O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI OLIY TA’LIM, FAN VA INNOVATSIYALAR VAZIRLIGI

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

“MOLIYAVIYHISOBVAHISOBOT” KAFEDRASI

“GLOBALLASHUV SHAROITIDA BUXGALTERIYA HISOBI: NAZARIYA VA AMALIYOT”

MAVZUSIDAGI XALQARO ILMIY-AMALIY ANJUMAN MATERIALLARI

TO‘PLAMI

2025-yil 25-26-sentyabr

TOSHKENT-2025

O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI OLIY TA’LIM, FAN VA INNOVATSIYALAR VAZIRLIGI

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

“GLOBALLASHUV SHAROITIDA BUXGALTERIYA HISOBI: NAZARIYA VA AMALIYOT”

MAVZUSIDAGI XALQARO ILMIY-AMALIYANJUMAN MATERIALLARI TO‘PLAMI

2025-yil 25-26-SENTYABR

TOSHKENT “Tahririy nashriyot” 2025

УЎК: 338/657.1

Tahrir hay’ati raisi: i.f.d., professor T.Z.Teshabayev

Tahrir hay’ati a’zolari: i.f.d., prof. S.Mexmonov, i.f.d., prof. G.Abduraxmanova, i.f.d., prof. A.Pardayev, i.f.d., prof. A.Karimov, i.f.d., prof. Z.Qurbonov, i.f.d., prof. I.Qo‘ziyev, i.f.d., prof. I.Ochilov, i.f.d., dots. U.Kostayev, PhD F.Kamalova, PhD G.Normatova.

“Globallashuv sharoitida buxgalteriya hisobi: nazariya va amaliyot” mavzusida xalqaro ilmiy-amaliy anjuman materiallari to’plami. - T.: “**Tahririy nashriyot**”, 2025. - 802 b.

Taqrizchilar: i.f.d., prof. A. Ibragimov
i.f.d., prof. K. Axmedjanov

Mazkur ilmiy ma’ruza tezislari to‘plamida buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va auditni takomillashtirishga qaratilgan hamda aholi farovonligini oshirishga bag‘ishlangan mamlakatimiz hamda xorijiy yirik iqtisodchi olimlar, tajribali amaliyotchilar, oliy o‘quv yurtlarining professor-o‘qituvchilari, ilmiy tadqiqot institutlari va markazlarining yetakchi ilmiy xodimlari, doktorant va mustaqil izlanuvchilar hamda talabalarning ilmiy tadqiqot ishi natijalari chop etilgan.

Maqola va tezislarda keltirilgan barcha ma’lumotlar, fikr-mulohazalar mualliflarga tegishli bo‘lib, tahrir hay’ati a’zolarining fikriga mos kelmasligi mumkin. Nashrda keltirilgan raqamlar, statistik ma’lumotlar, fikr-mulohazalar uchun mualliflar mas’ul hisoblanadi.

© Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, 2025

КИРИШ СЎЗИ

АБДУРАХМАНОВА ГУЛНОРА КАЛАНДАРОВНА
–Тошкент давлат иқтисодиёт университетининг илмий ишлар бўйича проректори, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

ЎЗБЕКИСТОННИНГ ЖАҲОН ҲАМЖАМИЯТИГА ИНТЕГРАЦИЯЛАШУВИДА ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАРНИНГ РОЛИ

Бугунги кунда жаҳон ҳамжамиятида барча давлатлар қийин геосиёсий ҳолат ва кескин рақобат шароитида ривожланиш тенденцияларини сақлаб қолишга ҳаракат қилишмоқда. Бундай ҳолатда нафақат маълум мамлакат ҳудудидаги, балким дунё миқёсидаги хўжалик юритувчи субъектларнинг ўзаро манфаатли ҳамкорлигини янада ривожлантириш, чуқур ва бардавом иқтисодий муносабатларни йўлга қўйиш асосий омил ҳисобланади. Халқаро алоқаларни ривожлантириш ва ўзаро иқтисодий муносабатларнинг янги поғонага кўтарилишида барча учун бирдек ва ягона тамойилга асосланган халқаро стандартлар муҳим аҳамият касб этади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг жорий йил 15 сентябрдаги “Молиявий ҳисоб тизимини халқаро талаб ва стандартларга мувофиқ такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-282-сонли қарори ҳам айнан шу каби стратегик вазифаларни ҳал қилиш йўлидаги муҳим қадам бўлиб, хўжалик юритувчи субъектлар фаолияти якунлари бўйича молиявий ҳисоботни халқаро стандартлар талабларига мувофиқ шакллантириш жараёнларини янада соддалаштиришга қаратилган. Бу ўз навбатида, олий таълим муассасалари олдига халқаро стандартларни амалиётда қўллаш кўникмасига эга бўлган мутахассисларни тайёрлаш кўламини янада кенгайтириш заруратини келтириб чиқарди. Шу нуқтаи назардан, бизнинг университетимизда ўқув жараёнининг мазкур йўналишда тўлиқ трансформациялашуви амалга оширилди ва бугунги кунда университетимиздаги ўқув режалар, дастурлар, умуман таълим бериш

жараёни молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартини чуқур биладиган ва ўз билим ва малакасини амалиётда қўллай оладиган мутахассисларни тайёрлаш имконини беради.

Умуман олганда, Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари (МҲХС) хорижий инвесторларни республикамиз иқтисодиётининг барча соҳаларидаги хўжалик юритувчи субъектларнинг молиявий фаолияти ҳақида ишончли ва зарур ахборотлар билан таъминлаб, йирик ва барқарор ривожланаётган корхоналарнинг халқаро молия бозорларининг тенг ҳуқуқли аъзосига айланишида муҳим қадам ҳисобланади.

Хулоса қилиб айтганда, Янги Ўзбекистонда бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи тизимининг молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига мувофиқлаштирилиши, Юртбошимиз таъбири билан айтганда “Учинчи Ренессанс”га муҳим пойдевор бўлиб хизмат қилади.

Шу борадаги муаммолар ечимига қаратилган мазкур халқаро амалий анжуман ишида қатнашиш истагини билдирган ҳурматли ҳамкорларимиз Динец Дарья Александровна, Аманова Гульнара Дюсенбаевна, Ҳафиз Муҳаммад Али, Баракаев Отабек Отақулович, Тулаходжаева Миновар Махкамовна ва Каримов Неъматулла Фатхуллаевичларга самимий миннатдорчилигимни изҳор қиламан.

Анжуман ишига муваффақиятлар тилайман!

ПЕРСПЕКТИВЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И АУДИТА В УЗБЕКИСТАНЕ

Тулаходжаева Миновар Махкамовна
Председатель Совета Национальной Ассоциации бухгалтеров и аудиторов Узбекистана
д.э.н., профессор,minovar@naaa.uz
Ходжаева Муътабар Хамидулла кызы,
Ташкентский государственный экономический университет
к.э.н, доцент mutabar2009@mail.ru, m.xodjayeva@tsue.uz
ORCID:0000-0003-0374-1456

Аннотация. В настоящее время бухгалтерская и аудиторская деятельность находятся на стадии постепенного освоения и внедрения новых цифровых технологий. С цифровизацией процессов бухгалтерской деятельности большинство компаний пытается оптимизировать всю экономическую деятельность. Цифровизация экономики выявляет возможности для создания национальной системы бухгалтерского учета, где будут собраны показатели, характеризующие состояние внутренних социально-экономических процессов предприятия. В статье рассматривается нормативное регулирование и влияние цифровизации экономики на бухгалтерский учет, аудит и сертификацию аудиторов в Узбекистане, освещается необходимость цифровизации и с помощью технологии «блокчейн» выделены достоинства ее применения.

Ключевые слова: цифровизация экономики, архитектура системы "электронное правительство", цифровизация бухгалтерского учета, программные продукты по бухгалтерскому учёту, цифровизация аудита, «блокчейн»

Annotatsiya. Bugungi kunda buxgalteriya hisobi va auditorlik faoliyati bosqichma-bosqich ishlab chiqilishi va yangi raqamli texnologiyalarni joriy etish bosqichidadir. Buxgalteriya hisobi jarayonlarini raqamlashtirish bilan aksariyat kompaniyalar barcha iqtisodiy faoliyatni soddalashtirishga harakat qilmoqdalar. Iqtisodiyotni raqamlashtirish korxonaning ichki ijtimoiy-iqtisodiy jarayonlari holatini tavsiflovchi ko'rsatkichlarni to'playdigan milliy buxgalteriya tizimini yaratish imkoniyatini ochib beradi. Maqolada normativ-huquqiy bazalar va iqtisodiyotni raqamlashtirishning O'zbekistonda buxgalteriya hisobi, auditorlik tekshiruvi va auditorlikni o'tkazishga ta'siri muhokama qilingan, raqamlashtirish zarurati ta'kidlangan va uni blokcheyn texnologiyasi yordamida qo'llanilganning afzalliklari ta'kidlangan.

Kalit so‘zlar: iqtisodiyotni raqamlashtirish, elektron hukumat tizimi arxitekturasi, buxgalteriya hisobini raqamlashtirish, buxgalteriya hisobi dasturiy mahsulotlari, auditni raqamlashtirish, blokcheyn

Annotation. Currently, accounting and auditing activities are at the stage of gradual development and introduction of new digital technologies. With the digitalization of accounting processes, most companies are trying to streamline all economic activities. Digitalization of the economy reveals opportunities for the creation of a national accounting system, which will collect indicators that characterize the state of the internal socio-economic processes of the enterprise. The article discusses the regulatory framework and the impact of digitalization of the economy on accounting, auditing and certification of auditors in Uzbekistan, highlights the need for digitalization and highlights the advantages of its application with the help of blockchain technology.

Keywords: digitalization of the economy, architecture of the e-government system, digitalization of accounting, accounting software products, digitalization of audit, blockchain

Введение. В целях последовательной реализации осуществляемых широкомасштабных реформ подготовлена Государственная программа по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах [Стратегия действий.2017]. На основе всестороннего обсуждения с участием широкой общественности 2020 год назван "Год развития науки, просвещения и цифровой экономики" [Мирзиёев Ш.2020]. В продолжение этой Стратегии, Указом Президента Республики Узбекистан №УП–60 от 12 января 2024 года утверждена Концепция цифровой трансформации “Цифровой Узбекистан – 2030” (вторая фаза), где особое внимание уделяется полной цифровизации финансово-экономической деятельности субъектов предпринимательства, включая обязательный переход к электронному документообороту и цифровому архивированию бухгалтерской информации. Согласно Указу, с **1 января 2025 года** все предприятия с выручкой более 1 млрд сумов обязаны вести бухгалтерский учёт в цифровом формате и передавать отчётность через единый портал.

Методы. В данном исследовании были использованы методы группировки, сравнения, научного мышления, экономические, статистические, цифровые и аналитические методы. Кроме того, конструктивные методы широко использовались при представлении исследования и полученных результатов.

Результаты. Цифровизация экономики ориентирована прежде всего на повышение ее эффективности и конкурентоспособности. По оценке международных экспертов, благодаря цифровизации:

снижаются расходы

- на обслуживание производства продукции на 10—40 процентов,

сокращаются

- время простоя оборудования на 30— 50 процентов,
- сроки вывода на рынок товаров и услуг — на 20—50 процентов,
- затраты на обеспечение качества продукции и рекламу — на 10—20 процентов,
- затраты на хранение запасов — на 20—50 процентов.

Дополнительными задачами дальнейшего развития цифровой экономики и электронного правительства определены:

ускоренное формирование цифровой экономики и увеличение ее доли в валовом внутреннем продукте страны к 2023 году в 2 раза;

внедрение комплекса информационных систем в управление производством, широкое использование программных продуктов при ведении учёта и отчётности в финансово-хозяйственной деятельности, а также автоматизации технологических процессов. Наиболее распространенным в Узбекистане, как во многих странах СНГ программным продуктом по бухгалтерскому учёту с 1995 года является «1-С Бухгалтерия», предназначенный для автоматизации бухгалтерского и управленческого учёта (включая начисление заработной платы, налогообложение и управление кадрами), экономической и организационной деятельности предприятия. С учётом особенностей законодательства по бухгалтерскому учёту, налогообложению и правовому регулированию Узбекистана начиная с 2000 года были созданы такие программные продукты, как «1- UZ Бухгалтерия», БЭМ- «Бухгалтерга Электрон Мадад», «Е- ОМБОР» - Онлайн склад и др.

С 2025 года в рамках Постановления Кабинета Министров РУз №56 от 5 февраля 2025 года, введено требование о обязательной интеграции бухгалтерских программных решений с Национальной системой "Elektron Hisobot", разработанной Министерством цифровых технологий и Министерством финансов. Это позволяет автоматически передавать данные в налоговые и статистические органы, а также использовать модули искусственного интеллекта для оценки рисков.

Обсуждение

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ АУДИТА – ОДНА ИЗ ГЛАВНЫХ ТЕНДЕНЦИЙ ЭПОХИ ПЕРЕМЕН

Цифровизация аудита отражает тенденцию изменения компаний в эпоху перемен, когда радикально меняются традиционные бизнес-модели. Аудиторы на себе ощущают влияние эволюции операционной среды, сбоев в цикле деловой активности, изменений в организационных моделях и общей цифровизации процессов. Трансформация технологий приводит к трансформированию самого подхода аудиторов к выполнению своей работы:

- совершенствуется сетевое взаимодействие;
- внедряется автоматизация;
- высвобождается дополнительное время на анализ областей, требующих субъективного суждения;
- повышается качество аудита, анализа и выводов. [EY Global.2020].

Цифровой аудит способствует достижению поставленной аудиторами цели: «совершенствуя бизнес - улучшать мир» – за счет повышения уверенности и доверия, в частности за счёт технологии «блокчейн», облегчающих взаимодействие в сложном деловом мире.

Согласно статье 36 этого Положения расчёт значений КПЭ, ИКЭ и процентов их выполнения по итогам года подлежит проверке аудиторской организацией путем оказания профессиональных консалтинговых услуг в рамках отдельного дополнительного предмета договора о проведении аудита по итогам года. [ПКМ N 207. 2015]

При этом «Отчет аудиторской организации об оказании профессиональных консалтинговых услуг по проверке расчётов значений КПЭ, ИКЭ и процентов их выполнения» рассматривается вместе с результатами деятельности организации за отчётный год (на годовом общем собрании акционеров (участников) общества или учредителя государственного предприятия).

При этом, кроме аудита, обзора и проверок перспективной финансовой отчётности, аудиторская организация согласно Закону РУз «Об аудиторской деятельности» может оказывать следующие сопутствующие услуги:

постановка, восстановление, ведение бухгалтерского учёта и составление финансовой отчётности, включая составление финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчётности;

осуществление функций ревизионной комиссии (ревизора) юридического лица, доверительного управляющего инвестиционными активами;

консультирование по вопросам ведения бухгалтерского учёта и составления финансовой отчётности;

консультирование по применению налогового законодательства, составлению расчётов, деклараций по налогам и сборам при наличии в штате

аудиторской организации налогового консультанта либо с его привлечением на договорных условиях;

анализ финансово-хозяйственной деятельности и финансовое планирование, включая подготовку бизнес-планов, экономическое, финансовое и управленческое консультирование;

проведение семинаров, конференций по бухгалтерскому учёту, аудиту и составлению финансовой отчётности, налогообложению, анализу финансово-хозяйственной деятельности и финансового планирования;

разработка рекомендаций по автоматизации ведения бухгалтерского учёта и составлению финансовой отчётности, информационной безопасности финансовой информации;

иные сопутствующие услуги, предусмотренные стандартами аудиторской деятельности.

Однако согласно ст.34 «Ограничения при проведении аудиторской проверки» Закона РУз «Об аудиторской деятельности» аудиторским организациям, которые проводили следующие сопутствующие услуги, запрещается проведение аудита, обзора и проверки перспективной финансовой отчётности:

- постановка, восстановление, ведение бухгалтерского учёта
- составление финансовой отчётности, включая составление финансовой отчётности по международным стандартам финансовой отчётности (компиляция);
- осуществление функций ревизионной комиссии (ревизора) юридического лица, доверительного управляющего инвестиционными активами;

Новые ограничения и требования к аудиторским организациям

15 мая 2025 года в эту статью закона также введён запрет на оказание консалтинговых услуг и составление отчётности не только по одному и тому же клиенту, но и в рамках одной холдинговой структуры, с целью устранения конфликта интересов. Нарушения будут отслеживаться системой "AuditCompliance", интегрированной с ГНК и Центробанком.

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ СЕРТИФИКАЦИИ АУДИТОРОВ

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по совершенствованию системы сертификации аудиторов» от 04.08.2021 года №ПП-5210 (далее - Постановление) с 15 августа 2021 года общественным объединениям переданы функции Министерства финансов по:

проведению квалификационных экзаменов на получение квалификационного сертификата аудитора (далее – квалификационные экзамены);

выдаче, переоформлению, продлению и прекращению срока действия квалификационного сертификата аудитора;

утверждению программы повышения квалификации аудиторов. [Мирзиёев Ш. 2021]

Установлено, что порядок, регламент проведения квалификационного экзамена, выдачи, переоформления, продления и прекращения срока действия квалификационного сертификата аудитора, программа повышения квалификации аудиторов утверждаются общественными объединениями аудиторов по согласованию с Министерством финансов.

Базы данных о претендентах, принявших участие в квалификационных экзаменах, и выданных квалификационных сертификатах аудитора, ведутся общественными объединениями аудиторов.

Постановление направлено на дальнейшее совершенствование нормативно-правовой базы аудиторской деятельности и внедрение передовых методов подготовки квалифицированных специалистов в сфере аудита во всех регионах республики.

Квалификационные экзамены, начиная с 2020 года, проводились, и общественные объединения с 15.08.2021года продолжают их проводить в формате компьютерного тестирования в режиме реального времени. Со временем предполагается проведение консультаций для подготовки к квалификационным экзаменам и компьютерного тестирования в онлайн формате с участием претендентов в специализированных областных центрах республики.

Претендентам, успешно прошедшим квалификационный экзамен, квалификационный сертификат аудитора выдаётся в электронном формате с QR-кодами, отражающими данные сайта, где размещены реестры аудиторов: Ф.И.О. аудитора, порядковый номер аудитора в реестре, порядковый номер сертификата и дата выдачи сертификата.

В соответствии с Постановлением Президента РУз №ПП–187 от 14 марта 2025 года функции по сертификации аудиторов переданы Национальному агентству по финансовому аудиту и сертификации (NAFA). Введён единый электронный портал "AuditLitsenziya.uz", на котором:

- претенденты могут проходить онлайн-обучение и тренировки к экзаменам;
- экзамены проводятся с биометрической идентификацией личности;
- электронные сертификаты автоматически вносятся в публичный реестр с

возможностью верификации по QR-коду.

Такой порядок ведения дел по сертификации аудиторов стал возможным благодаря цифровым технологиям.

ВЫВОДЫ Цифровизация аудита отражает тенденцию изменения компаний, когда радикально меняются традиционные бизнес-модели. В рамках реформ 2024–2025 гг. в Узбекистане началось поэтапное внедрение платформы "AuditHub" — цифровой среды для аудиторских организаций, включающей средства удалённого доступа, электронного хранения рабочих документов и автоматизированной аналитики рисков. Кроме того, по инициативе Агентства по аудиту и финансовому мониторингу начаты пилотные проекты по использованию технологии блокчейн для хранения цифровых копий аудиторских заключений и подтверждения их подлинности.

Цифровые технологии не только повышают качество продукции и услуг, снижают расходы, обеспечивают прозрачность информации, но и являются эффективным инструментом в борьбе с коррупцией—самой серьезной проблемой, решению которой руководство страны уделяет большое внимание.

ПЛАНЫ НА БУДУЩЕЕ

С учетом глобальных тенденций в цифровой экономике в нашей стране будут активно осваиваться новые направления информационно-коммуникационных технологий, такие как «Big Data» («Большие данные»), «облачные» вычисления, робототехника и искусственный интеллект.С учётом внедрения в 2025 году национальной платформы для анализа “Big Data” планируется разработка модуля прогнозной аналитики для автоматического выявления потенциальных рисков мошенничества в отчётности. Также ведётся работа над внедрением цифрового профиля бухгалтера и аудитора, включающего блокчейн-сертификаты квалификации и оценку репутационного рейтинга.

ЛИТЕРАТУРА

1. Стратегия действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах (Приложение N 1 к Указу Президента РУз от 07.02.2017 г. N УП-4947);

2. О государственной программе по реализации стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в "Год развития науки, просвещения и цифровой экономики"
- Указ Президента Республики Узбекистан от 02.03.2020 г. № УП-5953;

3. Положение о критериях оценки эффективности деятельности акционерных обществ и других хозяйствующих субъектов с долей государства» - ПКМ N 207 от 28.07.2015 г.;

4. Абдурахманов К.А., академик Академии наук Узбекистана - «Цифровой Узбекистан-2030 выведет из отстающих» Народное слово, 10.04.2020, narodnoeslovo.uz, www.xs.uz/ru);

5. Антипина Ж.П., Селезнёва М.П., Кочеткова А.С, Самарский государственный экономический университет (Россия, г. Самара). ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ:
Экономические науки -International Journal of Humanities and Natural Sciences, vol.12-3 (39), 2019 DOI: 10.24411/2500-1000-2019-11952;

6. Как цифровизация аудита отражает тенденцию изменения компаний в эпоху перемен. Автор EY Global. 01.09.2020;

МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТ ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАРИНИ ЖОРИЙ ҚИЛИШ ЖАРАЁНИДА СУНЪИЙ ИНТЕЛЛЕКТ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИНИНГ РОЛИ: НАЗАРИЯ ВА АМАЛИЁТ

Каримов Неъматулла Фатхуллаевич
Иқтисодиёт фанлари доктори, профессор
Ўзбекистон Республикаси Аудиторлар палатаси кенгаши раиси

Аннотация. Мазкур мақолада молиявий ҳисобот халқаро стандартларини (МҲХС) жорий қилиш жараёнида сунъий интеллект (СИ) технологияларининг назарий, услубий ва амалий жиҳатлари таҳлил қилинган. Тадқиқот натижалари СИ технологиялари МҲХС талабларига мослашишда 75–85% самарадорлик кўрсатишини кўрсатади. Ўзбекистонда 2021–2030 йилларда МҲХС га босқичма-босқич ўтиш режаси доирасида СИ технологияларини интеграция қилишнинг энг мақбул йўллари таклиф этилган. Мақолада амалий мисоллар, иқтисодий самарадорлик кўрсаткичлари ҳамда келгуси истиқболлар баён этилган.

Калит сўзлар. МҲХС, сунъий интеллект, машинали ўқитиш, табиий тилни қайта ишлаш, рақамли ўзгартириш, молиявий ҳисобот автоматлаштириш.

Аннотация. В данной статье рассмотрены теоретические, методические и практические аспекты применения технологий искусственного интеллекта (ИИ) в процессе внедрения международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Результаты исследования показывают, что использование ИИ позволяет достичь 75–85% эффективности при адаптации к требованиям МСФО. В рамках плана постепенного перехода Республики Узбекистан на МСФО в 2021–2030 годах предложены оптимальные подходы к интеграции ИИ. В статье приведены

практические примеры, экономическая эффективность и перспективы дальнейшего развития.

Ключевые слова МСФО, искусственный интеллект, машинное обучение, обработка естественного языка, цифровая трансформация, автоматизация финансовой отчетности.

Abstract. This article analyzes the theoretical foundations, methodological approaches, and practical applications of artificial intelligence (AI) technologies in the process of implementing International Financial Reporting Standards (IFRS). The research results demonstrate that AI technologies can achieve 75–85% efficiency in adapting to IFRS requirements. Within the framework of Uzbekistan's 2021–2030 roadmap for the gradual transition to IFRS, the most effective methods of AI integration are proposed. The article also presents practical examples, economic efficiency indicators, and future prospects.

Keywords: IFRS, artificial intelligence, machine learning, natural language processing, digital transformation, financial reporting,

Кириш. Жаҳон иқтисодий бирлашуви шароитида молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлаштирилиши миллатлараро капитал ҳаракати, сармоя оқимлари ва молиявий бозорлар самарадорлигини таъминлашнинг муҳим шартига айланган. Молиявий ҳисобот халқаро стандартлари (МҲХС) 144 мамлакатда қўлланилиб, жаҳон молиявий тизимининг асосий қисмини ташкил этади.

Ўзбекистон Республикасида 2021 йилда бошланган МҲХС жорий этиш миллий иқтисодиётнинг халқаро молиявий тизимга қўшилишининг асосий йўналиши сифатида белгиланган. Мазкур ўзгартириш жараёни қуйидаги тизимли муаммоларни юзага келтирмоқда: молиявий маълумотларнинг кескин ўсиши (йиллик 40-50 фоиз ўсиш), МҲХС қоидаларининг доимий янгиланиши (йилига 15-20 ўзгартириш), мутахассислар малакасининг турлича даражада эканлиги, техник воситаларнинг тарқоқлиги.

Сунъий интеллект усуллари мазкур муаммоларни ҳал қилишнинг янгича йўлини таклиф этади. Дунё молия институти маълумотларига кўра, СИ технологиялари молиявий соҳада йиллик 1 триллион доллар миқдорида қўшимча қиймат яратиш имкониятига эга.

МҲХС жорий этишдаги асосий муаммолар. МҲХС га ўтиш жараёни мураккаб қийинчиликларни келтириб чиқаради. Биринчидан, мавжуд миллий стандартлардан халқаро стандартларга ўтиш катта ҳажмдаги молиявий маълумотларни қайта баҳолаш ва ўзгартиришни талаб этади. Рақамли маълумотлар кўрсатишича, ўртача корхона 5-10 миллион операцияни қайта ишлаши, 50-100 минг молиявий ҳужжатни таҳлил қилиши ва 20-30 та турли маълумот манбаларини бирлаштириши зарур.

Иккинчидан, МҲХС нинг мураккаб талаблари ва доимий янгиланиб туриши мутахассислардан узлуксиз ўқиш ва малака оширишни талаб қилади. Халқаро бухгалтерия стандартлари кенгаши ҳар йили ўртача 15-20 та ўзгартириш киритади, бу эса корхоналардан доимий кузатув ва мослашиш жараёнларини талаб этади.

Учинчидан, турли манбалардан келаётган маълумотларни бирлаштириш ва уларнинг тўғрилигини текшириш вақт ва манба талаб этадиган жараёндир. Тадқиқотлар кўрсатишича, маълумотларни тозалаш ва стандартлаштириш умумий жорий этиш вақтининг 40-60 фоизини ташкил этади.

Сунъий интеллектнинг асосий имкониятлари. Сунъий интеллект технологиялари МҲХС ни жорий этишда инқилобий ўзгаришлар киритмоқда. Машинали ўқитиш усуллари МҲХС 9 стандарти бўйича молиявий воситаларни туркумлашда 85 фоиз аниқликка эришади. Масалан, тасодифий ўрмон усули 10,000 дан ортиқ молиявий восита тўпламида 94.7 фоиз туркумлаш аниқлигини намоён этади.

Табиий тилни қайта ишлаш технологиялари МҲХС 15 стандарти бўйича шартномаларни таҳлил қилишда 75 фоиз вақт тежаш имконини беради. Ўзгартирувчи тизимлари 50,000 дан ортиқ шартнома тўпламида 91.3 фоиз аниқлик кўрсаткичига эришади. Бу технологиялар молиявий ҳисоботларнинг матнли қисмларини, изоҳларни ва тушунтиришларни МҲХС талабларига мувофиқ ўзи яратади.

Компьютер кўриш технологиялари ҳужжатларни рақамлаштиришда 95 фоиз танишга эришади. Кўриш тизимлари соатига 1,000 ҳужжатни қайта ишлаш имконини беради, бу анъанавий усуллардан 20 баробар тезроқдир.

Жараёнларни автоматлаштириш технологиялари бирлаштириш жараёнларида маълумотларни тўплашни 80 фоиз ўзи бажаради. Автоматлаштириш воситалари ёзувларни киритишда 85 фоиз даражага эришади, хатоликларни 95 фоизга камайтиради.

Чуқур ўқитиш технологиялари МҲХС 16 стандарти бўйича ижара шартларини аниқлашда 90 фоиз тўғриликка эришади. Нейрон тармоқлар мураккаб ижара шартномаларини таҳлил қилиб, ижара ва хизмат қисмларини ўзи ажратади.

