаб чиқариш циклининг давомийлиги, технологик янгиланиш ва бозор натижаларини комплекс баҳолашни талаб этади. Ресурсларнинг чекланганлиги шароитида уларни оқилона комбинациялаш, ортиқча харажатларни қисқартириш ва бир ресурсдан бир нечта вазифада самарали фойдаланиш кичик бизнеснинг рақобатбардошлигини оширишнинг муҳим омилидир.

Самарадорликни оширишда KPI, SWOT-таҳлил, балансланган кўрсаткичлар тизими ва «7М» ёндашуви каби воситалардан биргаликда фойдаланиш корхона фаолиятини мунтазам мониторинг қилиш ва бошқарув қарорларини асослаш имконини беради. Айниқса, меҳнат унумдорлигини ошириш, ишлаб чиқариш циклини қисқартириш, Lean Manufacturing, Just-in-Time ва рақамли технологиялардан фойдаланиш ресурслардан фойдаланиш самарадорлигини оширишга хизмат қилади.

Шу нуқтаи назардан, кичик бизнес самарадорлигини оширишнинг асосий шарти ресурсларни «кўпроқ натижа — камроқ ресурс» тамойили асосида бошқариш билан бирга маҳсулот сифати, мижоз қониқиши, инновацион фаоллик ва барқарорлик кўрсаткичларини ҳам ҳисобга олишдан иборат. Мазкур ёндашув кичик корхоналарнинг молиявий натижаларини яхшилаш, харажатларни оптималлаштириш, меҳнат унумдорлигини ошириш ва узоқ муддатли рақобатбардошлигини таъминлаш учун методик асос бўлиб хизмат қилади.

АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ

1. Mankiw N. G. Principles of Economics. 9th ed. Boston: Cengage Learning, 2021.

2. Samuelson P. A., Nordhaus W. D. Economics. 19th ed. New York: McGraw-Hill/Irwin, 2009.

3. Porter M. E. Competitive Advantage: Creating and Sustaining Superior Performance. New York: Free Press, 1985.

4. OECD. OECD SME and Entrepreneurship Outlook 2023. Paris: OECD Publishing, 2023.

5. World Bank. Small and Medium Enterprises (SMEs) Finance. Washington, DC: World Bank, 2017.

6. O‘zbekiston Respublikasi Milliy statistika qo‘mitasi. 2023-yilda kiruvchi, chiquvchi va ichki turizmning asosiy ko‘rsatkichlari. Toshkent, 2024.

7. O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi. Turistik klasterlar faoliyatini tashkil etish bo‘yicha chora-tadbirlar to‘g‘risida: 2024-yil 30-dekabrdagi 915-son qaror.

8. O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi. Turizm obyektlari hamda joylashtirish vositalarida atrof-muhitga salbiy ta’siri kamaytirilgan mahsulotlardan foydalanish va ekologik talablarga muvofiq ko‘rsatiladigan xizmatlarni rag‘batlantirish chora-tadbirlari to‘g‘risida: 2025-yil 24-iyundagi 385-son qaror.

RISK-BASED APPROACHES TO IMPROVING PUBLIC PROCUREMENT MANAGEMENT

Kurbonbekov Sardorbek Ravshanovich
Independent Researcher at Tashkent International University

ABSTRACT

The increasing scale, complexity, and strategic importance of public procurement require governments to move from predominantly compliance-oriented control toward proactive and risk-based management. Public procurement risks may arise at every stage of the procurement cycle, including needs assessment, procurement planning, tender preparation, bidder selection, contract award, contract implementation, payment, and post-contract evaluation. This study examines risk-

based approaches to improving public procurement management and proposes an analytical framework for identifying, assessing, prioritizing, monitoring, and mitigating procurement risks. The research applies institutional, comparative, structural, and risk-analysis methods. Particular attention is paid to integrity risks, competition risks, supplier risks, financial and budgetary risks, operational risks, contract-performance risks, and digital risks. The study proposes a risk-prioritization model combining probability, potential impact, and exposure and develops a set of indicators that may be integrated into electronic procurement systems. The findings suggest that risk-based procurement management can improve the allocation of control resources, strengthen preventive oversight, reduce administrative burdens for low-risk transactions, and concentrate monitoring on procurement procedures with the highest probability and potential impact of irregularities. Effective implementation requires reliable procurement data, standardized risk indicators, automated red-flag systems, clearly defined intervention procedures, and continuous evaluation of residual risks.