Олдиндан айтиш технологиялари МҲХС 17 стандарти бўйича ҳисоблашларда 70 фоиз башорат аниқлигини таъминлайди. Ўсиш усуллари анъанавий усуллардан 23 фоиз юқори башорат қобилияти кўрсатади.

Амалий қўллаш мисоллари. Халқаро тажриба СИ технологияларининг самарадорлигини тасдиқлайди. Йирик аудиторлик компанияси ўзининг махсус тизимини ишлаб чиққан бўлиб, у текшириш

жараёнларини автоматлаштиради ва МҲХС га мувофиқликни текширади. Натижада текшириш вақти 50 фоиз қисқарган, хатоликлар 75 фоиз камайган. Бошқа йирик компаниянинг тизими катта ҳажмдаги молиявий маълумотларни таҳлил қилиб, ғайритабиий ҳолатларни 95 фоиз аниқлик билан топади. Бу тизим 100 миллион операцияни 24 соат ичида таҳлил қила олади.

Учинчи халқаро компания ўз тизими орқали маълумотлар таҳлили жараёнларини 3 баробар тезлаштирган. Тизим 50 дан ортиқ турдаги молиявий таҳлилларни ўзи бажаради.

Тўртинчи компания тизими орқали хавф баҳолаш жараёнларида 40 фоиз хавф камайишига эришган. Тизим доимий кузатув ва олдиндан айтиш имкониятларини таклиф этади.

Йирик банк ўзининг ақлли шартнома тизимини ишлаб чиққан. Бу тизим йилига 360,000 соат иш вақтини тежайди ва 12,000 та кредит шартномасини таҳлил қилади. Тизим МҲХС 9 талабларига мувофиқ кутилаётган кредит зарарлари ҳисоблашларини автоматлаштиради.

Ўзбекистонда қўллаш режаси. Ўзбекистонда СИ технологияларини босқичма-босқич жорий этиш режаси ишлаб чиқилган. Биринчи босқич (2024-2025 йиллар) давомида оддий автоматлаштириш воситалари орқали такрорланувчи ишларни ўзи бажариш режалаштирилган. Бу босқичда 5 та йирик банк, 10 та текширув компанияси ва 3 та суғурта компанияси синов лойиҳаларда иштирок этади.

Иккинчи босқич (2026-2027 йиллар) давомида мураккаброқ машинали ўқитиш усулларини қўллаш орқали таҳлил ва башорат қилиш имкониятлари кенгайтирилади. Табиий тилни қайта ишлаш тизимлари, мукаммал таҳлил воситалари ва булутли ечимлар жорий этилади.

Учинчи босқич (2028-2030 йиллар) давомида тўлиқ СИ тизимлари, тезкор ҳисобот тизимлари ва башорат таҳлили тўлиқ бирлаштирилади. СИ асосидаги қарор қабул қилиш ва тўлиқ автоматлаштирилган текшириш тизимлари ишга туширилади.

Иқтисодий самарадорлик. СИ технологияларини жорий этишнинг иқтисодий самарадорлиги юқори кўрсаткичларни намоён этади. Биринчи йилда 15-20 миллион доллар сармоя талаб этилса-да, ишлаш харажатлари 15 фоизга камаяди. Иккинчи йилда сармоя 25-30 миллион долларга ортади, лекин харажатлар 25 фоизга камаяди.

Учинчи йилга келиб, қайтариш даражаси 45 фоизга етади, бешинчи йилда эса 120 фоизга етади. Зарарсизлик нуқтаси 24 ойда кутилмоқда. Умумий 5 йиллик соф жорий қиймат 1.82 миллион долларни, ички қайтариш даражаси эса 34.7 фоизни ташкил этади.

Боғланиш таҳлили кўрсатишича, СИ сармоялари самарадорликка энг катта таъсир кўрсатади, кейин ўқитиш ва восита келади.

Муаммолар ва ечимлар. СИ технологияларини жорий этишда бир қатор муаммолар мавжуд. Маълумотлар сифати муаммоси энг катта тўсиқ ҳисобланади - 95 фоиз таъсир даражасига эга. Буни ҳал қилиш учун маълумотларни бошқариш ва асосий маълумотларни бошқариш тизимларини жорий этишни талаб этади.

Мутахассислар танқислиги 85 фоиз таъсир кўрсатади. Ўқитиш дастурлари ва тасдиқлаш дастурлари орқали бу муаммо қисман ҳал этилиши мумкин. Олий таълим муассасалари билан ҳамкорликда махсус ўқув дастурлари ишлаб чиқиш зарур.

Молиявий манбалар чекловлиги 75 фоиз таъсирга эга. Босқичли ёндашув ва қайтариш таҳлили орқали энг яхши сармоя режаси ишлаб чиқилиши мумкин.Техник восита муаммолари 70 фоиз таъсир кўрсатади. Булутга кўчириш ва дастурлаш воситалари орқали замонавий восита яратилиши керак.Ташкилий қаршилик 60 фоиз таъсирга эга. Ўзгаришларни бошқариш дастурлари ва раҳбарият иштироки орқали бу муаммо ҳал этилиши мумкин.

Хавфсизлик масалалари 50 фоиз таъсир кўрсатади. Хавфсизлик тизими ва шифрлаш қоидаларини жорий этиш маълум бир вақт талаб этади.

Келажак истиқболлари. Яқин келажакда СИ технологиялари МҲХС соҳасида янада кенг қўлланилади. 2025 йилга келиб, 30 фоиз корхоналар асосий СИ ва автоматлаштириш технологияларини қўллайди. 2027 йилда бу кўрсаткич 60 фоизга етади, мукаммал машинали ўқитиш ва чуқур ўқитиш технологиялари кенг тарқалади.

2030 йилга келиб, 90 фоиз автоматлаштириш даражасига эришилади. Квант ҳисоблаш технологиялари 20 фоиз корхоналарда қўлланила бошлайди. Умумий сунъий интеллект қисмлари молиявий ҳисоботга қўшилади.

Яратувчи СИ усуллари молиявий ҳисоботларни тайёрлаш ва таҳлил қилишда инқилобий ўзгаришлар келтиради. Янги авлод усуллари МҲХС талабларига мувофиқ молиявий ҳисобот изоҳларини тўлиқ ўзи яратади.

Занжир технологияси билан бирлашиш молиявий маълумотларнинг ишончлилиги ва очиқлигини таъминлайди. Ақлли шартномалар МҲХС 15 бўйича даромадни ўзи таниш имконини беради.

Квант ҳисоблаш технологиялари мураккаб молиявий усулларни тезкор ҳисоблаш имконини беради. МҲХС 17 бўйича ҳисоблаш 10,000 баробар тезлашади.

Тарқатилган ўқитиш технологияси махфийликни сақлаб қолган ҳолда молиявий таҳлил имконини яратади. Маълумотлар марказлашмаган ҳолда қолиб, маълумотлар ҳимояси талабларига тўлиқ мос келади.

Хулоса ва тавсиялар. Тадқиқот натижалари СИ технологияларининг МҲХС жорий этишда ўзгартирувчи кучга эга эканлигини тасдиқлайди. Амалий таҳлил 75-85 фоиз самарадорлик ошишини, 2.3 йиллик қоплаш даври ва 34.7 фоиз ички қайтариш даражаси кўрсаткичларини кўрсатади. Ўзбекистон учун қуйидаги асосий тавсиялар ишлаб чиқилди:

Биринчидан, давлат даражасида СИ ва МҲХС бирлаштириш миллий режасини 6 ой ичида ишлаб чиқиш зарур. Бу режа синов майдони усулини, солиқ имтиёзларини ва давлат-хусусий шериклик усулини ўз ичига олиши керак.

Иккинчидан, синов лойиҳаларни йирик давлат корхоналарида амалга ошириш, энг яхши амалиётларни ишлаб чиқиш ва уларни кенг тарқатиш зарур.

Учинчидан, таълим дастурларини янгилаш, СИ ва МҲХС қўш малакали кадрлар тайёрлаш тизимини яратиш керак.

Тўртинчидан, бошқарув асосларини такомиллаштириш, маълумотлар хавфсизлиги ва махфийлиги бўйича меъёрий ҳужжатларни ишлаб чиқиш зарур.

Бешинчидан, янгилик марказини яратиш, тадқиқот ва ривожлантириш маркази сифатида фаолият юритишини таъминлаш керак.

Олтинчидан, халқаро ҳамкорликни доимий равишда кучайтириш, тажриба алмашиш ва энг яхши амалиётларни ўрганиш зарур.

СИ технологияларини МҲХС билан бирлаштириш Ўзбекистон молия соҳасининг халқаро стандартларга мослигини таъминлаш билан бирга, иқтисодиётнинг рақамли ўзгаришига муҳим ҳисса қўшади. Бу мамлакатимизнинг халқаро молия бозорларидаги ўрнини мустаҳкамлашга, сармоя жозибадорлигини оширишга ва жаҳон молиявий тизимига тўлиқ қўшилишига хизмат қилади.

Келгуси тадқиқотлар квант ҳисоблаш қўлланиши, занжир ва СИ бирлашуви, тарқатилган ўқитиш ва тушунтириладиган СИ йўналишларига қаратилиши керак. Бу технологиялар МҲХС жорий этишнинг кейинги авлодини шакллантиради ва молиявий ҳисоботнинг янги усулини яратади.

ЎЗБЕКИСТОНДА МОЛИЯВИЙ ҲИСОБ ТИЗИМИНИ ЯНГИ ДАВРИ -ЯНГИ БОСҚИЧИ

Баракаев Отабек Отақулович,
PhD, Ўзбекистон Республикаси Иқтисодиёт ва молия вазирлиги, Бухгалтерия ҳисоби методологияси ва аудиторлик фаолиятини тартибга солиш бошқармаси бошлиғи

Мамлакатимизда молиявий ҳисоб тизимига халқаро стандарт ва замонавий талабларни кенг жорий қилиш, бизнес ҳисоботларини рақамлаштириш ва “яшил иқтисодиёт” тамойилларига асосан тайёрлаш, бухгалтерия ҳисоби соҳасини тизимлаштириш, Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига (МҲХС) ўтишни рағбатлантириш ва қўшимча шарт-шароитлар яратиш, шунингдек, бухгалтерлар ва аудиторлар касбининг ҳуқуқий мақоми ва нуфузини мустаҳкамлаш мақсадида 2025 йил 15 сентябрда **Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Молиявий ҳисоб тизимини халқаро талаб ва стандартларга мувофиқ такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-282 -сонли қарори тасдиқланди.**

Мазур қарор билан бухгалтерия ҳисоби тизимини тубдан такомиллаштириш ва уни халқаро стандартларга ўтказишнинг муҳим устувор йўналишлари белгилаб берилди. Бу билан **Ўзбекистонда молиявий ҳисоб тизимини янги даври -янги босқичини** бошлаб берди.

Биринчидан, Ўзбекистон молия ва капитал бозорларида шаффофликни ошириш, халқаро инвесторлар ишончини кучайтириш, натижада мамлакатнинг суверен ва корпоратив рейтингларини яхшилаб, узоқ муддатли сармояларни жалб қилиш имкониятини кенгайтириш мақсадида **жамият ва иқтисодиёт учун муҳим аҳамиятга эга бўлган** тадбиркорлик субъектларига янги тоифаси нисбатан уларнинг молиявий ҳисоботлари, аудити ва бошқарувига алоҳида талаблар белгиланадиган **Жамоат аҳамиятига эга ташкилотлар** (Public interest entities – PIE) сифатида ҳуқуқий мақоми жорий қилинмоқда.

Жамоат аҳамиятига эга ташкилотлар (PIE) макроиқтисодий таъсир булар:

PIE институти жорий этилиши:

улар халқаро стандартларга мувофиқ ҳисобот бериш орқали **молия бозорининг шаффофлиги ошади**, капитал бозорига хорижий сармоялар кириши осонлашади;

инвестиция муҳитини яхшиланади;

молия тизимининг умумий барқарорлиги ошади, бу халқаро рейтинг агентликлари баҳосини яхшилайди;

кичик ва ўрта корхоналар ҳам аста-секин шаффофликка ва ҳисобот стандартларига яқинлашишга ўтади;

PIE жорий этилган мамлакатлар халқаро молия институтлари билан ҳамкорлик қилишда енгилликка эга бўлади, узоқ муддатда бу иқтисодий ўсиш суръатларини қўллаб-қувватлайди.

Шунингдек, **Жамоат аҳамиятга эга ташкилотлар** тоифасига киритиш мезонларини белгилаш ҳамда белгиланган мезонларга жавоб берадиган тадбиркорлик субъектлари реестрини юритиш белгиланмоқда.

Иккинчидан, МҲХСни жорий эттиришнинг **навбатдаги босқичи сифатида** Жамоат аҳамиятига эга ташкилотлар Реестрга киритилган йилдан кейинги йилнинг **1 январидан** бошлаб **МҲХС асосида бухгалтерия ҳисоби юритилишини** ташкил этади ҳамда **навбатдаги (иккинчи) йил якунига кўра молиявий ҳисоботларни тузиш** ва уларни аудиторлик хулосалари билан бирга эълон қилишни МҲХСга мувофиқ амалга оширади.

Учинчидан, бухгалтерларни халқаро сертификатлаш доирасини янада кенгайтириш, МҲХСга ўтадиган ташкилотларни салоҳиятли кадрлар билан ва МҲХС бўйича малакали кадрлар билан таъминлаш мақсадида **барча фуқароларга** халқаро сертификатлаш доирасида имтиҳонни муваффақиятли топширганда имтиҳон харажатларни **2026-2028 йил якунига** қадар Республика бюджети ҳисобидан қоплаб берилади.

Амалда ушбу имконият **педагоглар, талаба** ҳамда **давлат органи** ходимларига **2025 йил якунига** қадар берилган. Жорий йилнинг бошига қадар мазкур тизим доирасида **3,3 минг нафар** талабгорга **8,9 млрд сўм имтиҳон ва ўқитиш харажатлари** республика бюджетидан қоплаб берилди.

Тўртинчидан, Ўзбекистон молия бозори, хусусан капитал бозорини халқаро даражада тан олинишини таъминлаш орқали уни халқаро рейтингини ошириш мақсадида **Бухгалтерия ҳисобининг миллий стандартларини** ўрнига МҲХСга уйғунлаштирилган ҳолда янги **Молиявий ҳисоботнинг миллий стандартлари** ишлаб чиқилади ва **2027 йил 1 январдан** босқичма босқич жорий этилади.

Бу билан миллий стандартларни қўлловчи ташкилотларнинг **глобал миқёсида** молиявий ҳолатини **солиштириш**, халқаро капитал бозорларидан **сармоя жалб қилиш** билан жаҳон бозорларида **рақобатбардошликни ошириш,** молиявий ҳисоботларни **ягона, шаффоф ва ишончли** бўлишига хизмат қилади.

Бешинчидан, МҲХСни жорий этиш жараёларини **мувофиқлаштириш** ва **методологик** таъминлаш мақсадида тадбиркорлик субъектларига бир қатор

имконият ва енгилликлар берилмоқда. Жумладан, МҲХСни жорий қилиш бўйича **Республика комиссияси** ташкил этилади ҳамда унинг асосий вазифалари белгилаб берилди.

Шунингдек, бухгалтерия ҳисоби соҳасида “Методологик кенгаш” ташкил этилади ҳамда **соҳа ва тармоқларда МҲХСни жорий қилиш** бўйича муаммоларни ўрганиш, аниқланган муаммоларни таҳлил қилиш ва уларни бартараф этиш бўйича чоралар кўради.

Молиявий ҳисоб тизимини халқаро стандартларга мувофиқлаштириш бўйича 30-банддан иборат “йўл харитаси” тасдиқланди.

Олтинчидан, молиявий ҳисоб тизимини **замонавий талаблар ва халқаро** стандартларга мувофиқлаштириш бўйича:

2027 йил 1 январдан Жамоат аҳамиятига эга ташкилотларда **“Барқарорлик стандартлари”ни** (IFRS Sustainability Standards) жорий этиш;

“яшил бухгалтерия” (Green accounting) амалиётларини жорий қилиш;

Таълимнинг халқаро стандартларига (International Education Standards – IES) мувофиқ даражали ва модулли ёндашувга асосланган халқаро илғор амалиётдан келиб чиқиб **касбий сертификатлаштириш** тизимини такомиллаштириш;

бизнес ҳисоботларини **сунъий интеллект (AI)** моделларига мослашадиган **автоматлаштириш** дастурий таъминотни **Ягона ҳисоботлар тизимига** интеграциялаш;

Халқаро бухгалтерлар федерациясининг **Профессионал бухгалтерларнинг халқаро одоб-ахлоқ кодексини** (Code of Ethics for Professional Accountants) бухгалтерлар ва аудиторлар ўртасида **кенг тарғиб** қилиш белгилаб берилмоқда.

Барқарорлик стандартлари ва яшил бухгалтерия компанияларнинг **барқарорлик, ижтимоий ва атроф-муҳитга** таъсирини **аниқ ва шаффоф** тарзда ҳисобот қилиш, инвесторлар ва манфаатдор томонлар учун **муҳим қарорлар** қабул қилиш имконини беради. Шунингдек, улар **глобал барқарорлик талабларига мослашиши** ҳамда **экологик ва ижтимоий масъулияти ошиши** орқали узоқ муддатда **муваффақиятга** эришади.

Кодекс бухгалтерия соҳасидаги **профессионал этикани** белгиловчи **глобал стандарт** бўлиб, бухгалтерлардан **5 та муҳим принцип ҳалоллик, холислик, касбий малака** ва **билим, махфийлик** ҳамда **касбий хулқ атворга амал қилинишини** талаб этади. Бу билан мутахассисларга **ахлоқий меъёрларга** риоя қилиши, **коррупция ва манфаатлар тўқнашувини олдини олиш** ҳамда уларнинг **тўғри ва адолатли** ишлашига йўл-йўриқ ҳисобланади.

Еттинчидан, бухгалтерия ҳисоби соҳасидаги хорижий мамлакатларнинг қонунчилик ҳужжатларини ва илғор тажрибасини ўрганиш натижалари

асосида янги таҳрирдаги **“Бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисобот тўғрисида”ги** Қонун лойиҳасини ва **аудиторлик фаолиятини 2026–2030** йилларда ривожлантириш **концепциялари** ишлаб чиқилади.

МҲХСни жорий қилишда бухгалтерия ҳисоби ва солиқ ҳисоб ўртасидаги муносабатларни мувофиқлаштирилади ҳамда тадбиркорлик субъектлари ҳуқуқий ва услубий жиҳатдан таъминланади.

Мазкур қарорнинг қабул қилиниши ҳамда унда белгилаб берилган вазифаларни амалга оширилиши **молия ва капитал бозорларида шаффофликни** оширади, **халқаро инвесторлар ишончини** кучайтиради. Бу эса мамлакатнинг *суверен ва корпоратив рейтингларини яхшилаб,* **арзон ва узоқ муддатли сармояларни** жалб қилиш имкониятини кенгайтиради.

ВЛИЯНИЕ ОСОБЕННОСТЕЙ УПРАВЛЕНИЯ НА ОРГАНИЗАЦИЮ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В ПОДРЯДНОЙ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Sevinj Abbasova
Azerbaijan State Economic University(UNEC),
PhD Economics, Associate Professor,
sevinj.abbasova@unec.edu.az

Аннотация. Инвестиционная привлекательность строительного бизнеса, в большой степени, зависит от предоставления инвесторам надежной и прозрачной финансовой отчетности. Отражаемая в ней учетно-аналитическая информация позволяет стейкхолдерам принимать своевременные управленческие решения. Это необходимо менеджменту для стратегического и тактического управления. Для генерирования достоверной информации, как свидетельствует мировой учетно-аналитический опыт, ничего более эффективного, чем система управленческого учета, наука и практика пока не создала. Исследования показывают, что на формирование и развитие управленческого учета в строительной отрасли, наряду с другими особенностями, во многом влияет специфика организации управленческой системы. Знание характера влияния выявленных в процессе исследования особенностей и факторов позволяет оценить возникающие риски искажений отчетности.

Ключевые слова управленческий учет; влияние отраслевых факторов; финансовая отчетность; организация управленческой системы; управленческие решения.

Keywords: management accounting; influence of industry factors;

financial reporting; organization of the management system; management decisions.

Введение. Управленческий учет, так же как и бухгалтерский учет в целом, относится к социальной науке, на развитие которой оказывает влияние ближняя и дальняя среда окружения, система ценностных установок и предпочтений менеджмента, собственников, всего социума, политические и законодательные факторы, учетные традиции.

В строительной сфере большинство выполняемых учетных операций связано с отраслевыми особенностями, обуславливающими специфические подходы к методике и методологии управленческого учета. Организация управленческой системы, формирование эффективного управленческого учета, учитывающих отраслевую специфику, способствует не только выявлению, но и предупреждению искажений в финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО. Механизм адаптации МСФО должен быть направлен на повышение транспарентности и аналитичности учета и отчетности, для обеспечения повышения информативности и принятия эффективных управленческих решений на каждом уровне управления строительством. Сказанное обуславливает актуальность темы статьи, целью которой является исследование влияния структурированных особенностей управления на организацию управленческого учета в подрядной строительной организации.

Обзор литературы. Как показал библиографический обзор, выделение управленческого учета в самостоятельное научно-практическое направление было связано с современной классификацией учетных систем. А. Апчерч и Т. Скоун управленческий учет позиционируют как процесс предоставления менеджерам финансовой информации, с целью помощи им… в планировании, контроле, принятии решений [1]. По мнению Р. Гаррисона, Э. Норина, П. Брюэра, управленческий учет характеризуется как «система обеспечения информацией менеджеров, которые направляют и контролируют деятельность внутри организации»[2]. М.З. Пизенгольц предлагает выделять управленческий учет, как систему управления предприятием, интегрирующую разные подсистемы и методы управления, направленные на … совершенствование производства, снижение затрат, повышение доходов»[3].

В целом, современными исследователями проделана большая работа в изучении проблем управленческого учета. Однако имеют место спорные положения, отсутствие системности, не изученность определенных элементов, отдельных направлений и методов управленческого учета в строительной сфере, потребность в комплексном исследовании, огромная

практическая востребованность в организации управленческого учета в строительстве. Поэтому, оценивая текущее состояние управленческого учета, на основе имеющихся исследований, хотим особо подчеркнуть, что на организацию управленческого учета в отраслях экономики, в т.ч. и в строительстве, влияет комплекс факторов, которые необходимо обязательно учитывать.

Методология исследования. Методологическую основу исследования составляет системный подход, представляющий управленческий учет как синергетическую систему. Управленческий учет в строительной организации, являясь элементом ее учетно-аналитической системы, базирующейся на сборе, аналитической обработке и обобщении информации о бизнес-процессах на всех этапах выполнения строительно-монтажных работ, предоставляет менеджменту данные, в первую очередь, о затратах и результатах деятельности предприятия и его финансовых центров (центров ответственности, центров затрат, центров доходов и др.), необходимых и достаточных для управления затратами, их анализа и контроля, для принятия управленческих решений. Отсюда методология исследовании основана на системном и комплексном подходе, анализе и синтезе, группировке и др. методах.

Анализ и результаты. К отраслевым особенностям, обусловленным факторами внутренней и внешней макро- и микросреды, и влияющим на организацию управленческого учета, относятся технико–экономические, производственно–технологические, организационно–отраслевые, управленческие, законодательно-правовые особенности, действующие в строительной сфере, поведенческие особенности персонала. В рамках данной статьи, рассмотрим влияние управленческой специфики на организацию управленческого учета. Отметим, что использование, зачастую, на строительных работах низко-квалифицированного персонала, привлечение работников для выполнения работ, не соответствующих их квалификации, доступ на внутренний строительный рынок трудовых ресурсов из приграничных стран, большая численность участников строительного процесса требует:

- эффективной организации управленческого учета состава и структуры персонала, его движения, затрат на оплату труда,
- ужесточения контроля качества строительно-монтажных работ,
- постоянного анализа ресурсных возможностей организации,
- необходимости определения оптимального источника покрытия расходов на разного рода выплат и пособий рабочим-строителям,

- осуществления профессиональной кадровой политики и мотивирования персонала,
- оценки соотношения между темпами роста их производительности труда и средней заработной платы.

Указанная специфика накладывает также свой отпечаток на организацию системы внутреннего контроля, предполагающую организацию управленческого учета и контроля бизнес-процессов на каждом этапе осуществления строительных работ, для выявления слабых мест системы управления. Рассмотрим влияние специфики управления на организацию управленческого учета в подрядной организации (см. табл.).

Таблица 1

Влияние специфики управления на ведение управленческого учета в подрядной строительной организации

	Особенности, характеризующие специфику строительной отрасли	**Влияние на ведение управленческого учета в подрядной строительной организации**
	Использование на строительных работах низко квалифицированного персонала. Привлечение работников для выполнения работ, не соответствующих их квалификации. Зачастую строительные организации нанимают работников без требуемого оформления документов, вследствие чего размер оплаты их труда, как правило, меньше зарплаты штатного персонала.	Риск снижения качества выполняемых работ; увеличения брака. Использование ручного труда при выполнении ряда работ. Занижение фонда оплаты труда. Неправильный расчет сумм доплат при отклонении от нормальных условий труда. Применение авансовых, промежуточных и премиальных платежей; Риск хищения товарно-материальных ценностей.
	Неопределённое количество участников строительного процесса. Доступ на внутренний рынок работников из стран ближнего зарубежья.	Увеличение затрат на охрану труда и технику безопасности. Не со всеми работниками заключены трудовые договора. Не всегда обоснованы суммы, с которых производятся удержания по налогам и пр.
	Недостаточно высокий уровень системы внутреннего контроля	Несоблюдение норм и нормативов, учитывающих квалификационный уровень персонала Неверный расчет трудовых затрат Налоговые и бухгалтерские риски
	Консервативность управленческого персонала	Это затрудняет внедрение новых методик управления и поддерживающих их информационных систем
	Высокая численность трудовых ресурсов обязывает строго соблюдать	Выражается в увеличении прочих затрат в себестоимости продукции.

	требования по охране труда и технике безопасности при производстве строительно-монтажных работ	

Источник. Составлено автором на основе источников [4, 5, 6, 7, 8, 9]

Такое структурирование управленческих особенностей, на наш взгляд, поможет упростить внедрение управленческого учета, приспособив его к потребностям строительных организаций.

Заключение. Чтобы создать соответствующие условия для адекватной деятельности строительных организаций сегодня необходимо обладать высокопрофессиональными навыками и мастерством управления. И в этом незаменима роль управленческого учета. Результатом исследования явилось раскрытие влияния разработанных автором структурированных особенностей управления на организацию и развитие управленческого учета в подрядных строительных компаниях. Учитывая эти особенности, можно регулярно оценивать результаты деятельности подрядных строительных организаций.

Рассмотренные особенности, кажущиеся для неискушенного пользователя информации поначалу не такими уж значительными, приводят, однако, к усложнению деятельности строительных предприятий на рынке, под влиянием многочисленных и разнонаправленных факторов, и следствием этого является поиск специфических подходов к формированию различных сторон для создания учётно-аналитической системы управления бизнес-процессами. Важно то, что знание характера влияния особенностей и факторов дает возможность вовремя и верно оценить возникающие риски искажений финансовой отчетности строительных организаций.

Список использованной литературы

1. Апчерч А. Управленческий учет: принципы и практика / пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 2002. 952 с.
2. Гаррисон Р., Норин Р., Брюэр П. Управленческий учет. 12-е изд. / пер. с англ. / под ред. М.А. Карлика. СПб.: Питер, 2010. 592 с.
3. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский управленческий учет. Ч. 2.: Учебник. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2001, с.10
4. Хорнгрен, Ч. Т Бухгалтерский учет: управленческий аспект / Ч.Т. Хонгрен, Дж. Фостер, Ш Датар. - 10-е изд. пер. с англ.- Спб.:Питер, 2005. – 1008с
5. Захарьин В. Р. Бухгалтерский учет в строительстве. –М. : Элит, 2014. – 496
6. Глобальные принципы управленческого учета. (Global management accounting principles. Effective management accounting: Improving decisions and building successful organizations. URL:

http://www.cgma.org/resources/reports/downloadable documents/global-management accounting-principles.pdf (датаобращения: 26.09.2018)
7. Аббасова С.А. Учетно-аналитическое обеспечение управления организацией. - “Статистика Украины”. - №1 / 2016
8. Аббасова С.А. Методология и методика формирования учетно-аналитической системы строительных организаций с учётом специфики их деятельности - «Вестник КазЭУ», №4-2015
9. Друри К. Управленческий учет для бизнес – решений, Учебник /Пер. с англ. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012

ГЛОБАЛЛАШУВ ШАРОИТИДА СТРАТЕГИК БОШҚАРУВ ҲИСОБИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ

Пардаев Абдунаби Холиқович
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
“Молиявий ҳисоб ва ҳисобот” кафедраси мудири,
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Аннотация. Мақолада хўжалик юритувчи субъектларда стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва юритиш бўйича мавжуд назарий ва амалий муаммолар ўрганилган. Ана шу масала доирасидаги турли илмий мактаблар иқтисодчи олимларининг қарашлари таҳлил қилинган, умумлаштирилган, муаммолар гуруҳлаштирилган.