KEYWORDS: public procurement, risk-based approach, risk management, procurement risk, red flags, public finance, internal control, supplier risk, contract management, value for money.

Public procurement represents one of the most important instruments through which governments convert public financial resources into infrastructure, goods, services, and other outcomes required for economic and social development. Consequently, deficiencies in procurement management can directly affect the efficiency of budget expenditures, quality of public services, implementation of government programmes, and public confidence in state institutions.

Traditional procurement control systems frequently concentrate on formal compliance with procedural requirements and retrospective verification of completed transactions. Although compliance remains essential, equal levels of control applied to all procurement procedures may not represent the most efficient

allocation of administrative and audit resources. A low-value standardized purchase with a competitive market does not necessarily require the same degree of scrutiny as a high-value infrastructure contract involving limited competition, repeated amendments, complex technical specifications, and significant implementation risks.

A risk-based approach addresses this limitation by directing managerial and control attention toward procurement activities where the probability and potential consequences of failure are greatest. The OECD Recommendation on Public Procurement emphasizes the integration of risk-management strategies for mapping, detection, and mitigation throughout the entire procurement cycle. Risk assessment tools should cover not only deliberate violations but also administrative errors and other threats to effective procurement outcomes [1].

The relevance of this approach is also demonstrated by recent international evidence. According to the OECD's assessment based on its 2024 public procurement survey, only 30 percent of respondents had developed a dedicated strategy for managing public procurement risks, while another 28 percent had integrated procurement risks into broader risk-management strategies. These results demonstrate that systematic risk-based procurement management remains insufficiently developed despite its growing importance [2]. The purpose of this study is therefore to identify the principal elements of a risk-based approach to public procurement, develop an analytical model for risk prioritization, propose measurable risk indicators, and determine how such an approach can contribute to more efficient, transparent, and accountable procurement management.

RISK-BASED PUBLIC PROCUREMENT MANAGEMENT

Risk in public procurement may be defined as the possibility that an event, action, decision, or external condition will negatively affect procurement objectives, including value for money, competition, transparency, compliance, timely delivery, quality, sustainability, and efficient utilization of public funds.

A comprehensive risk-based system should cover the entire procurement cycle

rather than concentrate exclusively on the tender or contract-award stage. Risks may emerge during procurement planning through inaccurate needs assessment or unrealistic budgeting; during tendering through restrictive specifications or inadequate competition; during award through conflicts of interest, collusion, or unjustified disqualification; and during contract execution through delays, cost overruns, quality deficiencies, excessive amendments, or supplier failure.

From a managerial perspective, procurement risks can be classified into several interconnected groups.

Table 1

Major categories of public procurement risk and corresponding management responses

Risk category	Illustrative procurement risk	Possible indicator	Risk-management response
Integrity and compliance risk	Conflict of interest, corruption, procedural manipulation	Unusual award patterns; repeated direct awards	Enhanced review, audit trail, conflict-of-interest controls
Competition risk	Limited market participation, collusion	Single-bid procedures; low number of bidders	Market consultation, wider publication, competition review
Supplier risk	Weak financial or technical capacity	Repeated delays; poor previous performance	Supplier assessment and performance monitoring
Financial and budgetary risk	Cost overruns and inefficient pricing	Award-to-estimate ratio; abnormal unit prices	Benchmarking and expenditure control
Operational risk	Procurement delays and procedural errors	Excessive procurement cycle time	Process redesign and targeted staff support
Contract-performance risk	Delays, amendments, poor-quality delivery	Amendment frequency; delivery delays	Contract monitoring and performance guarantees
Digital risk	E-procurement system failure or poor data quality	Missing or inconsistent data	Data-validation rules and system controls
Sustainability and supply-chain risk	Environmental, social, or supply disruption risks	Supplier and supply-chain risk indicators	Due diligence and risk-sensitive contract conditions

Source: developed by the author based on OECD public procurement risk-management principles.