Бошқарувнинг ҳисоб-таҳлил тизимида стратегик бошқарув ҳисобининг моҳияти ва ўрни асосланган. Стратегик бошқарув ҳисобини янада такомиллаштириш бўйича илмий жиҳатдан асосланган таклифлар берилган.

Калит сўзлар: стратегик бошқарув ҳисоби, стратегик бошқарув ҳисоби муаммолари, вазифалари, функциялари, предмети, объекти, методи ва методининг элементлари.

Аннотация. В статье изучены существующие теоретические и практические проблемы организации и ведения стратегического управленческого учета в хозяйствующих субъектах. В рамках данной темы проанализированы и обобщены взгляды различных научных школ и экономистов, проведена группировка проблем. Обоснованы сущность и место стратегического управленческого учета в системе учетно-аналитического обеспечения управления. Даны научно обоснованные предложения по дальнейшему совершенствованию стратегического управленческого учета.

Ключевые слова: стратегический управленческий учет, проблемы стратегического управленческого учета, задачи, функции, предмет, объект, метод и элементы метода.

Abstract. The article examines the existing theoretical and practical problems of organizing and maintaining strategic management accounting in business entities. Within this context, the views of different scientific schools and economists are analyzed and summarized, and the problems are grouped. The essence and role of strategic management accounting in the management accounting and analytical system are substantiated. Scientifically grounded proposals are provided for the further improvement of strategic management accounting.

Keywords: strategic management accounting, problems of strategic management accounting, tasks, functions, subject, object, method, and elements of the method.

Кириш. Мамлакатимизни ривожлантиришнинг устувор йўналишларидан бири иқтисодиётни ривожлантириш ва либераллаштириш ҳисобланади. Бу борада ишлаб чиқаришни модернизация қилиш, саноатни диверсификация қилиш, принципиал жиҳатдан янги маҳсулот ва технологиялар турларини ишлаб чиқаришни ўзлаштириш, иқтисодиётда энергия ва ресурс сарфини қисқартириш каби бир қатор вазифалар қўйилгандир. Мазкур вазифаларни ҳал этишда хўжалик юритувчи субъектларда нафақат замонавий ишлаб чиқариш технологиялари, балки замонавий ҳисоб тизимларини ҳам жорий қилиш мақсадга мувофиқдир. Мазкур муносабатларни тартибга солишда бошқарув ҳисоби тизимининг муҳим бўғини бўлган – стратегик бошқарув ҳисоби ўрнини эътироф этиш лозим. Ушбу мақола доирасида стратегик бошқарув ҳисобининг хўжалик юритувчи субъектнинг фаолиятидаги ўрнини белгилаш, моҳиятини тушуниш ва уни янада самарали тарзда юритиш учун қандай йўналишларда ишлаб олиб борилиши тўғрисида мулоҳазалар қиламиз.

Адабиётлар таҳлили. Олиб борилган илмий тадқиқотлар натижаси кўрсатадики, даставвал ягона терминологик асосни таъминлаш мақсадида “стратегик бошқарув ҳисоби” тушунчасини талқин қилишга бўлган турли ёндашувларга аҳамият бериш лозим. Чет элда стратегик бошқарув ҳисоби услубиётини такомиллаштириш масалалари билан Бошқарув ҳисоби бўйича мутахассислар ижтимоий (эксперт) институти (Certified Institute of Management Accoutants, CIMA) шуғулланади.

К. Друри стратегик бошқарув ҳисобини бошқарув ҳисобининг истиқболли йўналиши ва ҳисобнинг ушбу турини истиқболда такомиллаштириш воситаси сифатида талқин қилади.

Ушбу нуқтаи-назар чет элда кенг тарқалган. Уни О.В.Алексеева, М.Бромвич, А.Бхимани, Н.В. Валебникова, В.Говиндараджан, Дж. Иннз, О.Е. Николаева, Р. Симмондз, С.П. Суворова, В.А. Терехова, К. Уорд, Дж. Шанк ва бошқа олимлар қўллаб-қувватлашади.

Яна бир қатор олимлар, хусусан И.В.Алексеева, И.Н.Богатая, А.Н.Богатко, В.Э.Керимов, Л.О.Ивашиненко, Н.Т.Лабынцев, М.В.Мельник, В.С.Плотников, Н.И.Пономарева, Л.В.Попова, Б.Райан, В.И.Ткач, В.В.Шестакова, А.Н.Шмелев кабилар ўзларининг ушбу масалага тегишли асарлари ва ёндашувларида, фақат "стратегик ҳисоб" атамасини қўллашади.

Стратегик ҳисоб ҳақида фикр-мулоҳазалар юритилаётган вақтда унинг моҳиятини кенг ва тор маънода талқин қилиш мумкин. Тор маънода ёндашилганда стратегик ҳисоб стратегик молиявий, стратегик солиқ ҳамда стратегик бошқарув ҳисобларини ўз ичига олиши эътироф этилади. Худди мана шундай нуқтаи-назарни Л.О.Ивашиненко, А.Н.Шмелев, И.Н.Богатаялар ҳам қўллаб-қувватлайдилар. Хақиқатдан ҳам олиб борилган илмий тадқиқотлар натижаси кўрсатадики, ҳисобнинг ушбу тури молиявий, солиқ ва бошқарув ҳисобларидан мустақил бўлмасдан, улар билан ўзаро узвий боғлиқлигини тан олиш керак [3].

Биз Н.И. Пономареванинг стратегик ҳисобни "хўжалик юритувчи субъектларда турли фойдаланувчиларнинг маълумотларга бўлган талаблари билан ҲТТга киритиладиган ахборотларни шакллантирувчи ҳисоб турларининг ўзаро таъсирини боғлайдиган услуб ва услубиётга тизимли ва комплекс ёндашишни таъминлайдиган ҳисоб концепцияси," сифатида талқин қилиш фикрига тўлалигича қўшиламиз [7].

Замонавий олимларнинг аксарият қисми стратегик бошқарув ҳисобининг фарқли белгиси макромуҳит ташқи омилларига қаратилганлилиги ҳақидаги фикрни қўллаб-қувватлайдилар. Масалан, Кит Уорд стратегик бошқарув ҳисобида ташқи омилларни биринчи даражага чиқариш заруратини таъкидлайди [10].

Хўжалик юритувчи субъектлар учун стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва юритишда унинг асосий тамойилларига таяниш зарур. Бугунги кунда ушбу тамойиллар шаклланиш босқичида эканлигини алоҳида таъкидлаш керак. Лекин, шу ўринда таъкидлаш керакки, стратегик бошқарув ҳисоби тамойиллари - молиявий, бошқарув, солиқ ҳисобларининг алоҳида анъанавий тамойилларига асосланади.

Шу тарзда С.П. Суворова стратегик бошқарув ҳисоби предметини қуйидагича аниқлайди – "назорат, таҳлил, режалаштириш, прогноз қилиш, раҳбарият ва бошқарув талабларидан келиб чиққан ҳолда ҳисоб маълумотлари умумлашув тизимида акс этган, ишлаб чиқиш, қабул қилиш ва

натижаларни баҳолаш босқичида асосланган сифатли ва самарали бошқарув қарорларини қабул қилишни таъминлайдиган ишлаб чиқариш-хўжалик фаолият жараёнлари моҳияти” [9].

Стратегик бошқарув ҳисоби объектлари хўжалик юритувчи субъектнинг бизнес стратегияси ва менежерларнинг ахборот талаблари орқали аниқланади. Стратегик бошқарув ҳисоби объекти бўлиб: харажатлар, молиявий натижалар, инсон ресурслари, инновациялар, пул оқимлари, хусусий мулк (актив)лар ва шу кабилар ҳисобланади.

Стратегик бошқарув ҳисобида бухгалтерия молия ҳисоби, бухгалтерия бошқарув ҳисоби услуби элементлари ҳам ва услубнинг специфик элементлари ҳам ишлатилиши мумкин. Мана шу борада Л.О.Ивашиненко стратегик бошқарув ҳисоби услубининг 9 элементини: стратегик режалаштириш, стратегик таҳлил, ишлаб чиқариш баланс ҳисоботлари ва стратегик ҳисоботнинг бошқа кўринишлари, стратегик позицияланиш, сегментация ва рақобат муҳитининг тизимли таҳлили, стратегик аудит, прогнозлаштириш, баҳолаш занжири таҳлилини ажратиб кўрсатади [1].

Тадқиқот усуллари. Мақолада стратегик бошқарув ҳисоби борасидаги иқтисодчи олимларнинг фикр-мулоҳазаларини ўрганиш, жараённи кузатиш, уни ташкил қилишга таъсир қиладиган омилларни тизимлаштириш, стратегик бошқаруви ҳисоби самарадорлигини ошириш, шунингдек вужудга келадиган четланишларини таҳлил қилиш, муаллиф тадқиқотлари билан қиёсий таҳлил олиб бориш орқали тадқиқот натижаларига асосланиб, хулоса ва таклифлар берилган.

Таҳлил ва натижалар. Стратегик бошқарув ҳисобининг фарқли хусусияти унинг микромуҳит ва макромуҳит ташқи омилларига қаратилганлиги сабабли ушбу омиллар ҳақидаги маълумотлар хўжалик юритувчи субъектларда махсус ташкил этилган мониторинг тизимида шаклланиши лозим. Бизнинг фикримизча, мониторинг тизимидаги омиллар классификациясини макромуҳит (сиёсий, иқтисодий, ижтимоий, технологик, ҳуқуқий, экологик, демографик, жисмоний ва маданий) омиллари, микромуҳит (тармоқлар ёки фаолият йўналишлари бўйича, баҳо, рақобат даражаси, хусусан якуний истеъмолчи билан боғланган рақобат омиллари бўйича ва шу кабилар) омиллари, аниқ хўжалик юритувчи субъекти даражасида намоён бўладиган ички муҳит омиллари ажралишини таҳмин қилувчи стратегик менежментда қабул қилинган услуб асосида ўтказиш мақсадга мувофиқ.

Демак, стратегик бошқарув ҳисоби моҳияти ва бажарадиган вазифалари анъанавий тарзда шаклланган ва амалиётда қўлланилиб

келинаётган бухгалтерия ҳисобининг бошқа тизимларидан фарқ қилади. Унинг шундай фарқларини белгилаб берувчи яна қуйидаги томонларини ҳам ажратиб кўрсатиш мумкин: бажарадиган вазифаларининг кўламига қараб; бошқарув қарорларини қабул қилиш учун зарур бўлган маълумотларни йиғиш, таҳлил қилиш ва тақдим этиш усулларига қараб; қабул қилинаётган қарорлар кўлами ва уларнинг белгиланишига қараб. Умумий тарзда стратегик бошқарув ҳисобининг кўламини, мақсади, объекти ва предметларини қуйидаги расмдаги тасвир кўринишида ифодалаш мумкин (1-расм).

1-расм маълумотларидан кўриниб турибдики, стратегик бошқарув ҳисоби ахборотларни йиғиш, таҳлил қилиш ва узатишда ўзига хос усуллар ва ёндошувлардан фойдаланадиган мустақил ҳамда истиқболли ҳисоб тизимидир.

Шу билан бир қаторда бошқарув ҳисоби хўжалик юритувчи субъектнинг ички муҳит омиллари ва кўрсаткичлари тўғрисида ахборотларни шакллантирадиган молиявий, бошқарув, статистик, оператив ҳамда тактик ҳисоб маълумотларидан ҳам кенг фойдаланади.

1-расм. Хўжалик юритувчи субъектда стратегик бошқарув ҳисоби кўлами.

Фикримизча, хўжалик юритувчи субъектларда стратегик бошқарув ҳисобининг таркибий тузилишини, яъни иреархиясини қуйидаги 2-расм кўринишида тасвирлаш, мумкин.

2-расм стратегик бошқарув ҳисоби тизими элементлари ва айнан шу тизимда стратегик, тактик ва оператив ҳисоб шакллари ҳамда ўринларини тўғри белгилаб олиш имкониятини беради, яъни энг аввало бошқарув ҳисоби моҳиятини тўғри белгилаб беради.

Шунингдек, турли мулоҳаза ва ҳар-хил ёндошувларга сабаб бўлиб келаётган стратегик, тактик ва оператив бошқарув ҳисобларининг мана шу тизимдаги ўрни ва ҳолатини тўғри тасаввур қилишга имкон беради. Қолаверса, стратегик бошқарув ҳисоби ҳамда тактик ва оператив ҳисоблар эса бошқарув ҳисобининг шакллари эканлиги кўринади

2-расм. Бошқарув ҳисоби иреархияси

Юқоридаги таклиф моҳиятидан кўриниб турибдики, макромуҳит даражасида хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятига энг аввало Давлатнинг олиб бораётган шу соҳадаги иқтисодий ислоҳатлари бевосита таъсир қилади. Давлат ана шу жараёнга иқтисодий, сиёсий омиллар таъсирида озиқ-овқат ишлаб чиқариши, таннархнинг белгиланиши, иқтисод йўналишидаги бандлик даражаларига кредит-молия, баҳо механизмлари ҳамда солиқ сиёсати, шунингдек субсидия ва дотациялардан фойдаланган ҳолда таъсир этади. Оддийроқ ифодаланидиган бўлса, Давлат манфаатдор бўлган соҳалар ва фаолият йўналишларини янада ривожлантиришни ана шу механизмлар орқали рағбатлантиради, маълум бир соҳаларни эса (монополия хусусиятига

эга бўлган) тартибга солади, қонунчилик меъёрларига риоя этмаганларига нисбатан эса тегишли чораларни қўллайди. Ана шуларнинг барчаси, яъни иқтисодий ва сиёсий омиллар хўжалик юритувчи субъект доирасида ташқи макромуҳит мониторинги тизимининг яратилиши заруриятини келтириб чиқаради, жумладан, ушбу омиллар стратегик бошқарув ҳисобининг бевосита объектлари бўлиши ва шунга мувофиқ батафсил таҳлил этилиши керак, деб ҳисоблаймиз.

Давлат томонидан ана шу макромуҳит даражасидаги таъсирлари яна озиқ-овқат ишлаб чиқариш субсидияси (квоталар, юқори баҳода сотиб олиш ва шу кабилар ёрдамида) кўринишида, шунингдек маҳаллий ва табиий муҳитни, ландшафтни, экологияни ҳимоя қилиш, аҳолининг тарихий жойларида яшашини мустаҳкамлаш, анъанавий ҳаёт тарзини қўллаб-қувватлашда намоён бўлади. Шундай қилиб, иқтисодий ва сиёсий омиллар экологик, ижтимоий, демографик, технологик омиллар билан аралашиб кетади.

Ташқи макромуҳит омиллари (юқорида батафсил таъкидлаб ўтганимиздек, улар ҳақидаги маълумот мониторинг тизимида шаклланади) орасида технологик омилларнинг роли аҳамиятлидир. Ана шу омиллар ҳақидаги маълумотларни тўплашда хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятида акс этадиган технологиялардаги мумкин бўлган ўзгаришлар ўрганилади. Ушбу ўзгаришлар хўжалик юритувчи субъект учун фаолиятдаги қўшимча имкониятлар ёки маълум чегараланишларни яратиши мумкин. Ихтиёрий хўжалик юритувчи субъект ўз вақтида ўзгараётган технологияларга кўникиши ва технологик ўзгаришларга мослашиши лозим. Технология хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятида муҳим рол ўйнайди ва критик омиллардан бири сифатида намоён бўлади. Технологияларни тадбиқ қилиш кўп ҳолларда инновацион фаолият билан чамбарчас боғлиқ. Хўжалик юритувчи субъектининг молиявий аҳволи ва унинг стратегиясини муваффақиятли амалга оширилиши бизнес-жараёнининг асоси бўлган ва кўпинча ишлаб чиқарилган маҳсулот сифатини аниқлайдиган маълум технологияларни танлашга боғлиқ. Дж. Генри таъкидлашича “... технология бу – таннархни оширадиган ва ўз мижозлари талабларини қондириш учун компанияларга манбалардан фойдаланиш самарадорлигини ошириш имкониятини берадиган активлар кўринишидир” [2].

Ташқи макромуҳит омилларини ҳисобга олиш билан боғлиқ бўлган масалаларни қайта кўриб чиқишдаги камчиликлари асосида прогнозлаштиришдек усул элементига алоҳида эътибор қаратиш, мақсадга мувофиқдир. Стратегик прогнозлар стратегик ҳисобда алоҳида ўрин эгаллайди. К.В. Филиппов стратегик прогноз тушунчаси асосида “келажакда

прогнозлаштириш ҳолатлари, алтернатив йўллари ва уларни рўёбга чиқариш муддатлари ҳақидаги эмпирик ёки илмий асосланган ҳукм” деб билади [5]. У стратегик прогнозлаштиришни аграр саноат комплекси субъектлари фаолиятини ривожлантириш назарияси ва амалиёти ўртасидаги энг асосий боғловчи звено деб, фикримизча, хақли тарзда эътироф этган. Стратегик прогнознинг шаклланиши хўжалик субъектлари фаолиятини ривожлантириш учун, SWOT-таҳлилини қўллаган ҳолда, муаммоли масалаларни ечишни тахмин қилади. Стратегик прогноз хўжалик субъектининг муайян даражасида пайдо бўладиган макромуҳит, микромуҳит, ички муҳит омилларининг таъсирини ҳисобга олади. Стратегияни танлашда хўжалик субъектлари ривожланишининг турли сценариялари кўриб чиқилади ва вужудга келаётган стратегик алтернативаларнинг ҳар бири баҳоланади, улар орасидан эса энг оптимали танлаб олинади.

Хулоса. Шундай қилиб, стратегик бошқарув ҳисоби бухгалтерия ҳисобининг асосий ҳисоб тизими сифатида кўриб чиқилиши, мақсадга мувофиқдир. Ҳисобнинг ушбу кўриниши молиявий ҳисобни юритишда объектив сабабларга кўра вужудга келадиган камчиликларни бартараф этиш ва ташқи муҳит омилларини инобатга олиш имкониятини беради.

Шу ўринда Питер Друкернинг: “Ахборот базаси унинг қанчалик улкан бўлишидан қатъий назар, бу маълумот эмас. Бу маълумот рудаси, холос. Бизнес учун зарур бўлган маълумот фақатгина бирламчи кўринишда мавжуд, агарда умуман у мавжуд бўлса. Аксарият қарорлар, асосан стратегик қарорларнинг қабул қилиниши учун бизнесга унинг чегараси ортида бўлиб ўтаётган жараёнлар ҳақидаги маълумотлар талаб этилади. Натижалар, имкониятлар, таҳдидлар бизнес ёки корхона доираси ташқарисидагина мавжуддир” деган фикри, фикримизча, долзарб аҳамият касб этади [8].

Юқорида берилган таклифлар шу борадаги нафақат амалиётчилар, балким назариячи иқтисодчи олимлар ўртасидаги ноаниқ ёндошувларга барҳам беради. Таклиф этилаётган ҳисоб тизими иреархияси хўжалик юритувчи субъектларда бошқарув ҳисобини нафақат тўғри ташкил қилиш, балким уни самарали тарзда юритиш имкониятини ҳам яратади.

Адабиётлар

1. Гуденица О.В., Ивашиненко Л.О. Стратегический учет в коммерческих организациях : учеб. пособие /под ред. проф. И.Н. Богатой. – Ростов-на-Дону: АзовПечать, 2008.

2. Дженсер П., Хасси Д. Анализ сильных и слабых сторон компании: определение стратегических возможностей: /пер. с англ. – М.: Вильямс, 2003.

3. Ивашиненко Л.О. Развитие теории и методики стратегического учета в коммерческих организациях: дис. … канд. экон. наук. – Персиановский, 2008.

4. Mexmonov S.U., Pardaev A.X., Tulaganov A.A. Boshqaruv hisobiga kirish. /Darslik. – Toshkent, “ILM-MA’RIFAT” nashriyoti, 2025., -282 b.

5. A.X. Pardayev, Z.A. Pardayeva, Sh.A. Pardayeva. Operativ va strategik boshqaruv hisobi / Darslik. - T.: “DIADEMA NUR SERVIS” МЧЖ, 2023. - 420 bet.

6. Пардаев А.Х., Пардаев Б.Х. Бошқарув ҳисоби. – Т., Ғафур Ғулом номидаги нашриёт-матбаа ижодий уйи, 2008. – 252 б., 107-111 бетлар ҳамда 112-131 бетларда.

7. Пономарева Н.И. Методология формирования учетно-аналитической системы строительных организаций: автореф. дис. д-ра экон. наук. – М., 2009.

8. Кох Р. Принцип 80/20. /Пер. с англ. Д.И. Кашкан. – 2-е изд. – Минск.: Попурри, 2004.

1-ШЎЪБА: “ХЎЖАЛИК ЮРИТУВЧИ СУБЪЕКТЛАРДА БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИНИ МҲХС ТАЛАБЛАРИГА МУВОФИҚЛАШТИРИШ”

FURTHER IMPROVEMENT OF ACCOUNTING IN THE CONTEXT OF THE DIGITAL ECONOMY DEVELOPMENT AND THE IMPLEMENTATION OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE TECHNOLOGIES

Saparbayeva S. S.[1]
Associate Professor
L. N. Gumilyov Eurasian national university
Astana, Kazakhstan
e-mail: saparbayeva_ss@enu.kz
Kabduakhit I. A. [2]
Master's student
L. N. Gumilyov Eurasian national university
Astana, Kazakhstan
e-mail: kabduahitov2002@gmail.com

Abstract: in the context of the rapid development of the digital economy, accounting is undergoing profound transformation driven by the integration of innovative technologies. Among these, artificial intelligence (ai) plays a particularly significant role. Combined with cloud computing, big data analytics, and blockchain, ai reshapes the way accounting processes are organized and performed.

Keywords: accounting, digital economy, artificial intelligence, automation, machine learning, big data analytics, financial reporting.

Introduction. The development of the digital economy has become one of the key drivers of change in the accounting profession. In a highly competitive and rapidly evolving business environment, accounting departments and audit firms are expected not only to ensure the accuracy of financial information but also to play an active role in strategic decision-making. Against this backdrop, digitalization and the introduction of artificial intelligence (ai) are now regarded as essential pathways for advancing accounting practices. [1]

Traditional accounting functions based on manual data processing and standardized procedures are gradually losing their relevance. They are being replaced by intelligent systems capable of automatically handling data entry, invoice processing, reconciliation, reporting, and tax administration. For example, machine learning algorithms can process large volumes of transactions within minutes, detect anomalies and errors, and forecast potential risks. This reduces the

time and labor intensity of accounting tasks, minimizes human error, and improves the overall reliability of financial information.

Literature review. In the international literature, scholars such as michael power, william f. Knechel, patricia defond, and miklos vasarhelyi have extensively studied the transformation of accounting under the influence of ai, big data analytics, and blockchain. Their works emphasize the role of technology in improving the accuracy of financial reporting, enhancing fraud detection mechanisms, and expanding the advisory function of accountants. Research conducted by organizations such as the international federation of accountants (ifac), the association of chartered certified accountants (acca), and the american accounting association (aaa) also provides valuable insights into how digitalization is redefining the profession and the skills required from modern accountants.

Materials and methods. The use of a wide range of research methods makes it possible to comprehensively study the transformation of accounting in the context of the digital economy and the adoption of artificial intelligence (ai). The methodological basis of this study includes the following approaches:

- refinement and abstraction – definition and clarification of the concepts of digital accounting, automation, and ai integration, as well as their components (data processing, financial reporting, advisory functions).

- retrospective analysis – studying the development of accounting practices in previous periods and tracing the evolution from traditional manual methods to digital and ai-driven approaches.

- documentary analysis – reviewing regulatory and methodological frameworks, international standards, and professional guidelines related to digital transformation in accounting.

- statistical methods – collecting, systematizing, and analyzing data from official reports, surveys, and global studies to evaluate the efficiency, risks, and prospects of using ai in accounting.

Results and discussion. Audit and accounting practices have undergone significant transformation under the influence of digital technologies. Tools ranging from robotic process automation (rpa) to machine learning and generative ai are now widely used to optimize workflows, enhance efficiency, and ensure accuracy.

According to expert interviews, the composition of audit tools has shifted significantly. As one participant noted (p-1), “right now, it’s 75% automation and 25% analytics and visualization, whereas before, it would have been 95% analytics and visualization and only 5% automation.” This demonstrates a profound reallocation of resources toward automation-driven efficiency.

Another interview participant (p-3) emphasized that the initial goal of auditing was to implement a "data-first audit," and current technological developments have enabled this transition with greater speed and accuracy. The future of auditing is increasingly guided by ai-based systems capable of offering suggestions and supporting auditor decision-making.

Table 1.

Illustrates examples of AI technologies commonly applied in auditing.

AI Category	Common Use Case Types	Typical Use Cases in Audit
Simple AI - Rule engines, RPA	Data gathering across a sequence of tasks	Automation of repetitive data collection
Simple machine learning	Predictive analytics	Financial anomaly detection
Computational linguistics (NLP)	Text analytics, speech recognition	Extraction of contractual terms
Complex AI - Deep learning neural networks	Image recognition, predictive models	Physical inventory counting
Generative AI	NLP, code generation	Controls reviews, automated code generation for data analysis
Note: based on [3]		

The reliance on technology has also transformed the role of the human auditor. As one participant (P-17) observed: "Auditing is going to change from asking people questions to asking data questions; making inquiries of the data instead of making inquiries of people. Being able to analyze data, understand relationships, and know what questions to ask of the data is becoming critical."

These findings indicate that the integration of AI and advanced technologies not only improves the efficiency of audit processes but also redefines the competencies required of auditors. The focus is shifting from manual verification toward analytical thinking, interpretation of results, and ensuring compliance in a highly automated environment.[3]

A growing interest in artificial intelligence is leading more firms to stake an investment in its potential. Tax, accounting, and audit firms using GenAI technology jumped to 21% in 2025 from only 8% in 2024. This was the biggest increase in usagerates across the other surveyed industries of legal, corporate risk, and government.

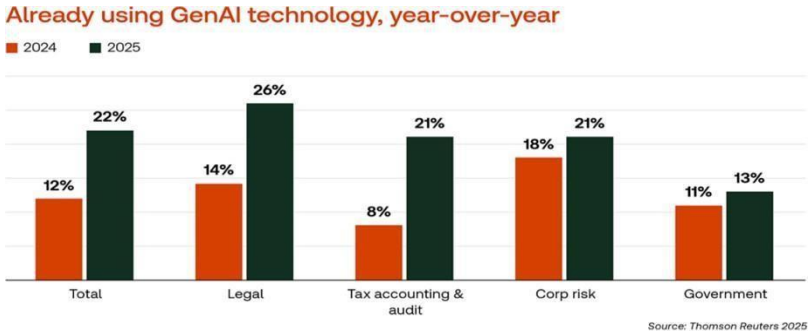


Figure 1. Year-Over-Year Adoption Of Genai Technologies (2024–2025)

Apart from an official organizational standpoint, 52% of accounting firm staff already use an open-source generative AI tool, such as ChatGPT, for personal work use cases. Survey respondents listed the top five applications of GenAI in tax, accounting, and audit work as:

1. Tax research
2. Tax return preparation
3. Tax advisory
4. Accounting/bookkeeping
5. Document summarization

The Thomson Reuters Institute suggests that the true answer about how GenAI may impact jobs may be years — if not decades — away: "For instance, consternation about whether GenAI will take jobs can be more easily placated when professionals better understand what tasks these tools can and cannot do."

To keep up with the changing times, accountants should embrace AI tools to up their skillsets. The Future of Jobs report listed "AI and big data" as the fastest growing skill for 2025 to 2030. Over a third of tax firm survey respondents from the Thomson Reuters Institute report said GenAI skills were a factor in their current hiring practices. [4]

Conclusion. The rapid advancement of digital technologies and artificial intelligence is fundamentally transforming the accounting and auditing profession. As demonstrated in this study, the integration of robotic process automation, machine learning, natural language processing, and generative ai significantly enhances efficiency, improves the accuracy of financial reporting, and strengthens fraud detection mechanisms. At the same time, the implementation of cloud technologies and blockchain provides greater transparency, security, and reliability of financial data.

REFERENCES:

1. How AI and Emerging Technologies Are Transforming the Accounting Profession-https://www.njcpa.org/article/2025/06/13/how-ai-and-emerging-technologies-are-transforming-the-accounting-profession?utm_
2. AI in Accounting: The Benefits & Challenges - https://trullion.com/blog/ai-accounting-benefits-challenges/?=
3. Challenges and opportunities for artificial intelligence in auditing: Evidence from the field https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1467089525000107?utm_sourc
4. How will AI affect accounting jobs - https://tax.thomsonreuters.com/blog/how-will-ai-affect-accounting-jobs-tri/?utm_source=chatgpt.com
5. How generative AI can make accountants more productive- https://mitsloan.mit.edu/ideas-made-to-matter/how-generative-ai-can-make-accountants-more-productive?utm_source=chatgpt.com

THE IMPACT OF BIG DATA, BUSINESS INTELLIGENCE AND DATA ANALYTICS ON MANAGERIAL ACCOUNTING

Orazalina Roza Kamenovna
MSc Professional Accountancy
Senior Lecturer
Suleyman Demirel University, Kazakhstan

Abstract. This article provides an overview of management accounting in the digital age. It addresses key issues in the transition from traditional historical, transaction-based cost accounting practices to real-time, predictive accounting and potential automation through artificial intelligence. The article examines the growing role of management accounting due to the integration of business analytics, predictive accounting and information technology.

The article discusses the key role of BI&A technologies in modern data-driven decisions, especially in large organizations. Big data and business analytics impact strategic analysis, forecasting and decision-making processes. It notes the changing role of accountants and the extent to which big data and analytics enable the use of structured and unstructured information for management and control purposes. At the same time, the negative aspects of using modern technologies in business are discussed, including issues related to managing data volumes, uniqueness of data sources, data quality, business process reengineering and access to relevant data.

Kalit so'zlar: boshqaruv hisobi, raqamlashtirish, katta ma'lumotlar, biznes tahlillari, BI&A texnologiyalari, sun'iy intellekt.

Ключевые слова: управленческий учет, цифровизация, большие данные, бизнес-аналитика, BI&A-технологии, искусственный интеллект.

Keywords: managerial accounting, digitalization, big data, business analytics, BI&A technologies, artificial intelligence.

Introduction. One of the areas that are now trending is the global expansion of the digital economy. As there has been a technology revolution in digital markets, business has been moving towards digitalization. As a result, there are now numerous new opportunities in accounting for processing, gathering, and storing data. Digitalization is known as using digital resources in corporate operations while reforming technological and operational procedures to enhance employee productivity, customer interactions, and other business partnerships [1]. Business leaders throughout the world prioritizes business development by emphasizing digitalization, technology, data, and analytics as transformative forces [2]. In determining the pace of implantation of automation, firm size also factors. In large organizations with a staff of more than 500 people, the percentage of

digitalization of technologies to automatically solve issues was about 72%. On the contrary, just 41 per cent of small businesses and freelancers have shifted towards automation [3].

As [1] remarked, "the buzz about Big Data and business intelligence (BI) as drivers of business information data collection and analysis continue to build steam". BI incorporates applications and procedures for data analysis through the use of tools like analytics and data mining. As BI&A becomes an integral component of a company's strategy and operations over the next decade, these quickly developing technology processes will change professional accounting. This paper explores the impact of Big Data and BI on management accounting. The study of this topic is based on bibliographic research methods.

Research methods. The bibliographic study involves a systematic review and analysis of existing literature, academic articles, books, research papers and other relevant sources to gather information, insights and knowledge on the impact of big data, business intelligence and data analytics on management accounting. An extensive search of academic databases such as Scopus and Google Scholar was conducted to identify relevant literature on the topic. A systematic approach was used to analyze the collected literature. The articles were organized into thematic categories to identify common trends, key findings and research gaps.

Special attention was given to empirical studies, case studies and theoretical frameworks that provided relevant insights on the impact of big data, business intelligence and data analytics on management accounting. The study does not include primary data collection, surveys or interviews that could have provided additional empirical data.

Therefore, this study aims to provide a comprehensive overview of the impact of big data, business intelligence and data analytics on management accounting, drawing on a wide range of existing literature and research findings for the discussion and analysis presented in this paper.

Results and discussion. The research is structured around four key areas. It examines the benefits that organizations gain from implementing BI&A technologies that transform their decision-making processes in management. It also critically examines the potential negative aspects and challenges associated with the implementation of modern technologies in a business context. Analysis of these aspects of the research will provide a detailed understanding of the positive and negative consequences that organizations should consider when using technology to make informed decisions and produce effective reporting in today's data-driven business environment.

The benefits of applying BI&A technologies to support reporting. To understand current trends in professional management accounting, it is necessary

to review the classic definitions. According to authoritative experts, management accounting is aimed at providing managers with information on operational and financial reporting [11]. The tasks typical of management accounting include cost management in long-term projects; managerial and operational control to calculate corporate efficiency; planning of internal costs; and reporting [12]. According to [13], with the development of technology, management accounting has expanded from historical cost reporting to real-time and forecast reporting [13]. Due to the continuous nature of accounting and technology, financial transparency and processing speed can be significantly increased [14]. Business intelligence (BI) exploits patterns in corporate data. Viewing consolidated data in an aggregated form allows a company to identify trends that can be used for forecasting [15]. Accountants prepare both financial and management reports based on information system data for presentation to managers. As a result, the role of management accountants changes from a provider of information to a user of an integrated information system [7].

Impact of BI & A on decision-making. The next issue concerns the fact that management accounting is designed for decision making. Decisions are typically made to maximize the competitiveness of their companies and improve long-term performance. Managers are not always able to make economically optimal decisions due to their limited information processing capabilities. For example, they cannot take into account all contingencies to draw up complete contracts and avoid erroneous decisions. Decision makers need information as soon as possible, sometimes in real time, to make decisions [2]. Today, almost every aspect of strategic analysis, forecasting, and decision making in large companies is influenced by big data and business analytics [16]. Millions of data elements can be created, acquired, extracted, collected, processed, and analyzed by a company on any given day to maintain a competitive advantage. Several authors have explored the expected impact of BI&A on business decision making. They link the three most important dimensions of BI&A: volume, variety and velocity of data with three categories of business decisions - uncertainty, complexity and dynamism [6, 9]. Fluctuations in information data caused by various events are difficult to process using primitive computing tools. Big data is a new data model that is generated at high speed, in huge volumes and in a wide variety [9]. According to some authors, BI&A is a part of decision support systems for converting more data into the necessary information resources [5]. BI&A is defined as a technology for the process of analyzing and presenting useful information for making more informed decisions [17,18,19]. Access to big data combined with cloud analytics and BI tools significantly automates the decision-making process [14]. Thus, BI

and BI technologies facilitate the collection, analysis and transmission of data for decision making [2].

The assistance of BI in an organization and conducting control in companies. Discussions on the interaction of technology and management accounting show that digitalization can affect the practice of management accounting and control. Controllers, who are considered the "conscience" of the company, must be aware of the viability of the company and its prospects in the field of digitalization [10]. Technological progress is known for introducing new information characteristics that can change the implicit to explicit [8]. Big data and analytical methods allow the use of structured and unstructured information for control purposes [9].

Each decision must be based on relevant and reliable information obtained from a reliable database. The formation of reliable information is one of the functions of controllers, which is a difficult task for both them and IT departments [10]. Uncertainty and unreliability arise from incompleteness, inaccuracy, delay, inconsistency, subjectivity and deception in data [9]. Modern methods used in management accounting such as quality management, activity-based costing (ABC), balanced scorecard (BSC) and other control tools must be in line with new technologies [7].

Negative aspects of using modern technologies in business Along with the advantages of using big data and BI&A in business processes of management accounting, there are opinions in the literature about the contradictions and disadvantages of modern technologies. Implementation of BI&A solutions can become unmanageable for a company. The reason may be the growing volume of various data streams [6]. The difficulty lies in the fact that data is collected from several sources. Heterogeneous data is more difficult to collect, clean, store and process. Therefore, it is necessary to mitigate these problems by using open sources of information, universal platforms and processing of data streams in real time [9, 2]. All data transformations must be implemented in internal systems, which is time-consuming and prone to errors [4]. Inconsistency and insufficient reliability of data negate the benefits of BI&A [20]. In addition, information based on extensive data sets in various formats from various sources may not meet quality criteria. It is important to be able to manipulate them, structure them, use analytical methods and see the results throughout the business process [2].

Conclusion. Business is entering a new era, where data and technology are becoming the driving force of transformation. Despite the negative assessments of the digitalization of the economy, most publications emphasize the positive aspects of the implementation of business intelligence (BI&A) technologies in the business environment. In a competitive environment, companies strive to implement and

take advantage of technology. Modern BI&A is technologically advanced in terms of ease of use and data management. These include the type of data, the complexity of analysis methods and the ability to visualize reporting. However, the main goal of these solutions remains unchanged: collecting, processing and analyzing data for decision-making and control. When considering BI&A and management accounting, performance measurement and compliance are relevant. In the measurement process, such criteria as accuracy, reliability, completeness and validity of data are used. Timeliness and usefulness are also important for decision support. Thus, business intelligence and business analysis technologies can undoubtedly be considered a transformative force in business, since their use in managing companies provides enormous benefits.

References

1. Brands, K., 2014. Big Data and Business Intelligence for Management Accountants. *Strategic Finance,* Volume 96, pp. 64-65.

2. Rikhardsson, P. & Yigibasioglu, O., 2018. Business intelligence & analytics in management accounting research: Status and future focus. *International Journal of Accounting Information System,* Volume 29, pp. 37-58.

3. Kumar, V., 2019. *UK Companies Lag Behind in Digital Transformation.* Available at: https://www.analyticsinsight.net/uk-companies-lag-behind-digital-

4. Appelbaum, D., Kogan, A., Vasarhelyi, M. & Yan, Z., 2017. Impact of business analytics and enterprise system on managerial accounting. *International Journal of Accounting Information Systems,* Volume 25, pp. 29-44.

5. Phillips-Wren, G., Daly, M. & Burstein, F., 2021. Reconciling business intelligence, analytics and decision support systems: More data, deeper insight. *Decision Support System 146*, p. www.elsevier.com/locate/dss.

6. Ulman, M., Musteen, M. & Kanska, E., 2021. Big data and decision-making in international business. *Thunderbird International Business Review*, 20 July.

7. Talha, M., Raya, J. & Seetharaman, A., 2010. A New Look At Management Accounting. *The Journal of Applied Business Research,* 26(4).

8. Bhimani, A., 2015. Exploring big data's strategic consequences. *Journal of Information Technology,* 31(1), pp. 66-69.

9. Lee, I., 2017. Big data: Dimensions, evolution, impacts, and challenges. *Business Horizons,* 60(3), pp. 293-303.

10. Möller, K., Schäffer, U. & Verbeeten, F., 2020. Digitalization in management accounting and control: an aditorial. *Journal of Management Control,* Volume 31, pp. 1-8.

11. Drury, C., 2020. *Management and Cost Accounting.* 11th ed. s.l.:Cengage Learning EMEA

12. Brands, K. & Holtzblatt, M., 2015. Business Analytics: Transforming the Role of Management Accountants. *Management Accounting Quarterly,* Volume 16, pp. 64-65.

13. Cokins, G., 2017. *Top 7 Trends with Management Accounting.* Cary, North Carolina USA, CPIM. Analytics-Based Performance Management LLC.
14. Bhimani,A.,2020. Digital data and Management accounting: why we need to rethink research methods. *Journal of Management Control,* Volume 31, pp. 9
15. Kim Chu, M. & Ow Yong, K., 2021. Big Data Analytics for Business Intelligence in Accounting and Audit. *Open Journal of Social Sciences,* 9(9).
16. Griffin, P. & Wright, A., 2015. Commentaries on big data's importance for accounting and auditing. *Accounting Horizons,* 29(2), pp. 377-379.
17. Chaudhuri, S., Dayal, U. & Narasayy, 2011. An overview of business intelligence technology. *Commun. ACM,* pp. 88-98.
18. Davenport, T., 2014. *Big Data at Work: Dispelling the Myths, Uncovering the Opportunities.* Harvard, Harvard Business Review Press.
19. Howson, C., 2007. *Successful Business Intelligence: Secrets to Making BI&A a Killer App.* New York, McGraw-Hill
20. Matthias, O., Fouweather, I., Gregory, I. & Vernon, A., 2017. Making sense of big data - Can it transform operations management? *International Journal of Operations & Production Management,* 37(1), pp. 37-55.

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВЛИЯНИЯ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Алиева Мехрибан Шабан г.
доц. кафедры «Прикладная экономика»
Азербайджанского Государственного
Экономического Университета
Танрывердиева Гюльнара Гурбанали г.
доц. кафедры «Финансы и аудит»
Азербайджанского Государственного
Экономического Университета

Аннотация. В данной статье рассматривается методы оценки влияния событий после отчетной даты на показатели финансовой отчетности. Финансовая отчетность имеет решающее значение для оценки финансового положения и результатов деятельности компании, однако она отражает ситуацию только на конкретную дату. События после этого периода могут существенно повлиять на финансовые показатели, вызывая сомнения в достоверности отчета.

Были исследованы основные методы и инструменты оценки влияния этих событий на финансовые показатели. Кроме того, в статье

рассматриваются практические аспекты анализа событий после отчетной даты.

Ключевые слова: события после отчетного периода, показатели финансовой отчетности, финансовые риски, раскрытие информации в финансовой отчетности

Abstract. This article examines methods for assessing the impact of events after the reporting date on financial statement indicators. Financial statements are crucial for assessing a company's financial position and performance, but they only reflect the situation as of a specific date. Events after this period can significantly impact financial indicators, raising doubts about the reliability of the report.

The article examines the main methods and tools for assessing the impact of these events on financial indicators. Furthermore, the article discusses the practical aspects of analyzing events after the reporting date.

Keywords: events after the reporting period, financial statement indicators, financial risks, financial statement disclosures

Annotatsiya. Ushbu maqolada hisobot sanasidan keyingi voqealarning moliyaviy hisobot ko'rsatkichlariga ta'sirini baholash usullari ko'rib chiqiladi. Moliyaviy hisobotlar kompaniyaning moliyaviy holati va faoliyatini baholash uchun juda muhim, ammo ular faqat ma'lum bir sanadagi vaziyatni aks ettiradi. Ushbu davrdan keyingi voqealar moliyaviy ko'rsatkichlarga sezilarli ta'sir ko'rsatishi mumkin, bu esa hisobotning ishonchliligiga shubha tug'diradi.

Maqolada ushbu hodisalarning moliyaviy ko'rsatkichlarga ta'sirini baholashning asosiy usullari va vositalari ko'rib chiqiladi. Bundan tashqari, maqolada hisobot sanasidan keyingi voqealarni tahlil qilishning amaliy jihatlari ko'rib chiqiladi.

Kalit so'zlar: hisobot davridan keyingi voqealar, moliyaviy hisobot ko'rsatkichlari, moliyaviy risklar, moliyaviy hisobotni ochish.

Хотя финансовая отчетность служит ключевым инструментом оценки финансового состояния компании, она дает моментальный снимок ситуации только до определенной даты. События, происходящие после этой даты, могут оказать существенное влияние на финансовые результаты, тем самым ставя под сомнение достоверность отчета.

МСФО (IFRS) 10 «События после отчетного периода» определяет события после отчетного периода как события (как благоприятные, так и неблагоприятные), происходящие в период между окончанием отчетного периода и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Поскольку компании действуют в постоянно меняющихся условиях, могут возникнуть непредвиденные обстоятельства и стратегические

изменения, оказывающие существенное влияние на их финансовое положение.

Например, законодательные поправки могут быстро изменить нормативно-правовую базу, в рамках которой работает компания, потенциально перестраивая ее финансовую траекторию. Аналогичным образом, экономические спады или подъёмы могут существенно повлиять на потоки доходов и рентабельность, что требует тщательной переоценки финансовых показателей. [1, 585].

Корректировка финансовых показателей подразумевает внесение конкретных изменений в отчётные финансовые показатели для учёта влияния событий, произошедших после отчётной даты. Это может включать корректировки активов, обязательств, доходов или расходов, в зависимости от характера события.

Эти корректировки имеют решающее значение для более точного представления финансового положения и результатов деятельности компании в свете событий, произошедших после отчетной даты. Они гарантируют, что заинтересованные стороны имеют самую актуальную и релевантную информацию для принятия решений. Помимо внесения прямых корректировок в финансовую отчетность, компаниям может потребоваться предоставить дополнительную информацию в виде раскрытий в приложениях или сносках к финансовой отчетности. Эти раскрытия предоставляют дополнительный контекст и детали о событиях, произошедших после отчетной даты. Раскрытие информации может включать в себя пояснения характера событий, потенциального финансового воздействия, любых неопределенностей, связанных с этими событиями, а также планов или стратегий компании по их устранению. Такая прозрачность необходима для обеспечения полного понимания заинтересованными сторонами потенциальных последствий событий, произошедших после отчетной даты. [6, 203].

Анализ событий после отчетной даты является важной областью исследований в области финансовой отчетности и анализа.

Временные ограничения финансовой отчетности стали предметом обширных исследований. Ученые подчеркивают потенциальное влияние событий, произошедших после отчетной даты, на надежность и релевантность финансовой отчетности. В частности, Битти и Тейлор (2016) утверждают, что эти события могут существенно изменить финансовое положение и результаты деятельности компании, что требует тщательного анализа.

Были выявлены различные типы событий, которые могут оказать влияние на финансовую отчетность. Изменения законодательства, финансовые риски, судебные иски и экономические спады входят в число важнейших событий, рассматриваемых в литературе (Кристенсен и др., 2013; Раманна, 2013). Исследователи изучили механизмы, посредством которых эти события оказывают свое влияние, что предоставило ценную информацию для практикующих специалистов.

Ученые тщательно изучили практику раскрытия информации о событиях после отчетной даты. Роль стандартов бухгалтерского учета, таких как Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и Общепринятые принципы бухгалтерского учета (GAAP), в руководстве компаниями по учету и раскрытию информации о таких событиях, была в центре внимания (Deumes et al., 2017; Louwers et al., 2013). Исследования показывают, что соблюдение этих стандартов имеет решающее значение для обеспечения прозрачности и сопоставимости финансовой отчетности.

Ботсан (2016); Янг и др. (2018) исследовали роль анализа событий, произошедших после отчётной даты, в управлении корпоративными рисками. Ученые изучили, как компании могут заблаговременно выявлять, оценивать и снижать риски, связанные с непредвиденными событиями. В этих работах подчеркивается стратегическая важность анализа событий для обеспечения финансовой стабильности компании. [2, 143].

С появлением передовой аналитики данных и искусственного интеллекта учёные (Gloede и Ligeti, 2019; Hsu и др., 2018) изучили, как технологические инструменты могут повысить эффективность и точность анализа событий, произошедших после их отчётной даты. Эти достижения могут революционизировать практику анализа событий.

Процесс анализа событий после отчетной даты обычно включает следующие этапы:

1. Выявление событий: эти события могут включать как внешние факторы (например, изменения в нормативных актах или экономических условиях), так и события, характерные для компании (например, судебные иски, слияния или значительное обесценение активов).

2. Оценка существенности: не все события после отчетной даты окажут существенное влияние на финансовую отчетность. Важно оценить значимость каждого события по отношению к общему финансовому положению и результатам деятельности компании.

3. Оценка признания: следующим шагом для событий, которые считаются существенными, является определение того, следует ли их признавать в финансовой отчетности. Это включает оценку того,

соответствует ли событие критериям признания, таким как надежная оценка и наличие будущего экономического влияния.

4. Требования к раскрытию информации: даже если событие не отражено в финансовой отчетности, его может потребоваться раскрыть в сносках или дополнительной информации. Такое раскрытие информации обеспечивает прозрачность для заинтересованных сторон относительно характера и потенциального влияния события.

5. Количественная оценка влияния: для событий, которые отражены в отчетности, важно количественно оценить их влияние на финансовую отчетность. Это может включать корректировку отдельных статей, таких как активы, обязательства, доходы или расходы, для отражения влияния события.

6. Учет последующих событий: в некоторых случаях события, произошедшие после отчетной даты, могут предоставить дополнительную информацию об условиях, существовавших на отчетную дату. Эти последующие события могут потребовать корректировки финансовой отчетности или раскрытия дополнительной информации.

7. Информирование заинтересованных сторон: результаты анализа должны быть эффективно доведены до сведения соответствующих заинтересованных сторон, включая инвесторов, аналитиков, регулирующие органы и другие заинтересованные стороны. Такое информирование гарантирует, что заинтересованные стороны будут проинформированы о потенциальном влиянии событий после отчетной даты. [11, 597].

Анализ событий после отчётной даты предполагает использование различных методов и подходов для оценки их влияния на финансовую отчётность. Некоторые из основных методов представлены в таблице.

Таблица:

Методы и подходы к оценке событий после отчетного периода

Анализ чувствительности:	корректировка ключевых финансовых переменных для моделирования потенциального влияния событий, произошедших после отчётной даты. Он помогает понять, как изменения определённых факторов влияют на финансовую отчётность.
Анализ сценариев:	рассматривает несколько потенциальных вариантов развития событий. Каждый сценарий представляет собой отдельный набор предположений о том, как могут развиваться события, что позволяет более полно оценить возможные исходы.
Исторический анализ:	изучение прошлых случаев аналогичных событий может дать ценную информацию об их возможном влиянии на финансовую отчетность. Анализируя исторические данные и результаты, аналитики могут делать более обоснованные прогнозы о потенциальных последствиях текущих событий.
Регрессионный	этот статистический метод предполагает анализ взаимосвязи между

анализ:	различными переменными и финансовыми результатами. Он может помочь количественно оценить влияние конкретных событий на финансовые показатели.
Метод Монте-Арло:	этот метод предполагает генерацию большого количества случайных сценариев на основе заданных параметров. Проводя моделирование, аналитики могут оценить диапазон возможных исходов и вероятность наступления каждого из них.
Мнение эксперта:	Обращение к экспертам в данной области или отраслевым специалистам может дать качественное представление о потенциальном влиянии событий. Мнения экспертов могут дополнить количественный анализ.
Финансовое моделирование:	создание сложных финансовых моделей позволяет детально оценить, как события могут повлиять на различные аспекты финансовой отчетности компании. Эти модели часто включают множество переменных и допущений.
Анализ реакции рынка:	этот метод предполагает изучение реакции финансовых рынков на раскрытие информации о событиях, произошедших после даты публикации отчётности. Изменения цен акций, объёмов торгов и других рыночных показателей могут предоставить ценную информацию о настроениях инвесторов.
Качественная оценка:	этот подход основан на экспертных суждениях и знании отрасли.
Стресс-тестирование:	подвергание финансовых моделей экстремальным сценариям для оценки устойчивости финансового положения компании к неблагоприятным событиям. Это помогает выявить уязвимые места и потенциальные проблемные области.

Эти методы часто используются в сочетании для комплексного анализа влияния событий, произошедших после отчётной даты. Выбор метода зависит от характера события, доступности данных и конкретных целей анализа.

В заключение, в данной статье подчеркивается критическая важность учета событий, произошедших после отчетного периода, при анализе финансовой отчетности.

Всестороннее изучение различных типов событий, от законодательных изменений до экономических спадов, подчеркивает многогранный характер их влияния на финансовую отчетность. Это требует разработки эффективных методов и инструментов для точной оценки этого влияния.

Список использованной литературы

1. Abbasova, S., Aliyeva, M., & Huseynova, L. (2022). Accounting information transparency and business performance: A case of G7 construction companies. Problems and Perspectives in Management, 20(4), 518-531. https://doi.org/10.21511/ppm.20(4).2022.39

2. Alabdullah, T. T. Y. (2023). The impact of financial technology and risk management practices on corporate financial system profitability: evidence from Kuwait. SocioEconomic Challenges, 7(3), 141-151. https://doi. org/10.61093/sec.7(3).141- 151.2023

3. Alharbi, A. M., & Al-Adeem, K. R. (2022). A defense on accounting discretion: An empirical inquiry based on users' awareness. Financial Markets, Institutions and Risks, 6(3), 26-39. https://doi. org/10.21272/fmir.6(3).26-39.2022

4. AL-Hashimi, Y. N., AL-Toobi, J. S., & Ahmed, E. R. (2023). The influence of corporate governance on firm performance during the COVID-19 pandemic. Financial Markets, Institutions and Risks, 7(1), 109-122. https:// doi.org/10.21272/fmir.7(1).109- 122.2023

5. Allegrini, V., & Monteduro, F. (2018). The role of uncertainty in performance information disclosure. International Journal of Public Sector Management, 31(5), 583-598. https://doi.org/10.1108/ IJPSM-08-2017-0216

6. Chung, J. O. Y., C. P. Cullinan, M. Frank, J. H., & Long, J. Mueller-Phillips, & O'Reilly, D. M. (2013). The auditor's approach to subsequent events: Insights from the academic literature. Auditing: A Journal of Practice & Theory, 32(Suppl_1), 167-207. https://doi. org/10.2308/ajpt-50328

7. Dechow, P. M., Ge, W., Larson, C.R., & Sloan, R. G. (2011). Predicting material accounting misstatements. Contemporary Accounting Research, 28(1), 17-82. https://doi.org/10.1111/j.1911- 3846.2010.01041.x

8. IAS 10. (2023). IAS 10 events after the reporting period. IFRS. Retrieved from https://www.ifrs.org/ issued-standards/list-of-standards/ ias-10-events-after-the-reportingperiod/

9. Mandryka, V., Mandryka, K., Yevdokymova, A., Matsenko, O., & Melnyk, L. (2023). Management decisions regarding innovative projects at their early stages of development: An example of a methodology for assessing crypto projects. Problems and Perspectives in Management, 21(4), 316-333. https://doi.org/10.21511/ ppm.21(4).2023.25

10. Michels, J. (2017). Disclosure versus recognition: Inferences from subsequent events. Journal of Accounting Research, 55(1), 3-34. https://doi.org/10.1111/1475- 679X.12128

11. Pashaeva, I.V., Aliyeva, M.S., Atakishiyeva, N.N., Babashirinova, E.M., & Musayeva, N.M. (2020). Digital models of income and expenditure management and accounting. TEM Journal, 9(2), 590-600. doi: 10.18421/TEM92-22.

12. Skrynnyk, O. (2023). Prediction of convergent and divergent determinants of organisational development. Business Ethics and Leadership, 7(1), 74-81. https://doi. org/10.21272/bel.7(1).74-81.2023

МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТНИНГ БАРҚАРОРЛИК СТАНДАРТЛАРИ

Курбанов Зият Ниязович,
Молиявий ҳисоб ва ҳисобот кафедраси,
профессори,иқтисодиет фандари доктори,ТДИУ.

Аннотация. Ушбу мақолада молиявий ҳисобтнинг барқарорлик стандартларининг назарий масалалари ёритилган. Халқаро барқарорлик стандартларини амалиётга жорий этишнинг хориж тажрибасидан фойдаланилган ҳолда бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш бўйича таклифлар берилган.

Калит сўзлар: бухгалтерия ҳисоби, молиявий ҳисобот, барқарорлик стандарти, IFRS S1, IFRS S2.

Аннотация. В статье рассматриваются теоретические вопросы стандартов устойчивости финансового учета. Даны предложения по совершенствованию учета с исползованием зарубежного опыта внедрения международных стандартов устойчивого развития.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, финансовая отчетност, стандарт устойчивого развития, IFRS S1, IFRS S2.

Abstract. The article examines theoretical issues of financial accounting sustainability standards. Proposals are given for improving accounting using foreign experience in implementing international sustainable development standards.

Keywords: accounting, financial reporting, sustainability standard, IFRS S1, IFRS S2.