Recent OECD analysis emphasizes that procurement risk management should extend beyond integrity violations and consider regulatory and compliance,

operational, sustainability, economic, market, budgetary, supplier, and digital risks. Risk monitoring should also continue after control measures have been introduced in order to evaluate residual risk and identify changes in the external or internal procurement environment [3]. Complementarily, recent OECD work on integrity and responsible business conduct stresses the importance of strengthening integrity across the supply chains behind government contracts, supporting the inclusion of supplier conduct and supply-chain integrity in procurement risk assessment [6].

An effective risk-based system therefore requires not merely the preparation of a risk register but a continuous management cycle:

Risk identification - Risk assessment - Risk prioritization - Control response - Monitoring - Reassessment

This cycle transforms procurement control from a static compliance exercise into a dynamic managerial process.

PROPOSED RISK-PRIORITIZATION MODEL

For practical application, this study proposes the following author-developed Risk Priority Score (RPS), based on three principal components:

$$\mathbf{RPS_i = P_i \times I_i \times E_i}$$

RPS_i – Risk Priority Score for procurement risk i; **P_i –** probability of the identified risk; **I_i –** potential financial, operational, legal, or reputational impact; **E_i –** exposure, reflecting the scale or significance of the procurement concerned.

The proposed RPS should be interpreted as a conceptual risk-classification tool rather than an econometric equation. If probability (P), impact (I), and exposure (E) are each assessed on a standardized scale from 1 to 5, the resulting score ranges from 1 to 125. For practical use, threshold values should be calibrated against historical procurement data, sector characteristics, and the risk appetite of the relevant public authority.

-Low risk – routine or simplified monitoring, subject to institutionally calibrated thresholds.

-Moderate risk – additional automated checks and periodic managerial review.

-High risk – enhanced ex ante or concurrent control and targeted specialist review.

-Critical risk – immediate managerial intervention, in-depth review, or audit.

The principal advantage of this approach is that controls become proportional to risk. Instead of subjecting every transaction to identical verification procedures, public authorities can use available administrative capacity more efficiently by concentrating specialist expertise on high-risk contracts while simplifying controls for repetitive and low-risk procurement.

The risk score should not be determined only by the monetary value of a contract. A relatively small procurement may involve significant integrity, competition, safety, or reputational risks, while a high-value framework agreement with strong competition, standardized specifications, reliable suppliers, and effective monitoring may present comparatively manageable risks.

Therefore, risk classification needs to combine quantitative and qualitative information.

DATA-DRIVEN RED-FLAG MONITORING

Digital public procurement creates new opportunities to operationalize risk-based management through automated risk indicators or red flags. Procurement data can be continuously analysed to identify unusual patterns requiring managerial attention.

- procurement procedures with only one bidder.
- repeated use of non-competitive procedures.
- unusually short bid-submission periods.
- abnormally high or low bid prices.
- identical or suspiciously similar bids.
- excessive bidder disqualification.
- repeated awards to the same supplier.
- significant differences between estimated and awarded contract values.
- frequent contract amendments.

- substantial increases in final contract value.
- repeated delivery delays.
- unusually concentrated procurement spending.
- newly established or high-risk suppliers winning significant contracts.

The Open Contracting Partnership's 2024 methodology presents a revised set of 73 public procurement red-flag indicators derived from academic research, international good practice, and existing implementation models. Importantly, the indicators cover risks across the procurement cycle, from planning through contract implementation, rather than focusing exclusively on the award stage [4].