Кириш. Молиявий ҳисоботнинг барқарорлик стандартлари Марказий Осиё мамлакатлари учун нисбатан янги тушунчадир. Шу сабабли, "муҳим маълумотлар" нимадан иборатлиги ва уни қандай қилиб тўғри тарзда ошкор қилиш ҳақида баъзи бир дастлабки тушунмовчиликлар келиб чиқади. Бу муаммоларни бартараф этиш хорижий сармояни жалб қилишни режалаштираётган компаниялар учун энг муҳим ҳисобланади. ISSB стандартларига (IFRS S1 va IFRS S2) мувофиқ ахборотни ошкор қилиш халқаро инвесторлар ўртасида ишончни ошириш учун зарур қадам бўлмоқда. Жаҳонда рўй бераётган жадал глобаллашув жараёнига мамлакатимиз иқтисодиётини мослашувини талаб қилади. Глобал инвестиция портфелига эга халқаро инвесторлар компаниялар томонидан иқлим ва бошқа экологик, ижтимоий ва бошқарув масалалари бўйича юқори сифатли, шаффоф, ишончли ва қиёсланувчан ҳисоботларни талаб қилмоқдалар.Молиявий ҳисоб тизимини замонавий талаблар ва халқаро стандартларга мувофиқлаштириш йўналишларидан бири бўлиб, молиявий ҳисоботнинг барқарорлик

стандартлари (IFRS Sustainability Standards)ни ўрганиб, мамлакатимиз амалиётига жорий этишдир.

Молиявий ҳисоботнинг барқарорлик стандартлари Барқарорлик бухгалтерия стандартлари Кенгаши (SASB - Sustainability Accounting Standards Board) томонидан ишлаб чиқилади ва амалиётга жорий этиш бўйича тавсия беради.

Адабиётлар шарҳи. Халқаро барқарорлик стандартлари кенгаши (International Sustainability Standards Board-ISSB) раиси Эммануель Фаберни (2024) такидлашича: "Йирик иқтисодиётлардан тортиб, ривожланаётган бозорларгача, Бразилия, Коста-Рика, Япония, Нигерия ва Буюк Британия каби дунёнинг юрисдиктсиялари ISSB стандартларини тан олади. Уларнинг тартибга солиш жараёнларини якунлашни қўллаб-қувватлаш, шунингдек, бутун дунё бўйлаб бошқа юрисдиксиялар билан ҳамкорлик қилиш бизнинг яқин келажакда мутаносиб ва юқори сифатли барқарорлик билан боғлиқ молиявий ошкор қилиш учун глобал асос яратишда устувор вазифамиздир. 20 дан ортиқ юрисдиксия аллақачон ISSB стандартларини ўзларининг ҳуқуқий ёки меъёрий базаларига қўллашга қарор қилган ёки уларни жорий қилиш чораларини кўрмоқда" [1].

Е.Нестеренкони (2025) ёзишича "2023 йил июн ойида IFRS Кенгаши биринчи марта барқарорлик билан боғлиқ иккита янги стандартни чиқарди: IFRS S1 "Барқарорлик билан боғлиқ молиявий маълумотларни ошкор қилиш учун умумий талаблар" ва IFRS S2 "Иқлим билан боғлиқ маълумотларни очиб бериш". Улар барқарорлик ва иқлим ўзгариши билан боғлиқ бўлган хавф ва имкониятлар тўғрисидаги маълумотларни ошкор қилиш талабларини белгилайди, улар корхонанинг пул оқимига, молиялаштиришга киришига ёки капитал қийматига таъсир қилади" [2].

Е.Зибареванинг (2025) фикрича, "IFRS S1 барқарорлик рисклари ва имкониятларини ва ошкор этилиши керак бўлган тегишли маълумотларни аниқлаш бўйича кўрсатмалар беради. Ушбу мақсадга эришиш учун IFRS S1 корхоналардан корхонага таъсир қилувчи барча муҳим барқарорлик рисклари ва имкониятларини аниқлаш ва ошкор қилиш учун икки босқичли жараённи бажаришни талаб қилади:

- биринчи қадам барқарорлик билан боғлиқ рискларни ва бизнесга қисқа, ўрта ва узоқ муддатда таъсир кўрсатиши мумкин бўлган имкониятларни аниқлашга ёрдам беради.

- иккинчи қадам 1-қадамда белгиланган барқарорлик билан боғлиқ рисклар ва имкониятлар ҳақида қандай маълумотларни ошкор қилиш кераклигини аниқлашга ёрдам беради" [3].

Н.Г.Сапожникова ва М.В. Ткачеваларнинг (2024) баён этишича: “IFRS S1 корпорация томонидан фойдаланиладиган ресурслар таркибини белгилайди: табиий, ишлаб чиқариш, интеллектуал, инсоний, ижтимоий, молиявий. Ресурслар мазмунини ошкор қилиш зарурати қайд этилган:

- ички - ноу-хау, ташкилий жараёнлар, ходимларнинг малакаси;
- ташқи - этказиб берувчилар, дистрибюторлар, мижозлар билан ўзаро алоқалар, шерик компанияларга инвестициялар, қўшма корхоналар. IFRS S1 га мувофиқ молиявий ҳисоботдаги маълумотлар қуйидагиларни таъминлайди:

– корпоратсиянинг ривожланиш истиқболларига таъсир этувчи хавф ва имкониятларни аниқлаш;

– ҳар бир хавфга нисбатан қиймат занжири кўламини баҳолаш” [4].

А.А. Нестерова (2023) ўзини муносабатини қуйидагича билдирган: “Барқарор ривожланиш мақсадларига эришиш билан боғлиқ молиявий маълумотлар умумий мақсадли молиявий маълумотларнинг бир қисми бўлса, у ҳолда IFRS S1 у тизимни шакллантирувчи ҳужжат ва барча МҲХС фалсафаси бўлган Молиявий ҳисоботларни тақдим этишнинг консептуал асосларида тасвирланган сифат хусусиятларига мос келиши кераклиги таъкидланади. Барқарорлик билан боғлиқ молиявий маълумотлар умумий мақсадли молиявий ҳисоботларнинг бир қисми сифатида эълон қилиниши керак, шунда бундай ҳисоботларни тақдим этиш орқали компания барқарорликни ошкор қилиш соҳасидаги МҲХСга тўлиқ мос келишини қўшимча равишда кўрсатади” [5].

Даря Гаева (2025) Қозоғистон компанияларини барқарорлик стандартларига ўтишни қуйидагича изоҳлайди, “Жорий (2025) йилдан бошлаб Молиявий бозорни тартибга солиш ва ривожлантириш агентлигининг молиявий ташкилотлар томонидан ESG маълумотларини ошкор қилиш бўйича талаблари Қозоғистонда мажбурий бўлиб қолди, шу жумладан IFRS S1"Барқарорлик билан боғлиқ молиявий маълумотларни ошкор қилиш учун умумий талаблар" ва IFRS S2 "Иқлим билан боғлиқ маълумотларни очиб бериш". Янги стандартлар барқарор ривожланиш хавфи ва имкониятлари, шунингдек, тегишли кўрсаткичлар ва мақсадлар тўғрисидаги маълумотларни ошкор қилишнинг ўзига хос хусусиятларини кўриб чиқади” [6].

Тадқиқот усуллари. Тадқиқотимиз методологияси бўлиб, молиявий ҳисоботнинг барқарорлик стандартларининг назарий мамалалари билан боғлиқ иқтисодий муносабатлар ҳисобланади. Тадқиқот жараёнида жаҳон амалиёти ўрганилиб, назарий тадқиқот, таҳлил ва синтез, индукция ва дедукция, таснифлаш ва эмпирик даражадаги кузатиш, тавсиф ва таққослаш каби асосий методлардан фойдаланилди.

Таҳлил ва натижалар. Халқаро Барқарорлик Стандартлари Кенгаши (ISSB) 2023 йил 26 июнда 2024 йил 1 январда ёки ундан кейин бошланадиган даврлар учун кучга кирадиган биринчи иккита Халқаро Барқарорлик Стандартларини (IFRS) қабул қилди ва амалиётда қўллаш учун чиқарди.

IFRS S1: “Барқарорлик билан боғлиқ молиявий маълумотларни ошкор қилиш учун умумий талаблар” (IFRS S1: General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information).

IFRS S2: “Иқлим билан боғлиқ маълумотларни очиб бериш” (IFRS S2: Climate-related Disclosures) [7].

Молиявий ҳисоботнинг барқарорлик стандартларини қабул қилиш ва амалиётга жорий этиш борасида хорижий давлатлардан қандай ишлар амалга оширилмоқда.

Бразилия биринчи бўлиб IFRS S1ни 2024-йил 1-январга қадар ихтиёрий, 2026-йил 1-январгача эса мажбурий қилиб қўйди. Кения, Нигерия, Зимбабве ва Шри-Ланка тўлиқ қабул қилинган.

Ўрганишлар шуни кўрсатдики Австралияда бу борада маълум ишлар амалга оширилган.

Ушбу мамлакатда молиявий ҳисобтнинг барқарорлик стандартлари AASB 2024-йил 20-сентябрда тасдиқланган. Австралияда фаолият кўрсатаётган компаниялар учун AASB S1 “Барқарорлик билан боғлиқ молиявий маълумотларни ошкор қилиш бўйича умумий талаблар” стандарти ихтиёрий равишда ва AASB S2 “Иқлим билан боғлиқ маълумотларни ошкора қилиш” стандартини мажбурий қўллаш эълон қилинди [8].

Ҳозирги вақтда SASB стандартлари дунёнинг 80 дан ортиқ юрисдиксияларида 3200 дан ортиқ компанияларда, шу жумладан S&P Глобал 1200 индексининг 75 фоизида қўлланилади, чунки саноатга асосланган барқарорлик ҳақидаги маълумотлар компаниялар учун тежамкор ва тўғри қарор қабул қилишда инвесторлар учун фойдалидир. [9].

Мамлакатимизда бу борада маълум ишлар амалга оширилмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида” ПҚ-4611-сон қарори асосида акциядорлик жамиятлари, тижорат банклари, йирик солиқ тўловчилар тоифасига кирувчи корхоналар, суғурта ташкилотлари 2021 йилги молиявий ҳисоботларини МҲХСлари асосида тақдим этиш, бухгалтерларни халқаро сертификатлаш, олий таълим соҳасида ўқув режалари ва дастурларина халқаро стандартларга мувофиқлаштириш вазифалари белгилаб берилган эди. Ҳозирги вақтда 1630 дан ортиқ хўжалик юритувчи субъектлар бухгалтерия ҳисобини МҲХС асосида ташкил этган ва молиявий ҳисобот тузмоқда.

Бу эса IFRS S1: “Барқарорлик билан боғлиқ молиявий маълумотларни ошкор қилиш учун умумий талаблар” (IFRS S1: General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) стандартини амалиётда қўлланишидан далолатдир.

Хулоса ва таклифлар. Молиявий ҳисоботнинг барқарорлик стандартларини мамлакатимизда тан олиш ва амалиётга жорий этиш борасида хорижий давлатлар тажрибасини ўрганиш асосида, уларнинг ижобий томонларини мамлакатимиз амалиётида фойдаланиш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз.

Барқарорлик стандартлари IFRS S1 “Барқарорлик билан боғлиқ молиявий маълумотларни ошкор қилиш учун умумий талаблар” ва IFRS S2 “Иқлим билан боғлиқ маълумотларни очиб бериш”ни ўзбек тилига таржимасини амалга ошириш.

Ўзбекистон Республикаси Иқтисодиёт ва молия вазирлиги томонидан молиявий ҳисоботнинг барқарорлик стандартларини амалиётда қўллаш бўйича тегишли меъёрий ҳужжатлар ишлаб чиқиш зарур.

Адабиётлар рўйхати:

1. Эммануэль Фабер. Более половины мировой экономики движется к принятию стандартов устойчивого развития ISSB. https://esgnews.com/ru.F-ISSB/28 мая 2024.
2. Нестеренко Е. МСФО (IFRS) 2025: ключевые изменения и нюансы перехода. https://finacademy.net/materials/article/neobhodimost-perehoda-na msfo.8.04.2025.
3. Зибарева Е. Новые стандарты МСФО по устойчивому развитию. https://training.tedo.ru/blog/esg-reporting/. 8.04.2025.
4. Сапожникова Н.Г., Ткачева М.В. Международные стандарты финансовой отчетности о раскрытии информации об устойчивом развитии корпорации. «Современная экономика: проблемы и решения». Том 8 (2024): Август. https://doi.org/10.17308/meps/2078-9017/2024/8/137-148
5. Нестерова А.А. Интеграция целей устойчивого развития в финансовую отчетность согласно проекту МСФО (IFRS) S1 «Раскрытие информации, относящейся к общему устойчивому развитию». Журнал «Управленческий учет”. № 4 (2023). 237-243 с.
6. Дарья Гаева.Компании Казахстана переходят на новый стандарт нефинансовой отчетности. https://kz.kursiv.media/opinions/standart-nefinansovoi-otchetnosti/.8.04.2025.
7. Exposure Draft and comment letters: Proposed Amendments to the IFRS Foundation Due Process Handbook. https://www.ifrs.org/projects/work-plan/2024-due-process-handbook-review/ed-cl-due-process-handbook-review/. 7.04.2025.

8. Australian Sustainability Reporting Standards AASB S1 and AASB S2 are now available on the AASB Digital Standards Portal. Australian Accounting Standards Board. https://aasb.gov.au/news/australian-sustainability-reporting-standards-aasb-s1-and-aasb-s2-are-now-available-on-the-aasb-digital-standards-portal/.7.04.2025.

9. How the SASB Standards support ISSB disclosure.https://help.sasb.org/hc/en-us. 7.04.2025.

РИВОЖЛАНГАН МАМЛАКАТЛАРДА МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТНИНГ ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАРИНИ ҚЎЛЛАШНИНГ ЖАҲОН ТАЖРИБАСИ ВА ЎЗБЕКИСТОНДА ТАТБИҚ ЭТИШ ИСТИҚБОЛЛАРИ

Аҳмаджонов Азимжон Каримжон ўғли
Тошкент Кимё халқаро университети
мустақил изланувчиси, PhD
akhmadjonov@tpp.uz

Аннотация. Ушбу тадқиқотда молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари (МҲХС) нинг дунё мамлакатларида қўлланилиши ва Ўзбекистон Республикасида татбиқ этиш масалалари кўриб чиқилган. Тадқиқот доирасида ривожланган мамлакатларнинг МҲХС жорий этишдаги илғор тажрибалари таҳлил қилинган ва миллий корхоналарда ушбу стандартларни қўллашнинг муаммолари аниқланган. Тадқиқот натижалари шуни кўрсатадики, МҲХС жорий этиш компанияларнинг шаффофлигини ошириш, халқаро инвесторлар эътиборини жалб қилиш ва капитал бозорига кириш имкониятларини кенгайтиради.

Калит сўзлар: молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари, МҲХС, трансформация, молиявий ҳисобот, халқаро тажриба, бухгалтерия ҳисоби.

Бухгалтерия тизимларини мувофиқлаштириш ғояси халқаро стандартлар доирасида амалга оширилмоқда ва унинг моҳияти шундан иборатки, ҳар бир мамлакатда бухгалтерия ҳисобини ташкил этишнинг ўзига хос модели ва уни тартибга солувчи стандартлар тизими мавжуд. Энг асосийси, ушбу стандартлар мамлакатларда мавжуд бошқа стандартларга зид келмаслиги яъни, ўзаро уйғунликда бўлиши лозим.

МҲХС жаҳон амалиётида кенг тарқалиши икки муҳим ўзгариш сабабли юзага келди. Биринчиси, Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари Қўмитаси, АҚШ Конгресси ва Халқаро қимматли қоғозлар комиссияси ўртасида халқаро ташкилотларнинг ўз акцияларини Америка биржаларида рўйхатдан ўтказиш учун кўпроқ хорижий компанияларни жалб

қилиш истагини акс эттирувчи битим имзоланганлиги. МҲХСга ўтишни тезлаштирган иккинчи воқеа қитъа мамлакатлари ягона ҳамжамиятга бирлаша бошлаганда содир бўлди.

Сўнгги йилларда молиявий ҳисоботда сезиларли ўзгаришлар юз берди. Бунинг далилини бутун дунёда МҲХСнинг тобора кенг қўлланилаётганлигида кўриш мумкин. Кўпгина минтақаларда МҲХС бир неча йиллардан буён қўлланиб келинмоқда, уларни амалга оширишни режалаштирган минтақалар сони 2019 йилда кескин равишда кўпайди.

2018 йил январь ойидан бошлаб дунёнинг 130 дан ортиқ мамлакатларида МҲХСдан фойдаланиш йўлга қўйилди ёки уни қўллашга рухсат берилди. Турли мамлакатларда МҲХС талабларини миллий қонунчиликка киритишда ҳар хил ёндашувлар мавжуд: МҲХС матнларини ҳеч қандай истисно ва ўзгартишларсиз миллий қонунчиликка киритиш; МҲХС матнларини миллий қонунчиликка тузатишлар билан киритиш; миллий стандартларни МҲХС талабларига яқинлаштириш.

1.1-жадвал

МҲХСнинг дунёда қўлланилиши

Давлат	**МҲХСнинг қўлланиш ҳолати**
Австралия	Барча хусусий сектор субъектлари учун мажбурийдир ва 2005 йилдан бери давлат сектори субъектларининг ҳисоботлари учун асос бўлиб хизмат қилмоқда
Аргентина	2012 йилдан бошлаб мажбурийдир
Бразилия	2011 йилдан бошлаб банклар ва компанияларнинг консолидациялашган молиявий ҳисоботи учун ва 2008 йилдан бошлаб компанияларнинг алоҳида ҳисоботлари учун мажбурийдир
Буюк Британия	2005 йилдан бери уларни қабул қилиш ва жорий этиш тартиб-қоидалари доирасида мажбурийдир
Германия	2005 йилдан бери Европа Иттифоқида уларни қабул қилиш ва жорий этиш тартиб-қоидалари доирасида мажбурийдир
Европа Иттифоқи	2005 йилдан бошлаб барча Европа Иттифоқига аъзо давлатлар рўйхатидаги компаниялар учун Европа Иттифоқида қабул қилинган МҲХС қўлланилади
Ҳиндистон	Баъзи компаниялар томонидан ихтиёрий равишда қўлланилади. МҲХСга ўтиш санаси ҳали белгиланмаган
Индонезия	Қисман қабул қилинган. МҲХСга ўтиш режаси эълон қилинмаган
Италия	2005 йилдан бери Европа Иттифоқида уларни қабул қилиш ва жорий этиш тартиб-қоидалари доирасида мажбурийдир
Канада	2011 йилдан бери компаниялар учун мажбурий ҳисобланади ва хусусий сектор компаниялари, шу жумладан, нодавлат нотижорат ташкилотлари учун рухсат берилган
Хитой	Миллий стандартлар ишлаб чиқилган бўлиб, улар МҲХСга мос келади
Мексика	2012 йилдан бошлаб мажбурийдир
Корея Республикаси	2011 йилдан бошлаб мажбурийдир
Россия Федерацияси	2012 йилдан бошлаб МҲХС компаниялар, банклар, суғурта компанияларининг консолидациялашган молиявий ҳисоботларини тузишда мажбурийдир

Саудия Арабистони	Банклар ва суғурта компаниялари учун мажбурийдир. МҲХСга тўлиқ ўтиш режалаштирилмоқда
АҚШ	2007 йилдан бошлаб МҲХС чет эл эмитентларига рухсат берилган
Туркия	2008 йилдан бери компаниялар учун мажбурийдир
Франция	2005 йилдан бери Европа Иттифоқида уларни қабул қилиш ва жорий этиш тартиб-қоидалари доирасида мажбурийдир
Жанубий Африка	2005 йилдан бери компаниялар учун мажбурийдир
Япония	2010 йилдан бери баъзи халқаро компаниялар учун рухсат берилган

Ривожланган мамлакатларда МҲХСни қўллашнинг дастлабки шартлари инвесторлар ва акциядорларга компаниянинг молиявий ҳолати ва молиявий фаолияти тўғрисидаги маълумотларга кириш ҳуқуқини бериш зарурати билан боғлиқ. Европа Иттифоқи мамлакатларида молиявий ҳисоботларни МҲХСга мувофиқ тузиш талаби фақат молия бозорларини, молиялаштириш манбаларини топиш учун фойдаланадиган ташкилотлар учун белгиланади.

Халқаро амалиётда МҲХСни амалга оширишнинг уч хил варианти ишлаб чиқилган. Биринчи вариант МҲХС ва миллий стандартлардан параллел равишда фойдаланишни назарда тутади, бунда биринчи навбатда миллий бухгалтерия тизимига устунлик берилади. Иккинчи ва учинчи ҳолатларда молиявий ҳисоботни шакллантириш билан бир қаторда, бухгалтерия ҳисоби ва солиқ ҳисобини юритиш тартибини белгилаш учун халқаро стандартлар ҳам асос бўлиши мумкин.

1.1-расм. МҲХСни амалга ошириш вариантлари[1].

Европа мамлакатлари компаниялари учун биринчи бўлиб МҲХС баёнотларини тайёрлаш тажрибаси қизиқиш уйғотади. Европада МҲХС Қўмитаси томонидан ишлаб чиқилган муайян МҲХСнинг ишлашини тасдиқлаш ва тан олиш тартиби мавжуд. МҲХСга ўтиш 2005 йилдан бери

[1] Муаллиф томонидан тузилган

қимматли қоғозлари биржада мавжуд бўлган барча компаниялар учун мажбурий бўлиб қолди.

2004 йилда Бельгияда ўтказилган тадқиқотда биринчи марта МҲХСга ўтаётган 20 та энг йирик компаниялар молиявий ҳисоботи маълумотларининг тақдим этилишига сезиларли таъсир кўрсатган қуйидаги йўналишлар қайд этилди: кечиктирилган солиқ активлари ва мажбуриятларини тан олиш; қўшилиш ва қўшилиш натижалари; молиявий воситаларни тан олиш; пенсия режасининг активлари ва мажбуриятларини тан олиш.

МДҲнинг бир қатор мамлакатларида миллий бухгалтерия ҳисоби ва ҳисобот тизимини ривожлантиришда сезиларли ютуқларга эришилди. Турли мамлакат компанияларининг биринчи ҳисоботларини таққослаш натижалари шуни кўрсатдики, молиявий ҳисоботларни миллий стандартларга мувофиқ тайёрлашни тартибга солувчи қонунчилик базасининг мазмуни катта аҳамият касб этади.

1.2-жадвал

Чет эл мамлакатларида МҲХСни қўллаш амалиёти тўғрисидаги маълумот[2]

№	Давлатлар	Жамоат ташкилотларининг консолидациялашган ҳисоботи	Молиявий ҳисобот	Молиявий ҳисоб аудити	Кичик ва ўрта бизнес учун стандартлар
1	Арманистон	Кичик бизнесдан ташқари барча ташкилотлар учун МҲХС асосида юритилади	МҲХС	МҲХС	Миллий стандартлар
2	Озарбайжон	МҲХС	МҲХС	МҲХС	Кичик ва ўрта бизнес компаниялари бухгалтерия ҳисоби бўйича ёки Озарбайжон миллий стандартларини, ёки МҲХСни танлашлари керак
3	Буюк Британия	МҲХС	МҲХСдан фойдаланишга рухсат берилган	МҲХС	МҲХС ёки МҲМС
4	Грузия	МҲХС	МҲХС	МҲХС	МҲХС
5	Европа Иттифоқи	МҲХС	МҲХСдан фойдаланишга рухсат берилган	МҲХС	Европа Иттифоқи давлатлари миллий стандартлари
6	Хитой	МҲХС – жамоат ташкилотлари учун	Миллий стандартлар	Миллий стандартлар	Хитойнинг Кичик бизнес учун бухгалтерия ҳисоби стандартлари
7	Мўғулистон	МҲХС	МҲХС	МҲХС	МҲХС ёки МҲМС
8	Ўзбекистон	Банклар учун МҲХС, бошқа оммавий компаниялар учун – миллий стандартлар	Миллий стандартлар	Банклар учун МҲХС,бошқа компаниялар учун –	Миллий стандартлар

2 Муаллиф томонидан тузилган.

				миллий стандартлар	

Ўзбекистон Республикасининг бозор муносабатларига ўтиши бухгалтерия ҳисоби тизимини халқаро стандартларга мувофиқ равишда ислоҳ қилишни талаб этади. МҲХСга мувофиқ тузилган молиявий ҳисобот муҳим иқтисодий қарорларни қабул қилиш учун компания фаолияти натижалари ва унинг молиявий аҳволини ҳам, компания бошқарув сифатини ҳам баҳолашга имкон беради.

Ҳозирги кунда республика учун энг муҳим мавзулардан бири МҲХС жорий этиш масаласи ҳисобланади. Бироқ республикада МҲХСни жорий этиш жараёни глобаллашувнинг жаҳон жараёнлари талаб қиладиган даражада тез эмас. Бунинг сабаби шундаки, мамлакатимиз ўзининг бухгалтерия қоидаларини ишлаб чиққан бўлиб, уларни чет эл инвестицияларини жалб қилиш ёки банкдан маблағ олишни истаган маҳаллий корхоналар билан алмаштириш жуда қийин.

Замонавий адабиётларда молиявий ҳисоботни халқаро стандартларга мувофиқ тузишнинг турли усуллари мавжуд. Трансформация бухгалтерия ҳисоби маълумотларини қайта гуруҳлаштириш ва миллий бухгалтерия ҳисоби тизими қоидаларига мувофиқ тайёрланган ҳисобот моддаларини МҲХС форматига мослаштириш натижасида молиявий ҳисоботларни тузиш жараёни ҳисобланади.

Фойдаланилган адабиётлар

1. МҲХС Фонди веб-сайти маълумотлари. www.ifrs.org

2. Audit-it веб-портали маълумотлари. www.audit-it.ru/ifrs/features/finan_buh.php

3. «Европа компанияларининг МҲХС татбиқ этиш тажрибаси» тадқиқоти, 2004-2005 йй.

4. «Иссиқлик электр станциялари» АЖ молиявий ҳисоботлари, 2019-2021 йй.

5. Халқаро молиявий ҳисобот стандартлари: назария ва амалиёт. Ташкент, 2020.

6. Бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандартлари ва уларни Ўзбекистонда қўллаш масалалари. Иқтисодий фанлар журнали, 2021, №3.

ВОПРОСЫ ВНЕДРЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Б.К.Хамдамов,
д.э.н., профессор кафедры
“Бухгалтерский учет” ТГЭУ

Аннотация. В статье раскрываются некоторые вопросы развития бухгалтерского учета в Республике Узбекистан за периоды независимости, и проанализированы проблемы внедрения международных стандартов в бухгалтерском учете государственного сектора.

Ключевые слова: государственный сектор, финансовая отчетность, кассовый метод, метод начисления, международные стандарты финансовой отчётности, международные финансы, национальные стандарты бухгалтерского учета, международные стандарты бухгалтерского учета.

Аннотация. Мақолада Ўзбекистон Республикасида мустақиллик йилларидаги бухгалтерия ҳисоби тараққиётининг ҳолати, таҳлили очиб берилган ва шу асосида давлат секторидаги молиявий ҳисобот халқаро стандартларидан фойдаланишнинг афзалликлари ўрганилган.

Таянч сўзлар: давлат сектори, молиявий ҳисобот, касса усули, ҳисоблаш усули, молиявий ҳисобот халқаро стандартлари, халқаро молия, бухгалтерия ҳисоби миллий стандартлари, бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандартлари.

Abstract. This article discusses the development of accounting in the Republic of Uzbekistan's independence periods, and on this basis to analyze the problems of implementation of international standards in the government sector.

Keywords: Government Sector, financial reporting, cash method, accrual method, international financial reporting standards, international finance, national accounting standards, international accounting standards.

Поэтапная релизация в области бухгалтерского учета и финансовой отчётности осуществленные за годы независимости в Республике Узбекистан стали основанием для привлечения инастранных инвестиций в экономику. Основные мероприятия были направлены для совершествования методологической и нормотивно-правовой базы бухгалтерского учета в реальном секторе. Реформирование бухгалтерского учета в Узбекистане и пересмотр общеметодологических основ учета, а также финансовой отчетности можно подразделить на три этапа:

Первый этап включает в себя 1994-1997 года, где были осуществлены следующие мероприятия:

- государственная программа перехода Республики Узбекистан на принятую в международной практики систему учета и статистики (утв.постановлением Каб. Мин.РУз от 24.08.1994 года №433);

-положение «О бухгалтерском учете и отчетности РУз» (утв.постановлением Каб.Мин. РУз от 26.03.1994 года №164);

- положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ и услуг) включаемых себестоимость продукции (работ и услуг) и о порядке формирования финансовых результатов» (утв. Постановлением Министерства Финансов, Государственного Комитета по прогнозированию и статистики, Государственного Налогового Комитета от 1 января 1995 г.);

- закон РУз «О бухгалтерском учете», принятый Олий Мажлисом РУз от 30.08.1996 г.);

- Приказ Министерства Финансов РУз от 15.01.1997 года №5 «Об утверждение форм и объёма годовой и квартальной финансовой отчетности предприятия (организации)» (рег.№338 от 06.05.1997 года);

Второй этап реформирования приходится в 1997-2007 годы когда были осуществлены и приняты следующие нормативные документы:

- концептуальная основа для подготовки и предоставления финансовой отчетности (зарегистрировано Министерством Юстиции РУз 14.08.1998 года № 475, утв.Мин.Фин РУз 26.07.1998 года №17-17/86);

- национальные стандарты бухгалтерского учета РУз №1-№20 кроме №14-№15 НСБУ №13-№18 отсутствует);

- пересмотрен и утвержден положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ и услуг) включаемых себестоимость продукции (работ и услуг) и о порядке формирования финансовых результатов» (утв. Постановлением Каб.Мин РУз 06.02.1999 года).

Третьий этап реформирования была начата с 2007 года и продолжается по настоящее время:

- принят новый закон «О бухгалтерском учете» (2016 года 13 апреля);

- разрабатываются НСБУ для государственного сектора;

- принят «Бюджетный Кодекс» РУз (2013года 26 декабря)

В процессе работы совершенствования бухгалтерского учета РУз за предыдущие годы было разработано ряд национальных стандартов бухгалтерского учета на основе международных стандартов финансовой

отчетности. При этом сравнивая НСБУ с МСФО можно наблюдать следующую тенденцию:

Таблица 1.

МСФО в сравнении с НСБУ

МСФО (в редакции 2007 года)	**НСБУ**
МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».	«Концептуальная основа для подготовки и предоставления финансовой отчетности»; НСБУ №1 «Учетная политика и финансовая отчетность»; НСБУ №3 «Отчет о финансовых результатах»; НСБУ №14 «Отчет о собственном капитале»; НСБУ №15 «Бухгалтерский баланс».
МСФО (IAS) 2 «Запасы».	НСБУ №4 «Товарно-материальные запасы».
МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств».	НСБУ №9 «Отчет о денежных потоках».
МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».	НСБУ №1 «Учетная политика и финансовая отчетность» -покрывает частично; НСБУ №3 «Отчет о финансовых результатах» - покрывает частично в части изменения в расчетных оценках и ошибки.
МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты».	НСБУ №16 «Непредвиденные обстоятельства и хозяйственной деятельности, происходящие после даты составления бухгалтерского баланса» - покрывает частично.
МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство».	НСБУ №17 «Договоры подряда на капитальное строительства» - покрывает частично.
МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».	Отсутствует, но частично регулируется другими нормативными документами
МСФО (IAS) 16 «Основные средства».	НСБУ №5 «Основные средства».
МСФО (IAS) 17 «Аренда».	НСБУ №6 «Учет аренды».
МСФО (IAS) 18 «Выручка».	НСБУ №2 «Доходы от основной хозяйственной деятельности».
МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам».	Отсутствует, но частично регулируется другими нормативными документами
МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».	НСБУ №10 «Учет государственных субсидий и раскрытие государственной помощи» - покрывает частично.
МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов».	НСБУ №22 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте».
МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».	Отсутствует, но частично регулируется другими нормативными документами. НСБУ №24
МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».	Отсутствует, но частично регулируется другими нормативными документами.

МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)».	Отсутствует
МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».	НСБУ №8 «Консолидированные финансовые отчеты и учет инвестиций в дочерние хозяйственные общества» - покрывает частично.
МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные организации».	Отсутствует
МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».	Отсутствует
МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».	Отсутствует
МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменту – представление информации».	НСБУ №12 «Учет финансовых инвестиций» - покрывает частично.
МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».	Отсутствует
МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».	Отсутствует, но частично регулируется другими нормативными документами
МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».	Отсутствует
МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».	НСБУ №16 «Непредвиденные обстоятельства и события хозяйственной деятельности, происходящие после даты составления бухгалтерского баланса» - покрывает частично.
МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы».	НСБУ №7 «Нематериальные активы» - покрывает в части учета нематериальных активов; НСБУ №11 «Затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки» - покрывает частично в части учета затрат на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки.
МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка».	НСБУ №12 «Учет финансовых инвестиций» - покрывает частично.
МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость».	Отсутствует
МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»	НСБУ №4 «Товарно-материальные запасы» - покрывает частично; НСБУ №5 «Основные средства» - покрывает частично.
Отсутствует	НСБУ №19 «Организации и проведение инвентаризации».
Отсутствует	НСБУ №20 «О порядке упрощенного ведения

	учета в составления отчетности субъектами малого и частного предпринимательства».
Отсутствует	НСБУ №21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов».

Совершенствование нормативно-правовых актов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности будет идти в направлении разработки новых НСБУ в частности:

- НСБУ «Прибыль на акцию»;
- НСБУ «Учет обесценение активов»;
- НСБУ «Учет в сельском хозяйстве».

После принятия Бюджетного Кодекса РУз, а также с переходом на Казначейское исполнение государственного бюджета становится необходимым разработка и внедрения НСБУ в государственном секторе. Это сфера подразделяется на две части где введение бухгалтерского учета различаются.

Первая сфера - это введения бухгалтерского учета доходов и расходов государственного бюджета и государственных целевых фондов Министерством Финансов, Казначейством и их территориальными подразделениями.

Вторая сфера бухгалтерского учета в государственном секторе – это учет в бюджетных организациях, которых бухгалтерский учет введется согласно утвержденным сметам расходов и штатного расписания. Кроме того здесь учитываются внебюджетные доходы и расходы. Специфической особенности этих двух сфер является то что первая сфера учитывает потоки денежных масс на государственном уровне. Вторая сфера учитывает на микроуровне средство и источники их образования в бюджетных организациях. То есть бухгалтерский учет по своей методологии схожа с корпоративным бухгалтерским учетом.

Из вышеперечисленного можно сделать вывод, что имеются определенные специфические особенности разработки, принятия и внедрения стандартов бухгалтерского учета в государственном секторе. Это диктуется такими особенностями касающихся плана счетов бухгалтерского учта. Так как две сферы бюджетного учета имеют различные планы счетов.

Бухгалтерский учет в органах Министерство Финансов и Казначейства введется на основе 9-ти бухгалтерских счетов.

Вторая сфера подразделяется на 28 бухгалтерских счетов, которые учитывают финансовую и нефинансовую деятельность бюджетных организаций.

На данный момент в Республике Узбекистан Министерством Финансов РУз и проектом по развитию учета ПРООН введется широкомасштабная работа по разработке НСБУ в государственном секторе.

Международные стандарты финансовой отчетности в государственном секторе разрабатываются международным комитетом по бухгалтерскому учету в двух направлениях, то есть:

1. НСБУ в государственном секторе по методу начисления;
2. НСБУ в государственном секторе по методу кассы.

Начисленными доходами государственного бюджета называются доходы, которые до поступления в кассовый орган бюджета подлежит начислению финансоыми органами. Начисленные доходы подлежат только оперативному учету в финансовых органах.

Кассовые доходы - это доходы, фактически поступившие в кассу бюджета. Они характеризуют степень выполнения доходной части бюджета. Поэтому о поступлении доходов бюджета можно судить только по кассовым доходам.

Согласно принципу начисления все доходы, расходы и обязательства признаются во время возникновения и ее положительные стороны следующие:

- доходы и расходы признаются независимо от денежных потоков;
- охват движения всех объектов учета;
- возможности широкого информационного обеспечения;
- возможности эффективного мониторинга;
- возможности среднесрочного контроля.

К недостаткам **метода начисления** можно отнести следующие:

- усложнение учетного процесса;
- требование к качественной подготовке специалистов в области бухгалтерского учета требующих дополнительных затрат;
- проблемы с уплатами налогов.

При кассовом методе доходы и расходы признаются согласно поступлению денежных средств и ее положительные стороны следующие:

- простота применения;
- обеспечение своевременного учета;
- эффективный контроль над движением денежных потоков;
- невысокий степень риска.

К недостаткам **кассового метода** можно отнести следующие:

- признание доходов и расходов независимо от времени возникновения;
- недостаточность информационного обеспечения;

- возникновения проблем при идентификации обязательств в конце отчетного периода.

Во многих странах применяется совокупный учет кассового метода с методом начисления, так называемого модифицированного учета. При этом отдельно учитываются потоки денежных средств и отдельно активы и обязательства на дополнительных счетах.

Цели применения бухгалтерских стандартов международного уровня в государственном секторе следующие:

1. Интеграция в мировое экономическое сообщество.
2. МСФО в государственном секторе будет служить основанием для разработки и применения НСБУ в государственном секторе.
3. Обеспечение своевременного учета и контроля над государственными финансами.

С переходом учета в МСФО в государственном секторе должны найти свои положительные решение следующие вопросы:

- жесткая и иерархическая системы учета в масштабах всей бюджетной сферы;

- единое оформление документов и единый порядок информационного обмена;

- централизованный контроль и обязательное использование типовых форм бухгалтерской записей;

- отсутствие независимого аудита в государственном секторе;

-слабая система контроля законодательной власти над государственными финансами.

Вышеприведенные проблемы усиливаются с расширением вопросов внебюджетных доходов в бюджетных организациях, которые требуют неотлагательного введения учета на основе МСФО в государственном секторе. Так как назерл вопрос о налогообложение внебюджетных поступлений в бюджетных оргонизациях который должен способствовать стимулированию увеличения токого вида доходов.

Разработка и применения НСБУ в государственном секторе будет способствовать решению специфических задач как отражение в бухгалтерском учете доходов бюджета в соответствии с бюджетной классификацией. Следовательно, применение совокупного метода кассы и метод начисления при учете государственных финансов является предпочтительным. Эти выводы дают основания тому, что в бюджетных организациях можно будет применять метод начисления. В финансовых органах и в казначействе для учета движение государственных финансов можно применять модифицированный учет.

Подытоживая основные направления совершенствования бухгалтерского учета в Республике Узбекистан можно сделать следующие выводы :

1. Концепция совершенствования системы бюджетного учета и отчетности должна развиваться на основе адаптации к международным стандартам финансовой отчетности государственного сектора.

2. Должны учитываться основные направления реформирования бухгалтерского учета в целом и концептуальные основы развития национальной экономики.

3. Разработка системы налогообложения бюджетных организаций не снижая ее стимулирующую задачу при получения внебюджетных доходов.

4. Совершенствование информационной системы управления государственными финансами (ИСУГФ).

В целом бухгалтерский учет в государственном секторе должен обеспечить своевременное , полное и достоверное отражение выполнения плана по доходам и расходам местных бюджетов и в целом государственного бюджета страны. При помощи бухгалтерского учета исполнения государственного бюджета осуществляется учет исполнения всех самостоятельных бюджетов и учет исполнения смет расходов бюджетных учреждений страны.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» 2016год 13 апреля.
2. «Бюджетный Кодекс» РУз 2013год 26 декабр.
3. www. gov. uz
4. www.lex.uz
5. www.mf.uz

ХЎЖАЛИК ЮРИТУВЧИ СУБЪЕКТЛАРДА БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИНИ ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАР АСОСИДА ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Эргашева Шахло Тургуновна

Тошкент давлат иқтисодиёт университети

“Умумий иқтисодий фанлар”

кафедра мудири и.ф.д., профессор.

shahloer@gmail.com, sh.ergasheva@tsue.uz,

ORCID:0000-0001-9896-3953.

Аннотация. Хўжалик юритувчи субъектларда бухгалтерия ҳисоби тизимини замонавий талаблар асосида такомиллаштириш заруриятига

бағишланган. Бугунги глобал иқтисодиёт шароитида халқаро молиявий ҳисобот стандартлари (ХМҲС) иқтисодий жараёнларнинг шаффофлиги, ҳисоботларнинг солиштириш имконияти ва хорижий инвесторлар учун ишончли ахборот манбаи сифатида катта аҳамиятга эга. Шу боис, Ўзбекистонда бухгалтерия ҳисобини ХМҲС асосида ривожлантириш хўжалик юритувчи субъектларнинг молиявий натижаларини аниқ ифода этиш, назорат тизимини кучайтириш ва инвестицион жозибадорликни ошириш имконини беради.

Калит сўзлар: Хўжалик юритувчи субъектлар, бухгалтерия ҳисоби, халқаро молиявий ҳисобот стандартлари (ХМҲС / IFRS), молиявий барқарорлик, инвестицион жозибадорлик, транспарентлик ва ҳисобдорлик, рақамли бухгалтерия ҳисоботи.

Аннотация. Он посвящен необходимости совершенствования системы бухгалтерского учета в хозяйствующих субъектах на основе современных требований. В современной мировой экономике международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) имеют большое значение как источник прозрачности экономических процессов, сопоставимости отчетности и надежный источник информации для иностранных инвесторов. Поэтому развитие бухгалтерского учета в Узбекистане на основе МСФО позволит более точно отражать финансовые результаты деятельности хозяйствующих субъектов, усилить систему контроля и повысить инвестиционную привлекательность.

Ключевые слова: Хозяйствующие субъекты, бухгалтерский учет, международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), финансовая устойчивость, инвестиционная привлекательность, прозрачность и подотчетность, цифровая бухгалтерская отчетность.

Abstract. It is devoted to the need to improve the accounting system in economic entities based on modern requirements. In today's global economy, international financial reporting standards (IFRS) are of great importance as a source of transparency of economic processes, comparability of reports, and a reliable source of information for foreign investors. Therefore, the development of accounting in Uzbekistan based on IFRS will allow for a more accurate representation of the financial results of economic entities, strengthen the control system, and increase investment attractiveness.

Keywords: Business entities, accounting, international financial reporting standards (IFRS), financial stability, investment attractiveness, transparency and accountability, digital accounting reporting.

Кириш. Глобализация жараёнлари чуқурлашиб бораётган ҳозирги даврда хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятида бухгалтерия ҳисоби ва

молиявий ҳисоботнинг аҳамияти тобора ортиб бормоқда. Бозор иқтисодиёти шароитида ҳар бир корхона ўзининг молиявий натижалари, актив ва мажбуриятлари тўғрисида ишончли ва холис ахборот тақдим этиши зарур. Шу мақсадда халқаро молиявий ҳисобот стандартлари (ХМҲС) жаҳон амалиётида кенг қўлланиб, иқтисодий жараёнларнинг шаффофлигини таъминлаш, ҳисоботларни солиштириш имкониятини яратиш ҳамда хорижий инвесторлар учун ишончли манба бўлиб хизмат қилмоқда.

Ўзбекистонда иқтисодий ислоҳотлар доирасида бухгалтерия ҳисобини ХМҲС асосида ташкил этиш ва такомиллаштириш бўйича қатор ҳуқуқий ва институционал чора-тадбирлар амалга оширилмоқда. Хусусан, корхоналарнинг молиявий ҳисоботларини халқаро стандартларга мослаштириш уларнинг инвестицион жозибадорлигини ошириш, молиявий барқарорлигини таъминлаш ва рақобатбардошлигини кучайтиришга хизмат қилмоқда.

Шу нуқтаи назардан, хўжалик юритувчи субъектларда бухгалтерия ҳисобини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш - мамлакатимизда иқтисодий ислоҳотларни чуқурлаштириш, молиявий ҳисоботларнинг шаффофлигини таъминлаш ва миллий иқтисодиётнинг халқаро майдонда интеграциясини кучайтиришда муҳим омил ҳисобланади.

Адабиётлар таҳлили. Хўжалик юритувчи субъектларда бухгалтерия ҳисобини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш масаласи жаҳон илмий адабиётида ҳам, миллий тадқиқотларда ҳам кенг ёритилган.

Жаҳон тадқиқотчилари орасида Р.Энтони [4], Ж.Р.Энтони ва К.Друри каби олимлар бухгалтерия ҳисобининг бошқарув қарорларини қабул қилишдаги роли, ҳисоботларнинг аниқ ва ишончли бўлиши зарурлигини таъкидлайдилар. Шу билан бирга, International Financial Reporting Standards (IFRS) [3] асосида тайёрланган илмий мақолалар ва амалий қўлланмаларда ҳисоботнинг шаффофлиги, халқаро солиштириш имконияти ва глобал инвестиция жараёнларига таъсирига катта эътибор қаратилган.

Россия ва МДҲ мамлакатлари олимлари В.Ф.Палий [5], Я.В.Соколов [6], Л.Т.Гиляровская ва бошқалар бухгалтерия ҳисоби тизимини такомиллаштириш, миллий стандартларни халқаро меъёрлар билан уйғунлаштириш зарурлигини алоҳида қайд этадилар. Улар ўз ишларида молиявий ҳисоботларнинг сифатини ошириш орқали корхоналарнинг инвестицион жозибадорлиги ва молиявий барқарорлигини таъминлаш мумкинлигини кўрсатадилар.

Ўзбекистонлик олимлардан А.Воҳидов [7], Ш.Эргашев [8], Д.Тошмуродов ва М.Усмонов [9] миллий иқтисодиёт шароитида бухгалтерия ҳисобини халқаро стандартларга мослаштириш, унинг назарий ва амалий

асосларини такомиллаштириш масалаларига катта эътибор қаратганлар. Улар тадқиқотларида миллий ҳисобот тизимини модернизация қилиш, замонавий ахборот технологияларини жорий этиш ва малакали мутахассислар тайёрлаш масалаларига алоҳида урғу беришган.

Шунингдек, Ўзбекистон Республикасининг “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги Қонуни [1] ва Президент Фармонларида ҳам халқаро молиявий ҳисобот стандартларига босқичма-босқич ўтиш [2] ва уларни миллий амалиётга жорий қилиш масалалари давлат сиёсати даражасида белгиланган.

Адабиётлар таҳлили шуни кўрсатадики, бухгалтерия ҳисоби тизимини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш корхоналарнинг молиявий ҳисоботларини ишончли, шаффоф ва солиштириш мумкин бўлган ҳолатга келтиришга хизмат қилади. Шу орқали миллий иқтисодиётнинг халқаро иқтисодий муносабатларга интеграциясини кучайтириш мумкин.

Тадқиқот усуллари. Хўжалик юритувчи субъектларда бухгалтерия ҳисобини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш жараёнини ўрганишда қатор илмий усуллардан фойдаланилди. Ушбу усуллар мавзунинг назарий жиҳатларини ёритиш, амалий тажрибани таҳлил қилиш ва самарали хулосалар чиқаришда муҳим аҳамият касб этди.

Аввало, илмий-назарий таҳлил усули қўлланилиб, мавзуга оид илмий манбалар, халқаро стандартлар ва миллий меъёрий ҳужжатлар ўрганилди. Бу усул ёрдамида мавзунинг назарий асослари шакллантирилди. Шунингдек, таққослама таҳлил усули орқали миллий бухгалтерия ҳисоб тизими билан халқаро молиявий ҳисобот стандартлари (ХМҲС) ўртасидаги ўхшаш ва фарқли жиҳатлар аниқланди. Бу эса миллий амалиётни такомиллаштириш йўлларини белгилашда хизмат қилди.

Статистик таҳлил усулидан фойдаланиш орқали корхоналар молиявий ҳисоботлари, уларнинг даромад ва харажат кўрсаткичлари таҳлил қилинди. Шунингдек, ҳисоботларнинг халқаро стандартларга уйғунлик даражаси ўрганилди ва моделлаштириш усули эса молиявий назорат тизимини такомиллаштириш, хатарларни камайтириш ва ҳисоботларни халқаро стандартларга мослаштириш бўйича амалий тавсиялар ишлаб чиқишга ёрдам берди.

Бундан ташқари, амалий кузатиш ва сўровнома усули орқали амалиётчи бухгалтерлар ва аудиторлардан маълумотлар тўпланди. Бу усул ҳисоботларни халқаро стандартларга мослаштиришда учраётган қийинчиликларни аниқлашга имкон берди ҳамда ҳужжатлар таҳлили усули орқали эса қонунчилик, меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар ва стандартлар ўрганилиб, уларнинг миллий амалиётдаги қўлланилиши таҳлил қилинди.

Таҳлил ва натижалар. Ўзбекистонда иқтисодий ислоҳотларнинг чуқурлашиши ва бозор иқтисодиёти механизмларининг такомиллашуви шароитида бухгалтерия ҳисоби тизимини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш долзарб масала ҳисобланади.

Таҳлил натижалари шуни кўрсатадики:

- Миллий ва халқаро меъёрлар уйғунлиги. Ўзбекистонда миллий бухгалтерия ҳисоб стандартлари босқичма-босқич Халқаро молиявий ҳисобот стандартларига (ХМҲС) уйғунлаштирилмоқда. Бу жараён ҳисоботларнинг шаффофлиги ва солиштириш имкониятини оширса-да, айрим кичик ва ўрта бизнес субъектлари учун қийинчилик туғдирмоқда.
- Рақамли технологиялар аҳамияти. Электрон ҳисобот тизимларини жорий қилиш, бухгалтерия дастурларидан фойдаланиш ва ахборот технологияларини интеграция қилиш ҳисоботларни тезкор ва аниқ тайёрлаш имконини бермоқда. Лекин бу соҳада техник имкониятлар ва малакали кадрлар ҳануз етарли эмас.
- Инвестицион жозибадорлик. ХМҲС асосида тайёрланган ҳисоботлар хорижий инвесторлар учун ишончли манба бўлиб хизмат қилади. Таҳлил шуни кўрсатадики, халқаро стандартларга мос ҳисоботлар тақдим этаётган корхоналар инвестиция жалб этиш имкониятларини анча оширмоқда.
- Иқтисодий самарадорлик. Бухгалтерия ҳисобини халқаро стандартларга мослаштириш молиявий натижаларнинг тўғри баҳоланишига, корхоналарда ички назорат тизимининг ривожланишига ва бошқарув қарорларининг самарали қабул қилинишига хизмат қилмоқда.

1-чизма.

* Муаллиф томонидан тузилган.

Таҳлил шуни кўрсатадики, бухгалтерия ҳисобини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш мамлакатимизда иқтисодий ислоҳотларнинг самарадорлигини ошириш, ҳисоботларнинг ишончлилигини таъминлаш ва инвестиция муҳитини яхшилаш учун зарурий шарт ҳисобланади.

Хулоса. Хўжалик юритувчи субъектларда бухгалтерия ҳисобини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш бугунги иқтисодий

тараққиётнинг муҳим йўналишларидан бири ҳисобланади. ХМҲСга ўтиш орқали молиявий ҳисоботларнинг шаффофлиги таъминланади, уларнинг халқаро миқёсда солиштириш имконияти яратилади ҳамда корхоналарнинг инвестицион жозибадорлиги сезиларли даражада ортиши мумкин.

Тадқиқот натижалари кўрсатдики, ХМҲСга мос ҳисоботлар тайёрлайдиган корхоналар хорижий сармоядорлар ишончини қозониб, молиявий барқарорликка эришиш имкониятларини кенгайтирмоқда. Бу эса миллий иқтисодиётнинг халқаро интеграция жараёнларига фаол қўшилишига замин яратади.

Шунинг учун, бухгалтерия ҳисобини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш нафақат ҳисоботларнинг сифатини оширади, балки мамлакат иқтисодий хавфсизлигини мустаҳкамлайди, молиявий тизимни барқарор ривожлантиришга ҳам хизмат қилади.

Адабиётлар рўйхати.

1. Ўзбекистон Республикаси Қонуни “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”. - Т.: Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги, 2016.
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг Фармони “Бухгалтерия ҳисоби ва аудит тизимини такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”. - Тошкент, 2020.
3. International Financial Reporting Standards (IFRS). – London: IFRS Foundation, 2022.
4. R.Anthony Management Control Systems. - New York: McGraw-Hill, 2017.
5. В.Ф.Палий Бухгалтерский учёт: Международные стандарты. - Москва: Финансы и статистика, 2019.
6. Я.В.Соколов История и методология бухгалтерского учета. - Москва: Аудит, ЮНИТИ, 2016.
7. А.Воҳидов Молиявий ҳисоб ва ҳисобот. - Т.: Ўзбекистон, 2021.
8. Ш.Эргашев Бухгалтерия ҳисоби ва аудит назарияси. - Т.: Иқтисод-молия, 2020.
9. М.Усмонов Корхоналарда бухгалтерия ҳисоби ва унинг халқаро стандартлар билан уйғунлиги. - Т.: ТДИУ, 2022.
10. OECD. Corporate Governance and Financial Reporting. - Paris: OECD Publishing, 2021.
11. C.Nobes, R.Parker Comparative International Accounting. - Pearson Education, 2020.

AKSIYADORLIK JAMIYATLARIDA MOLIYAVIY HISOBOTLARNI XALQARO STANDARTLAR ASOSIDA TUZISH

Pardayeva Zulfizar Alimovna
"Moliyaviy hisob va hisobot" kafedrasi dotsenti,
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti

Annotatsiya. Mazkur maqolada O'zbekiston Respublikasi aktsiyadorlik jamiyatlarida hisobotni moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari asosida tashkil etish xususiyatlari o'rg'anilgan. Maqolada, avvalambor, buxgalteriya hisobining xalqaro standartlari asosida tashkil etilishi va moliyaviy hisobotlarning globallashuv jarayonida ahamiyati ko'rib chiqilgan.

Kalit so'zlar: Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini standartlari, aktsiyadorlik jamiyatlari, kreditorlar, investitsiya, balans, zaxira, xarajatlar moliyaviy hisobot.

Аннотация: В статье рассматриваются особенности составления финансовой отчетности в акционерных обществах Республики Узбекистан на основе международных стандартов. В статье в первую очередь рассматриваются вопросы organizatsii бухгалтерского учета на основе международных стандартов бухгалтерского учета и значение финансовой отчетности в процессе глобализatsii.

Ключевые слова: Международные стандарты финансовой отчетности, акционерные общества, кредиторы, инвестиции, баланс, резерв, расходы, финансовая отчетность.

Abstract: The article discusses the features of reporting organization in joint-stock companies of the Republic of Uzbekistan based on International Financial Reporting Standards. The article primarily examines the issues of accounting organization based on international accounting standards and the importance of financial reporting in the process of globalization.

Keywords: International Financial Reporting Standards, joint-stock companies, creditors, investments, balance sheet, reserve, expenses, financial reporting.

Kirish. Mamlakatimiz iqtisodiyotining barcha jabhalarida tub islohotlar amalga oshirilmoqda. O'zbekiston iqtisodiyotida investitsiyalarni jalb qilish uchun muayyan sharoit yaratish, bu mamlakatimizda xo'jalik yurituvchi subyektlar faoliyatining shaffofligi va ravshanligiga erishish uchun zarurdir. Ushbu masalani amalga oshirish moliyaviy hisobotlarning umumqabul qilingan standartlarini - xalqaro hisobot standartlarini qo'llash bilan bog'lqdir. So'nggi yillarda respublikamizda har yili xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS) bo'yicha

buxgalteriya hisobi va hisobotini yuritish bo‘yicha qator natijalarga erishildi va bugun biz bu ulkan ishning navbatdagi istiqbolli bosqichiga o‘tdik.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020 yil 24 fevraldagi PQ-4611-son “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi qarori[1] va unga muvofiq 18 banddan iborat “Yo‘l xaritasi” bu boradagi jiddiy ishlardan dalolat beradi. Shunday ekan, biz xalqaro maydonga, jahon bozoriga intilayotgan ekanmiz, faoliyatimiz ham xalqaro darajaga mos kelishi kerak. Mazkur qarorda mamlakatimizda faoliyat yuritayotgan davlat sektorida buxgalteriya hisobining xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha yo‘riqnoma va ko‘rsatkichlar keltirilgan. Aksiyadorlik jamiyatlarida buxgalteriya hisobining xalqaro standartlarini qo‘llash orqali yanada yaxshi natijalarga erishish, axborotni yangilash, buxgalteriya hisobi va statistik hisobotlarni byudjetga yuqori darajada integratsiyalashuvini ta’minlash, ishonchliligi va axborotni boshqarish, davlat aktivlarini samarali boshqarish imkonini beradi, natijalarni boshqa mamlakatlar moliyaviy hisobotlari bilan solishtirish imkoniyati yaratiladi, xalqaro munosabatlarning globallashuv jarayonida mamlakat majburiyatlari qandayligi va o'z resurslari bilan qanday boshqarishi vaziyatni yaratishi mumkinligi, shuningdek, moliyaviy ahvolni tushunishga asoslanib, bu xorijiy investitsiyalar va donor mablag'larini ko'paytirish imkonini beradi.