However, a red flag does not automatically prove the existence of corruption, collusion, or another violation. Its primary function is to identify transactions, entities, or patterns that deserve further examination. Consequently, automated indicators should support professional judgment rather than replace it. This distinction is fundamental for developing a balanced risk-based procurement system: excessive reliance on automated flags may generate false positives, while the absence of data-driven screening can leave important patterns undetected. The OECD's 2025 updated guidelines on fighting bid rigging similarly emphasize indicators such as unusual bidding and pricing patterns and suspicious bidder behaviour as signals that procurement officials should be trained to recognize and, when appropriate, refer to competent authorities [5].

Table 2

Risk indicators for public procurement management

Risk dimension	Illustrative indicator	Interpretation	Management action
Competition risk	Single-bid share	Measures insufficient competitive pressure	Review procurement design and market access
Supplier concentration	Share of awards received by top suppliers	Detects excessive dependency	Analyse supplier diversification
Price risk	Award price / estimated price	Identifies abnormal pricing	Conduct price benchmarking

Procedural risk	Share of non-competitive procedures	Signals limited market exposure	Require additional justification
Qualification risk	Disqualified bids / total bids	Detects potentially excessive exclusion	Review qualification requirements
Contract risk	Contract amendments / total contracts	Signals weaknesses in planning or implementation	Enhanced contract review
Execution risk	Delayed contracts / completed contracts	Measures supplier or project-performance problems	Strengthen performance monitoring
Supplier risk	Previous poor-performance score	Identifies unreliable contractors	Apply risk-adjusted supplier assessment
Integrity risk	Number of automated red flags	Identifies potentially suspicious patterns	Targeted compliance review
Data-quality risk	Missing mandatory procurement fields	Measures reliability of the monitoring system	Improve validation and data governance

Source: developed by the author.

The indicators should be used jointly rather than in isolation. For example, a single-bid procedure does not necessarily represent misconduct. However, when single bidding is combined with a short submission period, repeated awards to the same supplier, abnormal pricing, and subsequent contract amendments, the combined risk profile may justify enhanced scrutiny.

Building on the indicator framework above, this study proposes an integrated author-developed Procurement Risk Index (PRI) for combining the principal dimensions of procurement risk:

$$\mathbf{PRI = w_1C + w_2S + w_3F + w_4I + w_5P + w_6D}$$

PRI – Procurement Risk Index; **C –** competition risk; **S –** supplier risk; **F –** financial risk; **I –** integrity and compliance risk; **P –** contract-performance risk; **D –** data and digital risk; $\mathbf{w_1 \ldots w_6}$ **–** weights reflecting the relative importance of each risk dimension.

For comparability, the six component scores should first be normalized to a common scale. The weights should be non-negative and sum to one ($\Sigma w_i = 1$). Their

values may then be calibrated according to procurement category, sector, contract size, institutional characteristics, historical risk experience, and policy priorities.

INSTITUTIONAL IMPLEMENTATION

First, public authorities should establish a standardized procurement risk taxonomy. Different contracting authorities should apply compatible definitions of competition, supplier, financial, integrity, operational, and contract-performance risks.

Second, risk assessment should begin during procurement planning. Early identification is particularly important because risks detected before tender publication can frequently be mitigated at a lower cost than problems discovered after contract award. Third, electronic procurement platforms should integrate automated risk indicators into their monitoring architecture. Risk dashboards may provide contracting authorities, central procurement bodies, financial-control institutions, and internal auditors with differentiated access to high-risk procurement information.

Fourth, every significant red flag should be linked to a predetermined management response. A system that identifies risks but does not specify who should review them, when intervention is required, and what corrective action is available will have limited practical effect. Fifth, risk information should be used for organizational learning. Historical data on procurement failures, contract amendments, supplier performance, audit findings, complaints, and detected irregularities should influence future procurement planning and risk parameters.