Respublikamizda faoliyat ko‘rsatayotgan xo‘jalik yurituvchi subyektlar bilan xorijiy hamkorlar o‘rtasidagi aloqalar jadal kengaymoqda, xo‘jalik hisobi hisobotidan xorijda foydalanish hajmi hamon yuqori. Shu munosabat bilan xalqaro fond bozorlarida ro‘yxatdan o‘tgan aktsiyadorlik jamiyatlari uchun buxgalteriya hisobining milliy standartlari (BHMS) doirasida tuzilgan moliyaviy hisobotlarni moliyaviy hisobotlarning xalqaro standartlari (MHXS)ga muvofiq o‘zgartirish masalasi dolzarb hisoblanadi. Xalqaro standartlarga o‘tishni keng ko‘lamli va sifatli amalga oshirish ijrosida kadrlar masalasi asosiy masala hisoblanadi. Shu sababli, biznes sub'ektlarining xalqaro ishbilarmonlik tilida o'z nomidan ma'lumotlarni hamma uchun tushunarli va aniq shakllarda olish, buxgalteriya hisobi va audit sohasining kasbiy mahoratiga, shaxsiy tajribalar va intuitsiyalarda aldanmaydigan kadrlarni tayyorlash ustuvor vazifa hisoblanadi.

Adabiyotlar sharhi. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari bo’yicha chet el va mahalliy iqtisodchilar va amaliyotchilar (auditorlar, buxgalterlar, tahlilchilar) izlanishlari va turlicha yondashuvlaridan kelib chiqib ta’rif berganlar. Shu borada olib borilgan tahlilar natijasi ko‘rsatadiki, ta'riflarning barchasi yagona maqsadni ko'zlaydi, ya'ni hisob siyosati buxgalteriya hisobini yuritish va xalqaro moliyaviy hisobotlarni tuzishga qaratilgan qoidalar majmuasidan iborat.

Moliyaviy hisobotlarning xalqaro standartlari (MHXS) – bu amaliyotchi buxgalterlarning faoliyatini murakkablashtiradigan ba’zi bir qoidalar to‘plami

emas, balki, mantiqan buxgalteriya hisobi tizimining oddiy tamoyillariga asoslanadi, uning maqsadi moliyaviy hisobotlarda korxona faoliyati to‘g‘risida haqqoniy moliyaviy ma’lumotlarni taqdim etishdan iboratdir[2] .

Xorij olimlaridan Jessika X.Yang, Nada Kakabadze va Dmitro Lazovskiylar moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarining asosiy maqsadi rivojlangan va rivojlanayotgan mamlakatlar iqtisodiyotiga xorijiy investitsiyalarni jalb qilishdir, degan xulosaga kelishgan. .

Boshqa bir iqtisodchi olim moliyaviy hisobot xalqaro standartlarining qabul qilinishi jahon mamlakatlarida moliyaviy hisobotlarning ishonchliligi va taqqoslanuvchanligiga bo‘lgan ehtiyojning ortishi bilan bog‘liqdir, deb ta’kidlagan [3].

Moliyaviy hisobot xalqaro standartlarining eng muhim afzalliklaridan biri shundaki, hisobotlar muvofiqlashtirilganligi sababli investorlar ularni tushunish uchun ularni qayta ishlash va tuzatishga vaqt va pul sarflashlari shart emas. MHXS asosida tayyorlangan hisobotlar investorlar uchun xarajatlarni kamaytiradi. Bundan tashqari, axborotning shaffofligi va ravshanligi tufayli ular aktsiyalarni tanlashda kamdan-kam xato qilishadi.

Metodologiya. Aksiyadorlik jamiyatlarida MHXSni qo’llash natijalarini tahlil qilish va uni takomillashtirish bo’yicha olib borilgan ilmiy maqola jarayoni asosan deduktiv usul bo’yicha amalga oshirildi. Bu umumiy bilimdan xususiy bilimga o'tish usuli.

Aksiyadorlik jamiyatlarida hisobotlarning MHXSlari talablariga muvofiqligini taminlash, natijalarini umumlashtirish kelajakdagi moliyaviy hisobotlarning ishonchliligini oshirishga, shuningdek, investitsiyalar harakatini prognozlash, tushuntirish va tushunishga olib keladi.

Tahlil va natija. “O’zbekiston Temir Yo'llari” aksiyadorlik jamiyatida MHXSni qo’llash va takomillashtirish jarayoni moliyaviy shaffoflikni, raqobatbardoshlikni va global bozorlar bilan integratsiyani kuchaytiradi.

Mavzu doirasida olib borilgan tadqiqotlar natijasi ko‘rsatadiki, moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini joriy etish eng oddiy va hamma uchun tushunarli usullarda amalga oshirilishi maqsadga muvofiqdir. Uning ana shunday unsurlaridan biri – moliyaviy hisobot ko‘rsatkichlarini gorizontal va vertikal tahlil qilishga qulay tarzda taqdim etish hisoblanadi. Maqolada shu unsurning ishlash mexanizmini batafsil talqin qilamiz.

“O‘zbekiston temir yo‘llari” aksiyadorlik jamiyatining moliyaviy-xo‘jalik faoliyati natijalari va unda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari unsurlarining amal qilish holatini 2022-2023 yillardapsh balans aktiv moddalarining gorizontal va vertikal (1,2 va 3-jadvallar) tahlil orqali ko‘rib chiqamiz.

1-jadval

"O‘zbekiston temir yo‘llari” AJ balansi aktiv moddalarining tahlili

Ko'rsatkichlar	**2022 yil** *(mlrd so'm)*	**2023 yil** *(mlrd so'm)*	**Mutloq farq** *(mlrd so'm)*	**O'sish surati** *(%)*
Balans jami aktivi	38 914	40 206	1 292	103,3
1. Uzoq muddatli aktivlar	26 107	24 331	-1 776	93,2
2. Joriy aktivlar	12 806	15 874	3 068	12,4
2.1. Zaxira va xarajatlar	9 198	9 250	52	100,6
2.2. Debitorlik qarzlari	3 093	6 333	3 240	204,8
2.3. Pul mablag'lari va qimmatli qog'ozlar	505	281	-224	55,6

2. Vertikal tahlil:

Vertikal tahlil har bir komponentning jami aktivlar ichidagi ulushini ko'rsatadi.

Vertikal tahlil natijalari:

- **Uzoq muddatli aktivlar** ulushi 67,1% dan 60,5% ga tushgan, bu uzoq muddatli aktivlarining kamayganligini ko‘rsatadi;
- **Joriy aktivlar** ulushi 32,9% dan 39,5% ga oshgan, bu joriy aktivlarga e'tibor qaratilayotganini ko‘rsatadi;
- **Debitorlik qarzlari** ulushi 24,2% dan 39,9% ga oshgan, bu kompaniyaning moliyaviy riskini oshirishi mumkin;
- **Pul mablag'lari** ulushi 3,9%dan 1,8%ga kamaygan, bu likvidlik muammolarini ko‘rsatishi mumkin.

“O‘zbekiston temir yo‘llari” aksiyadorlik jamiyatining 2022-2023 yil balans hisobotidagi gorizontal va vertikal tahlil natijalari, kompaniyaning moliyaviy holatini chuqurroq tushunishga yordam beradi. Uzoq muddatli aktivlarning kamayishi, joriy aktivlarning o‘sishi va debitorlik qarzlarining ko‘payishi moliyaviy strategiyani o'zgartirish zarurligini ko‘rsatadi (3-Jadval).

Ayniqsa joriy aktivlar tarkibidagi debitorlik qarzlari summasining katta miqdorda o‘sishi juda jiddiy e’tiborni talab qiladigan omildir. Kompaniya rahbariyati debitorlik qarzlari o‘sishini vujudga keltirgan omillarni zudlik bilan tahlil qilib chiqishi va uning miqdorini kamaytirish bo‘yicha aniq chora-tadbirlarni belgilashi kerak bo‘ladi (3-Jadval), aks holda katta miqdordagi aylanma mablag‘larining aylanishdan chetlashishi kelib chiqishi mumkin, bu esa oxir oqibatda kompaniya moliyaviy holatining yomonlashuviga olib kelishi muqarrar. Shaffoflik va likvidlikni oshirish uchun qo‘shimcha choralar ko‘rish tavsiya etiladi.

"O'zbekiston temir yo'llari" aksiyadorlik jamiyatining 2022-2023 yillar balansi passiv moddalarining gorizontal va vertikal tahlilini jadval ko‘rinishida keltiramiz (2-jadval).

2-jadval

"O‘zbekiston temir yo‘llari” AJ balansi passiv moddalarining gorizontal tahlili

Passiv moddalari	**2022 yil** *(mlrd so'm)*	**2023 yil** *(mlrd so'm)*	**Mutloq farq,** *(mlrd. so'm)*	**O'sish surati,** *(%)*
Balans passivi jami	38 914	40 206	1 292	3,3
O'z mablag'lari manbalari	15 968	13 521	-2 446	-15,3
Majburiyatlar	22 945	26 685	3 740	16,3
Uzoq muddatli majburiyatlar	20 426	23 584	3 158	15,5
Qisqa muddatli majburiyatlar	2 519	3 100	581	23,1

3-jadval

"O‘zbekiston temir yo‘llari” AJ balansi passiv moddalarining vertikal tahlili

Passiv moddalari	**01.01.2023,** (%)	**01.01.2024,** (%)
Balans passivi jami	100,00	100,00
O'z mablag'lari manbalari	41,03	33,63
Majburiyatlar	58,97	66,37
Uzoq muddatli majburiyatlar	52,49	58,66
Qisqa muddatli majburiyatlar	6,47	7,71

Gorizontal tahlilda ko‘rsatilganidek, "O‘zbekiston temir yo‘llari” AJ umumiy balans passivi o‘tgan yilga nisbatan o‘sgan, lekin o‘z mablag‘lari pasaygan;

- **Vertikal tahlil**da esa majburiyatlar ulushi o‘sib, o‘z mablag‘lari ulushi kamaygan;
- **O'z mablag'lari**: 2023 yildan 2024 yilga o'tish jarayonida pasaygan, bu moliyaviy barqarorlikka ta'sir qilishi mumkin;
- **Majburiyatlar:** Umumiy majburiyatlar o'sgan, ayniqsa uzoq muddatli majburiyatlar. Bu kompaniya moliyaviy xavfini oshirishi mumkin, lekin shuningdek, investitsiya faoliyatini ham ko'rsatadi.

Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS) xalqaro darajada qabul qilingan moliyaviy hisobotlarning asosiy ko'rsatkichlaridir. Ular aksiyadorlik jamiyatlariga

moliyaviy holatini aniq va to'liq ko'rsatishga yordam beradi. Aksiyadorlik jamiyatlari investorlar, kreditorlar va boshqa manfaatdor tomonlar uchun shaffof moliyaviy hisobotlar taqdim etishlari kerak.

Xalqaro moliyaviy hisobot standartlarini qo'llash aksiyadorlik jamiyatlarining moliyaviy hisobotlar sifatini yaxshilashga, barqarorlikni oshirishga va xalqaro moliya bozorlarida raqobatbardoshligini ta'minlashga yordam beradi.

“O'zbekiston Temir Yo'llari” AJ MHXSni joriy etish orqali global moliya bozorlarida raqobatbardoshligini oshirishga va moliyaviy barqarorligini ta’minlashga qaratilgan chora-tadbirlarni amalga oshirishda davom etishi muhimdir. Bu jarayonlar nafaqat moliyaviy holatni yaxshilash, balki kompaniyaning kelajakdagi muvaffaqiyatiga ham xizmat qiladi.

Xulosa. Maqolada, aksiyadorlik jamiyatlarida moliyaviy hisobotlarning xalqaro standartlari (MHXS) qanday qo‘llanayotganligi va bu jarayonda yuzaga kelayotgan muammolar batafsil tahlil qilingan. O‘zbekiston sharoitida MHXSning tatbiqi jarayonida investorlar uchun moliyaviy ma'lumotlarning shaffofligini ta'minlashda sezilarli natijalar kuzatildi.

Shu bilan birga, moliyaviy hisobotlarning sifatini oshirish va investorlarning ishonchini yanada mustahkamlashga qaratilgan muammolar aniqlangan. Bular orasida resurslar yetishmasligi, mutaxassislarning malaka darajasi va hisobot tayyorlash jarayonidagi noaniqliklar mavjud.

“O'zbekiston Temir Yo'llari” AJ misolida, moliyaviy hisobotlarni xalqaro standartlarga muvofiq tayyorlash jarayonining tahlili va uni takomillashtirish, nafaqat kompaniya uchun, balki O'zbekiston iqtisodiyotining barqaror rivojlanishi uchun zarurdir.

Xalqaro standartlarga mos keluvchi moliyaviy hisobotlar, nafaqat aksiyadorlik jamiyatining raqobatbardoshligini oshiradi, balki O'zbekistonning global iqtisodiyotga integratsiyasini ham qo'llab-quvvatlaydi. Buning natijasida, kompaniya nafaqat iqtisodiy muvaffaqiyatga erishadi, balki o'zining ijtimoiy va ekologik mas'uliyatini ham bajara oladi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro’yxati

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020 yil 24 fevraldagi PQ-4611-son “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi qarori, www lex.uz
2. A.A.Karimov, A.K.Ibragimov, N.K.Rizaev, N.M. Imamova. Xalqaro moliyaviy hisob standartlari. /Darslik. – Toshkent – 2021., 315 b
3. Auwalu Musa. The Role of IFRS on Financial Reporting Quality and Global Convergence: A Conceptual Review.//International Business and Accounting Research Journal Volume 3, Issue 1, January 2019, 67-76
4. **Ошибка! Недопустимый объект гиперссылки.**

5. http://www.mf.uz.

МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

З.А.Сагдиллаева,
каф. «Финансовый анализ», ТГЭУ

Аннотация. В статье рассмотрено содержание и основные направления финансового анализа деятельности хозяйствующего субъекта в современных условиях. Определено, что основная цель финансового анализа заключается в формировании представления о финансовом состоянии организации на основе системы показателей и индикаторов. Особое внимание уделено трём основным типам аналитических моделей — дескриптивным, предикативным и нормативным. Подробно раскрыты методы горизонтального и вертикального анализа, а также система аналитических коэффициентов, используемая для оценки ликвидности, рентабельности, финансовой устойчивости и эффективности текущей деятельности. Приведены методики оценки финансового состояния, кредитоспособности и инвестиционной привлекательности организаций, а также инструментарий анализа на основе коэффициентов.

Ключевые слова: финансовый анализ, ликвидность, рентабельность, финансовая устойчивость, оборачиваемость, аналитические коэффициенты, платежеспособность, инвестиционная привлекательность.

Abstract. The article examines the content and main directions of financial analysis of an enterprise's activities under current economic conditions. The primary objective of financial analysis is to form a clear understanding of the organization’s financial position based on a system of indicators and criteria. The study highlights three main analytical models — descriptive, predictive, and normative. It elaborates on horizontal and vertical analysis methods and presents a system of analytical ratios used to assess liquidity, profitability, financial stability, and operational efficiency. The article also outlines methodologies for assessing an organization’s financial condition, creditworthiness, and investment attractiveness, as well as tools for ratio-based financial evaluation.

Keywords*:* financial analysis, liquidity, profitability, financial stability, turnover, analytical ratios, solvency, investment attractiveness.

Annotatsiya. Maqolada xo‘jalik yurituvchi subyekt faoliyatining moliyaviy tahlil mazmuni va asosiy yo‘nalishlari hozirgi sharoitda ko‘rib chiqilgan. Moliyaviy tahlilning asosiy maqsadi — korxonaning moliyaviy holatini moliyaviy ko‘rsatkichlar va indikatorlar tizimi asosida baholashdan iborat. Tadqiqotda uchta asosiy tahliliy model — deskriptiv, prediktiv va normativ modellar ajratib

ko‘rsatilgan. Gorizontal va vertikal tahlil usullari, likvidlik, rentabellik, moliyaviy barqarorlik va faoliyat samaradorligini baholash uchun qo‘llaniladigan koeffitsientlar tizimi batafsil yoritilgan. Shuningdek, tashkilotning moliyaviy holatini, to‘lov qobiliyatini va investitsion jozibadorligini baholash metodikalari hamda moliyaviy koeffitsientlar asosidagi tahlil vositalari keltirilgan.

Kalit so‘zlar: moliyaviy tahlil, likvidlik, rentabellik, moliyaviy barqarorlik, aylanma, tahliliy koeffitsientlar, to‘lov qobiliyati, investitsion jozibadorlik.

Содержанием финансового анализа в настоящих условиях является ость процедур оценки финансового состояния и выявление возможностей повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта посредством рациональной финансовой политики. что основная целевая установка финансового анализа состоит в формировании у пользователя определенного представления об объекте анализа на основе критериев и индикаторов, имеющих финансовую природу.

Финансовый анализ проводится с помощью различного типа моделей, позволяющих структурировать и идентифицировать взаимосвязи между основными показателями. Можно выделить три основных типа моделей: дескриптивные, предикативные и нормативные.

Дескриптивные модели. Эти модели, известные так же, как модели описательного характера, являются основными для оценки финансового состояния предприятия, К ним относятся построение системы отчетных балансов, представление финансовой отчетности в различных аналитических разрезах, вертикальный и горизонтальный анализ отчетности, система аналитических коэффициентов, аналитические записки к отчетности. Все эти модели основаны на использовании информации бухгалтерской отчетности.

В основе вертикального анализа лежит иное представление бухгалтерской отчетности — в виде относительных величин, характеризующих структуру обобщающих итоговых показателей. Обязательным элементом анализа служат динамические ряды этих величин, что позволяет отслеживать и прогнозировать структурные сдвиги в составе хозяйственных средств и источников их покрытия.

Горизонтальный анализ позволяет выявить тенденции изменения отдельных статей или их групп, входящих в состав бухгалтерской отчетности. В основе этого анализа лежит исчисление базисных темпов роста балансовых статей или статей отчета о прибылях и убытках.

Система аналитических коэффициентов — ведущий элемент анализа финансового состояния, применяемый различными группами пользователей: менеджеры, аналитики, акционеры, инвесторы, кредиторы и др. Известны десятки этих показателей, поэтому для удобства они подразделяются на

несколько групп. Чаще всего выделяют пять групп показателей по следующим направлениям финансового анализа.

1. *Анализ ликвидности.* Показатели этой группы позволяют описать и проанализировать способность предприятия отвечать по своим текущим обязательствам. В основу алгоритма расчета этих показателей заложена идея сопоставления текущих активов (оборотных средств) с краткосрочной кредиторской задолженностью. В результате расчета устанавливается, в достаточной ли степени обеспечено предприятие оборотными средствами, необходимыми для расчетов с кредиторами по текущим операциям. Поскольку различные виды оборотных средств обладают различной степенью ликвидности (конвертации в абсолютно ликвидные средства — денежные средства), рассчитывают несколько коэффициентов ликвидности.

2. *Анализ текущей деятельности.* С позиции кругооборота средств деятельность любого предприятия представляет собой процесс непрерывной трансформации одних видов активов в другие. Поэтому эффективность текущей финансово-хозяйственной деятельности может быть оценена протяженностью операционного цикла, зависящей от оборачиваемости средств в различных видах активов. При прочих равных условиях ускорение оборачиваемости свидетельствует о повышении эффективности. Поэтому основными показателями этой группы являются показатели эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов: выработка, фондоотдача, коэффициенты оборачиваемости средств в запасах и расчетах.

3. *Анализ финансовой устойчивости.* С помощью этих показателей оценивается состав источников финансирования и динамика соотношения между ними. Анализ основывается на том, что источники средств различаются уровнем себестоимости, степенью доступности, уровнем надежности, степенью риска и др.

4. *Анализ рентабельности.* Показатели этой группы предназначены для оценки общей эффективности вложения средств в данное предприятие. В отличие от показателей второй группы здесь абстрагируются от конкретных видов активов, а анализируют рентабельность капитала в целом. Основными показателями поэтому являются рентабельность авансированного капитала и рентабельность собственного капитала.

Анализ положения и деятельности фирмы на рынке капитала. В рамках этого анализа выполняются пространственно-временные сопоставления показателей, характеризующих положение предприятия на рынке ценных бумаг: дивидендный выход, доход на акцию, ценность акции и др. Этот фрагмент анализа выполняется, главным образом, в компаниях, зарегистрированных на биржах ценных бумаг и реализующих там свои акции.

Методики оценки финансового состояния организации

Наименование методики	Цель методики	Пользователь
Методика оценки кредитоспособности организации-заемщика	Определить способность выплатить кредит и проценть кредитору	Кредиторы, в том числе банки, государство
Методика оценки платежеспособности организации	Определить способность организации платить по своим обязательствам	Покупатели, поставщики, банки, собственники, надзорные органы
Методика оценки финансовой устойчивости организации	Своевременно выявить и устранить недостатки в финансовой деятельности, находить резервы улучшения финансового состояния организации	Покупатели, поставщики, банки, собственники, государство
Методика оценки инвестиционной привлекательности организации	Оценить возможность вложения средств в организацию и возможность получения доходов от инвестирования	Инвесторы, собственники, банки, государство
Методики оценки вероятности банкротства организации	Определить возможности наступления банкротства организации	Покупатели, поставщики, банки, собственники, надзорные органы, инвесторы, собственники

Инструментарий для оценки финансового состояния организации разнообразен, при этом наиболее часто применяют *метод коэффициентов*. Выбор коэффициентов зависит от целей анализа и потребностей пользователя. Используемый в процессе анализа перечень финансовых коэффициентов, характеризующих результаты деятельности экономического субъекта за определенный период времени, также различен.

Учитывая общепризнанные подходы, выделяются наиболее информативные методы анализа показателей отчетности: анализ абсолютных и относительных показателей, характеризующих финансовое состояние коммерческой организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Постановление КМ РУз от 14.12.2018 г. № 1013. Порядок проведения анализа финансово-экономического состояния предприятий с государственным участием.
2. З.А.Сагдиллаева, И.Х.Чориев, А.Б.Абдуллаев. Экономический анализ. Т.: «Nihol print» ОК.2022. стр.44

KORXONA PUL OQIMLARI BARQARORLIGIGA TA’SIR ETUVCHI OMILLAR

Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldixo‘ja o‘g‘li
Toshkent xalqaro universiteti
Biznes va innovatsion ta’lim
fakulteti dekani, i.f.b.f.d., dotsent

Bozor iqtisodiyoti sharoitida har bir xo‘jalik yurituvchi subyektning moliyaviy barqarorligi, avvalo, uning pul oqimlarini to‘g‘ri va samarali boshqarish qobiliyati bilan bevosita bog‘liqdir. Pul oqimlari - bu korxona faoliyati davomida amalga oshiriladigan naqd va naqd bo‘lmagan mablag‘larning kelib tushishi hamda sarflanishi jarayonini ifodalaydi. Moliyaviy boshqaruv nazariyasida pul oqimlari korxona “qon aylanish tizimi”ga o‘xshatiladi. Chunki pul oqimlarining muntazamligi, uzluksizligi va samaradorligi korxona faoliyatining davomiyligi va iqtisodiy barqarorligini ta’minlaydi. Shu sababli pul oqimlari barqarorligiga ta’sir etuvchi ichki va tashqi omillarni aniqlash, ularni tizimli ravishda tahlil qilish va ularga qarshi samarali choralarni ishlab chiqish zamonaviy iqtisodiyotni tadqiq etuvchi ilmiy izlanishlarning eng dolzarb yo‘nalishlaridan biridir.

So‘nggi yillarda korxonalar faoliyatida kuzatilayotgan iqtisodiy o‘zgarishlar, global raqobatning keskinlashuvi, moliya bozorlarining notekis rivojlanishi hamda texnologik omillarning jadallashuvi pul oqimlari barqarorligiga bevosita ta’sir etmoqda. Xalqaro amaliyot shuni ko‘rsatmoqdaki, korxonalar moliyaviy barqarorligini ta’minlashda nafaqat ichki omillar - boshqaruvning sifat darajasi, ishlab chiqarish samaradorligi, xarajatlarni optimallashtirish kabi jihatlar, balki tashqi omillar – davlatning fiskal va monetar siyosati, soliq yuki, valyuta kursining o‘zgarishi, inflyatsiya darajasi, xalqaro bozorlarning beqarorligi kabi ko‘plab omillar ham katta rol o‘ynaydi.

Hozirgi davrda korxonalar moliyaviy oqimlarining barqarorligini ta’minlash masalasi nafaqat mikroiqtisodiy, balki makroiqtisodiy darajada ham strategik ahamiyat kasb etmoqda. Pul oqimlari beqarorligi korxonaning qisqa muddatli to‘lov qobiliyatiga, uzoq muddatli investitsion loyihalarni amalga oshirish imkoniyatlariga va umuman moliyaviy barqarorligiga salbiy ta’sir ko‘rsatadi. Ayniqsa, jahon iqtisodiyotida kuzatilayotgan noaniqliklar, pandemiya kabi global inqirozlar, logistika zanjirlaridagi uzilishlar, energiya resurslari narxining o‘zgarishi ham korxonalarning pul oqimlari barqarorligiga tashqi tahdid sifatida namoyon bo‘lmoqda.

Ichki omillar qatorida esa korxona rahbariyatining moliyaviy siyosati, boshqaruvdagi samaradorlik, debitor va kreditor qarzdorlik darajasi, ishlab chiqarish texnologiyalaridan foydalanish, xarajatlarni nazorat qilish

mexanizmlarining mavjudligi, marketing strategiyasining sifat darajasi muhim ahamiyatga ega. Shu bilan birga, ichki risklar ko‘pincha korxonaning o‘z faoliyatidagi zaif tomonlari natijasida yuzaga keladi va ularni to‘g‘ri boshqarish orqali minimallashtirish mumkin.

Korxona moliyaviy oqimlarini tahlil qilish va ularga tahdid soluvchi omillarni oldindan aniqlash orqali moliyaviy inqirozlarning oldini olish mumkin. Ayniqsa, O‘zbekiston sharoitida iqtisodiyotning real sektori barqaror rivojlanishi, kichik biznes va xususiy tadbirkorlikni qo‘llab-quvvatlash, investitsiya muhitini yaxshilash, eksport hajmini oshirish kabi ustuvor yo‘nalishlar korxonalar pul oqimlarining barqarorligini ta’minlash bilan chambarchas bog‘liqdir.

Shuningdek, pul oqimlari barqarorligini ta’minlash nafaqat alohida korxona manfaatiga, balki butun iqtisodiyotning barqaror rivojlanishiga xizmat qiladi. Chunki korxonalar o‘z vaqtida soliq va bojxona to‘lovlarini amalga oshirishi, bank kreditlari bo‘yicha majburiyatlarini bajarishi, ish haqi to‘lovlarini kafolatli tarzda ta’minlashi orqali mamlakatda makroiqtisodiy muvozanatni qo‘llab-quvvatlaydi. Shu bois, pul oqimlari barqarorligini buzuvchi ichki va tashqi omillarni tadqiq etish, ularni tasniflash va ularga qarshi samarali boshqaruv mexanizmlarini ishlab chiqish bugungi kunda juda dolzarbdir.

Pul oqimlari barqarorligi va unga ta’sir etuvchi omillarga oid bir qancha tadqiqotlar amalga oshirilgan. Xususan, G‘arb olimlari J. Keynes, M. Friedman, F. Modigliani va M. Millerlarning ishlanmalarida korxonalarning moliyaviy oqimlarini boshqarish, likvidlik tamoyillari va kapital strukturasining samarali shakllanishi bo‘yicha nazariy asoslar ishlab chiqilgan. Ularning fikricha, pul oqimlarining muntazamligi korxona to‘lov qobiliyatining kafolati hisoblanadi va uzoq muddatli moliyaviy barqarorlikni ta’minlaydi.

So‘nggi o‘n yilliklarda xalqaro ilmiy tadqiqotlarda tashqi muhit omillari – global moliyaviy inqirozlar, valyuta kursining keskin tebranishi, energiya resurslari narxining o‘zgarishi, xalqaro savdo siyosatidagi cheklovlar – korxonalar pul oqimlariga bevosita ta’sir etishi haqida ko‘plab tadqiqotlar e’lon qilindi (Porter, 1990; Krugman, 2009). Shu bilan birga, ichki omillar sifatida korxonaning moliyaviy boshqaruv darajasi, xarajatlar siyosati, ishlab chiqarish samaradorligi va risklarni boshqarish mexanizmlariga alohida e’tibor qaratiladi (Brigham & Ehrhardt, 2017).