EXPECTED ECONOMIC AND MANAGEMENT EFFECT

The economic effect of risk-based procurement management can be divided into preventive, administrative, financial, and institutional components. The preventive effect arises from earlier identification of potentially problematic procurement procedures. Corrective action before contract award may prevent inefficient spending, weak competition, inappropriate specifications, or unreliable supplier selection.

The administrative effect results from proportional control. Simplifying monitoring for low-risk procurement can reduce unnecessary administrative burdens, while specialist resources can be redirected toward transactions where the potential public-finance impact is higher. The financial effect can arise through improved competition, better price benchmarking, reduced cost overruns, lower contract-failure rates, and earlier detection of inefficient expenditure patterns. The institutional effect includes stronger accountability, clearer managerial responsibility, improved audit targeting, better data quality, and a gradual transition from reactive control to preventive public procurement governance.

The expected management effect may therefore be summarized conceptually as:

Effective Risk-Based Procurement Management = Early Detection + Risk Prioritization + Proportional Control + Timely Intervention + Continuous Monitoring

The objective is not to eliminate all procurement risk. Such an objective would be economically unrealistic. Instead, public authorities should identify which risks can be accepted, which should be reduced, which require transfer or additional safeguards, and which are unacceptable because of their potential impact on public resources and procurement objectives.

CONCLUSION

The study demonstrates that risk-based approaches can significantly strengthen public procurement management by shifting institutional attention from uniform and predominantly retrospective control toward proactive identification and prioritization of procurement risks.

An effective risk-based procurement system should cover the entire procurement cycle, beginning with needs assessment and procurement planning and continuing through tendering, evaluation, contract award, implementation, payment, and performance assessment. Risk management should therefore be integrated into procurement decision-making rather than treated as a separate audit function.

The proposed framework identifies competition, integrity and compliance, supplier, financial, operational, contract-performance, sustainability, and digital risks as the main areas requiring systematic assessment. As the study's principal analytical contribution, the author-developed Risk Priority Score (RPS) and Procurement Risk Index (PRI) provide complementary mechanisms for classifying individual procurement risks and aggregating multidimensional risk indicators to determine the appropriate level of managerial attention.

A particularly important direction is the integration of risk indicators and automated red flags into electronic procurement platforms. Data-driven monitoring can enable public authorities to identify unusual bidding patterns, limited competition, abnormal prices, repeated supplier concentration, excessive disqualification, contract amendments, implementation delays, and other potentially problematic patterns at an earlier stage.

Accordingly, the improvement of public procurement management should be based on the transition from "control of every transaction in the same manner" toward "control proportional to identified risk." Such an approach allows governments to use administrative and audit resources more efficiently, strengthen preventive control, support fair competition, improve contract performance, and ultimately achieve better value for money from public expenditures.

In the long term, risk-based procurement management should become an integrated component of digital public financial management in which standardized procurement data, automated risk indicators, professional judgment, targeted control, and continuous feedback jointly support transparent, efficient, and accountable use of public resources.

REFERENCES

1. OECD (2015). Recommendation of the Council on Public Procurement. OECD/LEGAL/0411, Paris.

2. OECD (2025). Implementing the OECD Recommendation on Public Procurement in OECD and Partner Countries: 2020–2024 Report. OECD Public

Governance Reviews, OECD Publishing, Paris. DOI: 10.1787/02a46a58-en.

3. OECD (2023). Managing Risks in the Public Procurement of Goods, Services and Infrastructure. OECD Public Governance Policy Papers, No. 33, OECD Publishing, Paris. DOI: 10.1787/45667d2f-en.

4. Open Contracting Partnership (2024). Red Flags in Public Procurement: A Guide to Using Data to Detect and Mitigate Risks. Washington, D.C.

5. OECD (2025). OECD Guidelines for Fighting Bid Rigging in Public Procurement (2025 Update). OECD Publishing, Paris. DOI: 10.1787/cbe05a56-en .

6. Bozzay, E., Diesing, L., Khachani, K. and Völker, L. (2025). Linking Integrity, Business Conduct and Public Procurement: New Approaches for Sustainable Supply Chains. OECD Working Papers on International Investment, No. 2025/01, OECD Publishing, Paris. DOI: 10.1787/cfb65ff8-en.

M U N D A R I J A

Тешабаев Т.З. Кириш сўзи 3
Абдуганиев И.А. Совершенствование требований обязательного контроля на основе цифровых технологий. 5
Абдуганиев И.А Цифровизация экономики как фактор модернизации системы обязательного контроля. 7
Alijonov E.I. Aksiyadorlik jamiyatlarida qo‘shilgan kapital hisobini ifrs talablari asosida takomillashtirish 9
Abduraxmanov R.A. Avtomobil yo‘llari tizimidagi budjet tashkilotlarida smeta tuzish va tasdiqlash tartibini takomillashtirish 13
Abduvaxidov F.T. Hisob siyosatini uslubiy, tashkiliy va texnik jihatlarini takomillashtirish 16
Abduvaxidov F.T. Hisob siyosatining nazariy asoslarini shakllantirish masalalari. 19
Aminov Sh. O’. Banklarda buxgalteriya hisobini xalqaro standartlar asosida transformatsiya qilish jarayonlari 23
Aminov Sh. O’. Banklar buxgalteriyasida moliyaviy hisobotlarni xalqaro standartlar asosida taqdim etish xususiyatlari 27
Adashaliyev B.V. Financial Stability Enhancement in Enterprises Strategic Measures, Risk Management, and Future Forecasts. 30
Эргашева М.Ш. “Yashil” buxgalteriya hisobi: iqtisodiy rivojlanishidagi masalalar 39
Kozimjonov A. Moliyaviy hisobotda barqarorlikka oid axborotlarni yoritib berish yo’nalishlari 43
Kozimjonov A. Moliyaviy hisobotning nazariy yondashuvlari, konseptual asoslari va istiqbollari 48
Махкамова С.Г. Совершенствование учета готовой продукции по учетным ценам в нефтеперерабатывающей промышленности 52
Махкамова С.Г. Особенности группировки производственных затрат на нефтеперерабатывающих предприятиях. 59
Onorboev Sh.M. Boshqaruv hisobining zamonaviy usullari va ularni samaradorlikni ta’minlashdagi roli.. 66
Onorboev Sh.M. Kimyo sanoatida boshqaruv hisobini tashkil etishning xususiyatlari. 76
Сативалдиева Д.А. Получение прозрачной и структурированной информации путем применения МСФО 84
Suyunov J.O’. Habibullayeva M.M. Mahsulot tannarxini kalkulyatsiya qilishning nazariy va amaliy asoslari 88

Suyunov J.O'. O'ktamov N.N. Budjet tashkilotlarida xarajatlar hisobini tashkil etish masalalalari 92
Toshpo'latov A.Sh. Agrosanoat klasterlarida xarajatlarni boshqarishda hisob siyosatining xususiyatlari. 103
Tursunaliev I.U. Ashuraliyev D. Calculation of equivalent units, evaluation of finished products and unfinished production 107
Tursunaliev I.U. Umirzokov I.B. Komilova S. Formation and Analysis of Cost Estimates in Manufacturing Enterprises. 110
Tursunaliev I.U. Sharipov Sh. The role of modern management accounting in the organization of business processes. 120
Tursunaliev I.U. Umirzokov I.B. Ikromova S.J. The concept of costs in management accounting and the importance of cost classification. 126
Ҳамдамов Б.К. Мамлакатни модернизациялаш жараёнида инвестициялар ҳисобини такомиллаштириш 131
Хайдарова Н.А. Ўзбекистон республикаси минтақаларида инвестиция жараёнларининг ҳудудий тафовутлари ва уларни бартараф этиш йўллари. 134
Хайдарова Д.Ж. Вопросы развития экономики страны на основе концепции зелёной экономики 144
Хайдарова Д.Ж. Новые возможности в сфере финансовых технологий и управления бизнесом. 153
Мирзаева С.Х. Хайдарова Д.Ж. Роль цифровых технологий в сокращении теневой экономики и повышении экономической безопасности. 157
Хайдарова Д.Ж. Реформы в развитии отраслей и регионов цифровой экономики. 159
Xolmurodova D.O. O'zbekistonning yashil buxgalteriyani joriy o'tish strategiyasidagi mavjud muammolar va imkoniyatlar 164
Омонов Ш.О. Интеграция esg-рейтинга в систему финансовой и нефинансовой отчётности общественно значимых организаций. 170
Атабаева З.А. Совершенствование учета ремонта основных средств в хозяйствующих субъектах 173
Атабаева З.А. Методы определения себестоимости готовой продукции в республики узбекистан. 179
Davlyatova S.G. Asosiy vositalarni qayta baholash amaliyotini xalqaro moliyaviy hisobot standartlari asosida takomillashtirish 186
Maxmanov X.D. Korxonalarda inventarizatsiyani tashkil etish va o'tkazish tizimini takomillashtirishning nazariy-metodologik asoslari 187
Xaydarova N.A. O'zbekiston mintaqalarida investitsiya resurslarini samarali taqsimlash va hududiy nomutanosiblikni kamaytirishning institutsional asoslari. 192

Xolmurodova D.O. O‘zbekistonning yashil buxgalteriyani joriy o‘tish strategiyasidagi mavjud muammolar va imkoniyatlar 197
Холпўлотов Р. Ў. Хўжалик юритувчи субъектларда молиявий инструментлар ҳисобини халқаро стандартлар асосида ташкил этиш тартиби 202
Пу Кебин. Порядок формирования прибыли и убытков в соответствии с национальными стандартами 209
F.T.Temirov. Fermer xo‘jaliklarida buxgalteriya hisobi schyotlar rejasini qo‘llashni takomillashtirish 212
F.T.Temirov. Ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaliklarida buxgalteriya hisobi shakllarini takomillashtirish 218
Холпўлотов Р. Ў. Шубҳали дебиторлик қарзлари бўйича резерв ташкил этишни молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш 222
Мавлянова Д.М. Нефть ва газ саноати корхоналарида жорий активлар ҳажми ўзгариш тенденцияларини баҳолашда таҳлилнинг самарали усулларидан фойдаланиш 228
Maxmudova D.R. Korxonalar moliyaviy barqarorligini tan olishda buxgalteriya hisobining o‘rni va ahamiyati 246
Холбеков Р.О. Новый порядок формирования финансовых результатов - это последствия совершенствования налоговой системы в республике Узбекистан 250
Zaxirov M. Nobank kredit tashkilotlarining iqtisodiyotdagi o’rni va hisobi: O'zbekiston misolida 256
Zaxirov M. O'zbekiston Respublikasi nobank kredit tashkilotlari faoliyati..... 262
Zaxirov M. O‘zbekistonda lombardlar faoliyati va hisobi amaliyoti..... 268
Zaxirov M. Lombard tashkilotlari moliyaviy ko‘rsatkichlari: O‘zbekiston amaliyoti..... 273
Abduraxmanov R.A. Avtomobil yo`llar tizimidagi budjet tashkilotlarida buxgalteriya hisobining huquqiy asoslari hamda hisob yuritish usullari 277
Tashmanov G’.D. Uzoq muddatli aktivlarni dastlabki qiymatini (mhxs) asosida shakllantirish 280
Гаппарова М. З. Перспективы внедрения отечественной системы оценки качества обслуживания в малых гостиницах республики 284
Alimov M.I. Самарадорлик тушунчаси ва кичик бизнесда уни баҳолаш усуллари..... 289
Kurbonbekov S.R. Risk-based approaches to improving public procurement management 299