MDH va Markaziy Osiyo olimlari ham ushbu masalaga katta e’tibor qaratishmoqda. Jumladan, rus iqtisodchilari A. Damodaran, V.V. Kovalev va M.A. Fedotovalarning tadqiqotlarida korxona moliyaviy oqimlarini baholash usullari, ularning barqarorligiga xavf soluvchi ichki omillar, debitorlik va kreditorlik qarzlari ta’siri keng yoritilgan. O‘zbekistonlik olimlar tomonidan ham so‘nggi yillarda pul oqimlarini boshqarish, raqamli texnologiyalarni joriy etish, risklarni

baholash va ularni minimallashtirishga qaratilgan ilmiy maqolalar ko‘paymoqda (Qosimov, 2021; Yo‘ldoshev, 2022).

Umuman olganda, mavjud adabiyotlarni tahlil qilish shuni ko‘rsatadiki, ichki va tashqi omillar korxona pul oqimlari barqarorligiga o‘zaro chambarchas ta’sir ko‘rsatadi. Shuningdek, ularning ta’sir kuchi vaqt va iqtisodiy sharoitga qarab o‘zgarib turadi. Shu sababli ko‘plab tadqiqotlar dinamik tahlil usullarini qo‘llash zaruratini ta’kidlaydi.

Pul oqimlari barqarorligiga xavf soluvchi ichki va tashqi omillarni tizimli ravishda o‘rganish korxonalarning moliyaviy boshqaruvi samaradorligini oshirishda muhim ahamiyat kasb etadi. O‘zbekiston va xorijiy tajribalar taqqoslanganda, korxonalar faoliyatida kuzatiladigan pul oqimlarining uzluksizligi ko‘plab o‘zaro omillarga bog‘liqdir.

Korxona ichki muhitida pul oqimlari barqarorligiga ta’sir etuvchi asosiy omillardan biri – moliyaviy boshqaruv tizimining sifat darajasidir. Tadqiqotimiz natijalariga ko‘ra, samarali moliyaviy siyosatga ega korxonalarda pul oqimlari muntazamligi yuqori bo‘lib, likvidlik ko‘rsatkichlari ham ijobiy dinamikada rivojlanadi. Boshqaruvdagi zaifliklar, debitor va kreditor qarzdorlikning oshib ketishi, rejalashtirish mexanizmlarining yetarli emasligi esa moliyaviy oqimlarning izchilligini buzib, korxonani qisqa muddatli majburiyatlarini bajarishda qiyin ahvolga solib qo‘yadi.

Ichki omillar tahlilida, shuningdek, ishlab chiqarish samaradorligi va xarajatlar siyosati ham alohida ahamiyat kasb etadi. Masalan, energiya va xomashyo sarfini optimallashtira olgan korxonalarda ishlab chiqarish tannarxining pasayishi natijasida pul oqimlarining ijobiy balansini saqlab qolish osonlashadi. Aksincha, ishlab chiqarishdagi isrofgarchilik, texnologiyalarning eskiligi, mehnat unumdorligining pastligi korxonaning moliyaviy oqimlariga salbiy ta’sir ko‘rsatadi.

Tashqi iqtisodiy muhitdagi omillar korxonalar pul oqimlari barqarorligiga ko‘pincha bevosita va tezkor ta’sir ko‘rsatadi. Tadqiqot natijalariga ko‘ra, inflyatsiya darajasi yuqori bo‘lgan davrlarda korxonalar pul oqimlarida keskin uzilishlar kuzatiladi. Bu, o‘z navbatida, to‘lov qobiliyatining pasayishiga olib keladi. Shuningdek, valyuta kurslarining beqarorligi eksport-import operatsiyalari bilan shug‘ullanayotgan korxonalar uchun katta xavf tug‘diradi.

Korxonalarning moliyaviy oqimlari barqarorligi ularning umumiy iqtisodiy rivojlanishida, to‘lov qobiliyatini saqlab qolishida hamda uzoq muddatli barqaror moliyaviy siyosatni yuritishida hal qiluvchi omil bo‘lib xizmat qiladi. Pul oqimlari korxonaning iqtisodiy “qon aylanish tizimi” sifatida nafaqat kundalik operatsiyalarni moliyalashtiradi, balki investitsion loyihalarni amalga oshirish, kredit majburiyatlarini bajarish va ishlab chiqarish hajmini kengaytirishda ham

asosiy manba hisoblanadi. Olib borilgan tadqiqot natijalariga ko‘ra, quyidagi xulosalar shakllantirildi.

Birinchidan, ichki omillar korxona faoliyatida eng katta rol o‘ynaydi. Xususan, debitor va kreditor qarzdorlikni samarali boshqarish, ishlab chiqarish tannarxini pasaytirish, xarajatlarni optimallashtirish, moliyaviy rejalashtirish va nazorat tizimlarini kuchaytirish korxona pul oqimlarining barqarorligini ta’minlaydi. Ichki boshqaruv mexanizmlarining yetarli darajada samarali emasligi esa ko‘pincha pul oqimlaridagi uzilishlarning asosiy sababiga aylanadi.

Ikkinchidan, tashqi omillar korxona moliyaviy oqimlariga kuchli ta’sir ko‘rsatadi. Inflyatsiya, valyuta kurslarining o‘zgarishi, global moliyaviy inqirozlar, soliq siyosatidagi o‘zgarishlar, xalqaro savdo va logistika tizimidagi uzilishlar korxonalarning pul oqimlarini barqarorlashtirishini qiyinlashtiradi. Bu omillarning aksariyati korxona nazoratidan tashqarida bo‘lsa-da, ularga qarshi moslashuvchan strategiyalar ishlab chiqish zarur.

Uchinchidan, ichki va tashqi omillar o‘zaro uzviy bog‘liq bo‘lib, ulardan birining salbiy ta’siri ikkinchisini ham kuchaytirishi mumkin. Masalan, tashqi iqtisodiy inqiroz sharoitida ichki boshqaruvdagi zaifliklar moliyaviy oqimlar uzluksizligini yanada qiyinlashtiradi. Aksincha, ichki tizim mustahkam bo‘lgan korxonalar tashqi omillar bosimiga nisbatan chidamliroq bo‘lishi kuzatildi.

To‘rtinchidan, raqamlashtirish va texnologik yechimlar pul oqimlari barqarorligini ta’minlashda muhim o‘rin tutadi. Raqamli monitoring, onlayn to‘lov tizimlari, moliyaviy analitika dasturlaridan foydalanish orqali korxonalar pul oqimlarini real vaqt rejimida nazorat qilish, xavflarni oldindan prognozlash va tezkor qarorlar qabul qilish imkoniyatiga ega bo‘ladi.

Foydalanilgan adabiyotlar:

1. Abdullayev, Sh. (2020). Korxonalarda moliyaviy barqarorlik va pul oqimlarini boshqarish masalalari. Toshkent: Iqtisodiyot.

2. Nazarov, U., & Tojiboyev, X. (2021). “Korxonalarda moliyaviy tavakkalchilikni baholash va boshqarishning ilmiy-amaliy asoslari”. Moliya va bank ishi, №2, 45–56-bet.

3. Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2019). Financial Management: Theory and Practicye. 16th Edition. Boston: Cyengage Learning.

4. Damodaran, A. (2021). Corporate Financye: Theory and Practicye. 4th Edition. Hoboken: Wiley.

5. Jurayev, B. (2022). “Pul oqimlari barqarorligiga ichki va tashqi omillarning ta’siri”. Iqtisodiyot va innovasion texnologiyalar, №3, 67–75-bet.

TIJORAT BANKLARI YANGI XIZMAT TURLARI RIVOJIDA BLOCKCHAIN TEXNOLOGIYALARINING O'RNI

Foziljonova Mushtariybonu Farruxbek qizi
Toshkent amaliy fanlar universiteti o‘qituvchisi

Annotatsiya: Ushbu maqolada tijorat banklarida blockchain texnologiyasining joriy etilishi orqali bank operatsiyalari xavfsizligini ta’minlash, shaffoflikni oshirish va xizmatlar samaradorligini yaxshilash imkoniyatlari tahlil qilingan. Blockchain texnologiyasining moliyaviy jarayonlardagi afzalliklari, jumladan, tezkorlik, vositachilarsiz tranzaksiyalar, firibgarlikdan himoya kabi jihatlar yoritilgan. Shuningdek, texnologiyani to‘liq joriy qilishda yuzaga keladigan texnik, huquqiy va kadrlar bilan bog‘liq muammolar ham ko‘rsatilib, ularni bartaraf etish bo‘yicha tavsiyalar berilgan.

Kalit so‘zlar: Blockchain texnologiyasi, tijorat banklari, moliyaviy operatsiyalar, xavfsizlik, shaffoflik, smart-kontraktlar, raqamli texnologiyalar, tranzaksiya, iqtisodiy samaradorlik, kiberxavfsizlik.

Zamonaviy bank tizimi jahon moliyaviy bozorida murakkab va ko‘p qirrali tuzilma sifatida shakllanib bormoqda. U doimiy ravishda yangilanib, rivojlansa-da, ayni vaqtda bir qator jiddiy muammolar ham mavjud. Jumladan, moliyaviy operatsiyalarda xavfsizlikning to‘liq ta’minlanmagani, ayrim jarayonlarning shaffof emasligi va samaradorlik darajasining pastligi kabi masalalar bank tizimining barqaror rivojlanishiga to‘siq bo‘lmoqda. Bunday muammolarni bartaraf etishda zamonaviy raqamli yechimlardan biri sifatida blockchain texnologiyasi katta istiqbollarga ega.

Blockchain - bu ma’lumotlarni o‘zgartirib bo‘lmaydigan, xavfsiz va to‘liq shffof tarzda saqlash hamda uzatish imkoniyatini yaratadigan innovatsion texnologiya hisoblanadi. U dastlab kriptovalyutalar uchun ishlab chiqilgan bo‘lsa-da, bugungi kunda uning qo‘llanish sohasi ancha kengayib, bank sektori ham ushbu texnologiyadan keng foydalanish imkoniyatiga ega bo‘lib bormoqda.

Iqtisodiy samaradorlik nuqtai nazaridan qaralganda, blockchain texnologiyasining bank tizimiga joriy etilishi bir qator ustunliklarni yaratadi. Avvalo, u moliyaviy operatsiyalarning xavfsizligini ta’minlaydi, soxta yoki noqonuniy bitimlarning oldini oladi va xarajatlarni qisqartiradi. Shuningdek, shffof ma’lumotlar bazasi orqali ishonch darajasi oshadi, bu esa mijozlar bilan munosabatlarning barqarorligini ta’minlaydi.

Shu bilan birga, blockchain texnologiyasining joriy qilinishi banklar uchun samaradorlikni oshiruvchi muhim omildir. Chunki bu jarayon orqali tranzaksiyalarni amalga oshirish tezligi ortadi, ortiqcha vositachilarga ehtiyoj kamayadi va xizmat ko‘rsatish xarajatlari qisqaradi. Natijada banklar

daromadlilikni oshirish, mijozlar bazasini kengaytirish va raqobatbardoshlikni kuchaytirish imkoniyatiga ega bo‘ladi.

Shu sababli, ushbu tadqiqotning asosiy maqsadi-blockchain texnologiyasining bank operatsiyalari xavfsizligini ta’minlashdagi o‘rnini o‘rganish, uning afzalliklari va kamchiliklarini tahlil qilish hamda kelgusida bank tizimida undan samarali foydalanish istiqbollarini baholashdan iborat.

Tadqiqot davomida blockchain texnologiyasi, uning ishlash printsiplari va bank sektoridagi qo'llanilishi bo'yicha mavjud ilmiy maqolalar, kitoblar va hisobotlar o'rganib chiqildi. Adabiyotlar tahlili blockchain texnologiyasining asosiy xususiyatlarini, uning afzalliklari va kamchiliklarini aniqlash, shuningdek, bank operatsiyalari xavfsizligini ta'minlashdagi potensial rolini baholash imkonini berdi.

Jumladan, Nakamoto [3] tomonidan taklif etilgan blockchain konsepsiyasi o'rganildi. Bu konsepsiya keyinchalik Buterin [4] tomonidan rivojlantirilib, smart kontraktlar tushunchasi kiritildi. Bank sektorida blockchain texnologiyasining qo'llanilishi bo'yicha Tapscott va Tapscott [5] ning tadqiqotlari alohida e'tiborga loyiq.

Blockchain texnologiyasini bank tizimiga joriy etish bo'yicha mavjud tajribalarni o'rganish maqsadida bir nechta holat tahlillari o'tkazildi. Jumladan, Ripple Labs [6] tomonidan ishlab chiqilgan xalqaro to'lovlar tizimi, JPMorgan Chase banki tomonidan yaratilgan JPM Coin [7] loyihasi va R3 konsortsiumining Corda platformasi [8] o'rganib chiqildi.

Bank sektori va blockchain texnologiyasi bo'yicha yangiliklar, press-relizlar va boshqa ommaviy ma'lumotlar kontent-tahlil usuli yordamida o'rganildi. Bu usul blockchain texnologiyasining bank sektoridagi joriy holati va kelajak istiqbollari haqida qo'shimcha ma'lumotlar olish imkonini berdi.

1-jadval

Tijorat banklari yangi xizmat turlari rivojida Blockchain texnologiyalarining o‘rni

№	Yangi xizmat turi	Blockchain qo‘llanishi	Kutilayotgan natija (iqtisodiy samaradorlik)
1	Onlayn to‘lov xizmatlari	Shaffof va tezkor tranzaksiyalar	To‘lov xarajatlari qisqaradi, mijoz ishonchi ortadi
2	Xalqaro pul o‘tkazmalari	Vositasiz (peer-to-peer) to‘lovlar	Vaqt va xarajatlarni sezilarli kamaytiradi, global integratsiyani kuchaytiradi
3	Kreditlash tizimi	Smart-kontraktlar asosida shartnoma	Kreditlarni tez va xavfsiz rasmiylashtirish, risklarni kamaytirish
4	Moliyaviy ma’lumotlarni boshqarish	O‘zgartirib bo‘lmaydigan ma’lumotlar bazasi	Ma’lumotlar xavfsizligi, firibgarlikning oldini olish
5	Investitsiya xizmatlari	Tokenlashtirish orqali aktivlarni raqamlashtirish	Investitsiyalarni jalb qilish osonlashadi, bozor hajmi kengayadi
6	Korporativ	Konsortsium blockchain	Kompaniyalararo bitimlar tezlashadi va

	xizmatlar	asosida hamkorlik	xarajatlar kamayadi

Blockchain texnologiyalari tijorat banklarida yangi xizmatlarni rivojlantirishda katta o‘rin tutadi. Avvalo, onlayn to‘lovlarda shaffof va tezkor tranzaksiyalarni ta’minlab, mijozlarning ishonchini oshiradi hamda xarajatlarni kamaytiradi. Xalqaro pul o‘tkazmalarida vositachilarsiz to‘lovlarni amalga oshirish orqali vaqt va mablag‘ tejaladi. Kreditlash tizimida smart-kontraktlardan foydalanish kreditlarni tez va xavfsiz rasmiylashtirishga yordam beradi, risklarni kamaytiradi. Moliyaviy ma’lumotlarni boshqarishda blockchain ma’lumotlarning o‘zgarmasligini ta’minlab, firibgarlikning oldini oladi. Shuningdek, investitsiya xizmatlarida aktivlarni tokenlashtirish orqali yangi investorlarni jalb qilish va bozorni kengaytirish imkoniyati yaratiladi. Korporativ xizmatlarda esa blockchain asosidagi hamkorlik bitimlarni tezlashtiradi va xarajatlarni qisqartiradi. (1-jadval)

Bank tizimida blockchain texnologiyasini joriy etish jarayonida xavfsizlik omillari alohida ahamiyatga ega. Garchi mazkur tizim yuqori darajada himoyalangan bo‘lsa-da, u ham ayrim kiberhujumlarga, masalan, “51% hujumi” yoki “Sybil” hujumiga duch kelishi mumkin. Shu boisdan, blockchain infratuzilmasini doimiy ravishda takomillashtirish va yangi xavfsizlik choralarini ishlab chiqish zarur hisoblanadi.

Shu bilan birga, malakali kadrlar yetishmovchiligi ham jiddiy muammo sifatida namoyon bo‘lmoqda. Texnologiyaning nisbatan yangiligi sababli, ushbu sohada tajribali mutaxassislar soni cheklangan. Bu muammoni hal etish uchun maxsus o‘quv dasturlari va amaliyotga yo‘naltirilgan treninglarni tashkil etish orqali sohadagi kadrlar salohiyatini oshirish muhim.

Iqtisodiy samaradorlik nuqtai nazaridan, blockchain bank operatsiyalarining shaffofligini ta’minlashda katta ahamiyatga ega. Tranzaksiyalarning real vaqtida kuzatilishi, auditorlik jarayonlarining soddalashishi va regulyatorlar uchun nazoratning kuchayishi bank tizimining ishonchliligini oshiradi, korrupsiya xavfini kamaytiradi.

Shu bilan birga, mazkur texnologiya operatsiyalarni tezlashtiradi, ortiqcha xarajatlarni qisqartiradi, xalqaro to‘lovlarni yengillashtiradi, ma’lumotlar sifatini oshiradi va bank jarayonlarini avtomatlashtirish orqali samaradorlikni sezilarli darajada oshiradi.

Xulosa qilib aytganda, blockchain texnologiyasi bank operatsiyalari xavfsizligi va iqtisodiy samaradorligini kuchaytirishda katta potensialga ega. Biroq, uni to‘liq joriy qilish uchun texnik, huquqiy va tashkiliy muammolarni hal etish zarur. Shuningdek, mavjud qiyinchiliklarga qaramasdan, uning afzalliklari juda katta bo‘lgani uchun bank sektori uchun bu texnologiyani o‘zlashtirish va rivojlantirish strategik ahamiyatga ega vazifa bo‘lib qolmoqda.

Blockchain texnologiyasi bank operatsiyalarida shaffoflikni kuchaytirish va jarayonlarni samarali tashkil etishda muhim vosita bo‘lib xizmat qilishi mumkin. Bu, o‘z navbatida, bank tizimiga bo‘lgan ishonchni mustahkamlaydi hamda moliyaviy xizmatlarning sifatini oshirishga yordam beradi.

Umuman olganda, ushbu texnologiya bank operatsiyalari xavfsizligini ta’minlashda tub o‘zgarishlar kiritish salohiyatiga ega. Biroq, undan to‘liq samara olish uchun blockchainni izchil rivojlantirish, huquqiy-me’yoriy bazani moslashtirish va bank sohasida faoliyat yurituvchi kadrlarning malakasini oshirish zarur bo‘ladi.

Kelgusida blockchainning bank sektoridagi ahamiyati yanada ortib borishi kutilmoqda. Shu sababli, bu yo‘nalishda chuqur ilmiy tadqiqotlar olib borish, xorijiy va mahalliy tajribalarni o‘rganish hamda uni joriy etishning eng maqbul mexanizmlarini ishlab chiqish dolzarb masala hisoblanadi.

ADABIYOTLAR RO'YXATI

1. Zheng, Z., Xie, S., Dai, H., Chen, X., & Wang, H. (2017). An overview of blockchain technology: Architecture, consensus, and future trends. In 2017 IEEE international congress on big data (BigData congress) (pp. 557-564). IEEE.
2. Tapscott, D., & Tapscott, A. (2017). How blockchain will change organizations. MIT Sloan Management Review, 58(2), 10-13.
3. Nakamoto, S. (2008). Bitcoin: A peer-to-peer electronic cash system. Decentralized Business Review, 21260.
4. Buterin, V. (2014). Ethereum: A next-generation smart contract and decentralized application platform. Ethereum.org whitepaper.
5. Guo, Y., & Liang, C. (2016). Blockchain application and outlook in the banking industry. Financial Innovation, 2(1), 1-12.

ЖОРИЙ АКТИВЛАРНИНГ ИҚТИСОДИЙ МОҲИЯТИ ВА УЛАРНИНГ СТРАТЕГИК БОШҚАРУВ ҲИСОБИ ТИЗИМИДАГИ ЎРНИ

Норматова Гулмира Хайруллаевна
“Молиявий ҳисоб ва ҳисобот” кафедраси
катта ўқитувчиси, PhD
Тошкент давлат иқтисодиёти университети
E-mail:n-gulmira-x@mail.ru
ORCID: 0009-0008-2748-0696

Аннотация. Мақолада жорий активларнинг иқтисодий мазмуни, уларнинг таркибий тузилиши ҳамда стратегик бошқарув ҳисобини шакллантиришнинг асосий йўналишлари таҳлил қилинган. Шу билан бирга, хорижий ва маҳаллий иқтисодчи олимларнинг жорий активлар ва захираларнинг таркибий қисмларини аниқлашга оид илмий ёндашувлари

умумлаштирилган. Тадқиқотда хўжалик юритувчи субъектларда жорий активларнинг стратегик бошқарув ҳисобидаги вазифалар доирасини белгилаш бўйича амалий тавсиялар ҳам келтирилган.

Калит сўзлар: жорий активлар, товар-моддий захиралари, хом-ашё ва материаллар, тугалланмаган ишлаб чиқариш, пул маблағлари, қисқа муддатли инвестициялар, дебиторлар, жорий активларнинг стратегик бошқарув ҳисоби.

Аннотация. В статье проанализированы экономическое содержание текущих активов, их структура и основные направления формирования стратегического управленческого учёта. Кроме того, обобщены научные подходы зарубежных и отечественных экономистов к определению состава текущих активов и запасов. В исследовании также представлены практические рекомендации по определению круга задач стратегического управленческого учёта текущих активов в хозяйствующих субъектах.

Ключевые слова: текущие активы, товарно-материальные запасы, сырье и материалы, незавершённое производства, денежные средства, краткосрочные инвестиции, дебиторы, стратегический управленческий учет текущих активов.

Abstrakt. The article analyzes the economic essence of current assets, their structural composition, and the main directions of forming strategic management accounting. In addition, the scientific approaches of foreign and domestic economists to defining the components of current assets and inventories are summarized. The study also provides practical recommendations for determining the scope of strategic management accounting tasks related to current assets in economic entities.

Keywords: current assets, inventory, raw materials, work-in-progress, cash, short term investment, debtors, strategic management accounting of current assets.

Кириш. Хўжалик юритувчи субъектлар учун самарали фаолият юритишда, уларнинг мулк шакли ёки фаолият йўналишидан қатъи назар, жорий активлар муҳим аҳамият касб этади. Жорий активларнинг ҳажми, таркибий тузилиши ва улардаги ўзгариш тенденцияларига кўра субъектнинг молиявий барқарорлиги, тўлов қобилияти ҳамда ликвидлилик даражаси каби асосий кўрсаткичлар орқали фаолият самарадорлиги баҳоланади ва келгусидаги ривожланиш йўналишлари таҳлил этилади. Шу боис жорий активларнинг бухгалтерия ҳисоби, уларни таҳлил қилиш ва аудит масалалари доимий равишда илмий тадқиқотларда долзарб йўналиш бўлиб келган ва ҳозирги кунда ҳам бу мавзунунг аҳамияти тобора ортиб бормоқда.

Адабиётлар шарҳи. Жаҳон амалиётида, шунингдек иқтисодчи олимлар қарашларида ҳам жорий активларнинг умумэътироф этилган қуйидаги талқини кўп учрайди: “Жорий активлар (англ. current assets) – битта ишлаб чиқариш циклида ёки бир йил давомида пул маблағларига айланадиган активлардир. Узоқ муддатли активлардан фарқли ўлароқ, жорий активлар узоқ муддат давомида фойдаланиш учун мўлжалланмаган. Жорий активлар баланснинг иккинчи бўлимида акс эттирилади”3

3 https://ru.wikipedia.org/wiki/

Шу масала борасида, иқтисодчи олим Саоуд Ж.Машкоур Аламру қуйидагиларни таъкидлаган: «Жорий активлар бизнеснинг нормал жараёнида бир йил ичида нақд пулга айланиши кутилаётган барча активларнинг қийматини ифодалайди. Жорий активларга товар-моддий заҳиралар, дебиторлик қарзлари, сотиладиган қимматли қоғозлар, пул маблағлари, олдиндан тўланган харажатлар ва осонлик билан пулга айланиши мумкин бўлган бошқа ликвид активлар киради»4.

Шу мавзу доирасида илмий тадқиқотлар олиб борган иқтисодчи олим У.А.Нурманов “Жорий активлар – хўжалик субъектининг доимий ҳаракатдаги мобил активлари бўлиб, бир ишлаб чиқариш (меъёрий операцион) цикли давомида ўз қиймати ва шаклини яратилаётган маҳсулотларга тўлиқ ўтказувчи бойликлар ҳисобланиб, улар таркибига товар-моддий захиралари, келгуси давр харажатлари, кечиктирилган харажатлар, пул маблағлари, қисқа муддатли инвестициялар, дебиторлар ва бошқа жорий активлар киритилади”5 дея таъриф берган.

Шунингдек, яна бир мамлакатимиз олимларидан Д.Мавлянова эса ўз тадқиқотида “жорий активлар деганда ишлаб чиқариш ва муомала фондларини шакллантириш учун пул кўринишида авансланиладиган, доимо бир функционал шаклдан бошқа шакл кўринишига ўтадиган қиймат тушунилади” (Д.А., 2020)6 деб таърифлаган

Юқоридаги тадқиқотчиларнинг фикрларига эътибор қаратсак, улар асосан жорий активларни молиявий ҳисоб нуқтаи назаридан таърифлаган ва ёритиб берган. Лекин жорий активларни аҳамияти стратегик бошқарув ҳисоби нуқтаи назаридан тадқиқ этилмаган. Шундан келиб чиққан ҳолда, уларни стратегик бошқарув ҳисобини ташкил этиш, юритиш ҳамда ҳисобга олиш бўйича изланишлар олиб бориш ҳозирги куннинг долзарб масаласи ҳисобланади.

Таҳлил ва натижалар. Юқорида қайд қилинган ёндошувлар ва яна кўплаб олимларнинг шу масала борасидаги қарашларини умумлаштириш натижасида хулоса қилиш мумкинки, фикримизча, шу пайтгача мавжуд «жорий активлар» тушунчасининг таърифи халқаро стандартлар талабларига жавоб бермайди. Норматив-ҳуқуқий ҳужжатларда ва молиявий ҳисоботнинг тасдиқланган шаклларида жорий активлар таркибини халқаро стандартлар талабларига мувофиқлаштириш зарурияти мавжуд. Амалиётда бухгалтерлар жорий активлар моддаларини баҳолаш, ҳисобга олишда ва ҳисоботларда акс эттиришда стандартлар талабига уйғун бўлган услубий тавсиялар етишмаслигини ҳис этмоқдалар.

---

4 Saoud Jayed Mashkour. Accounting in english (pp.51) Publisher: Printed by : Dar Al-Dhiya for printing and Designs - 2 Ed, – Najaf – February 2019
https://www.researchgate.net/publication/331287344_CHAPTER_4_CURRENT_ASSETS

5 Нурманов У.А. Жорий активлар таҳлили методологиясини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. Тошкент.: ТМИ, 2022

6 Мавлянова Д.М. Жорий активлар ҳисоби, таҳлили ва аудитининг услубий жиҳатларини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. Тошкент.: ТМИ, 2020

Хусусан, 1-сон БҲМСда жорий (оборот) активлар сифатида тан олишда қуйидагиларни мезон сифатида қарайди:

1. Жорий активлар - хўжалик субъекти операцион фаолиятининг бир қисми ҳисобланиб, субъектнинг нормал операцион цикли доирасида унинг олиниши ва истеъмол қилиниши кутилади.

2. Асосан қайта сотиш мақсадида тутиб турилади ёки қисқа муддатда ёки ҳисобот санасидан 12 ой давомида фойдаланиши кутилади.

Ушбу ҳолатни таҳлил қиладиган бўлсак, энг аввало қайд қилиш керакки - жорий активларни операцион фаолиятнинг қисми деб қараш тўғри эмас, тўғри у операцион фаолиятда иштирок этади. Лекин, у операцион фаолиятни комплекс, яъни тўлиқ ўзида жамламайди ва шунга мувофиқ унинг моҳиятини тўлиқ тарзда ифода этмайди. Шунга кўра 1-сон БҲМСда ушбу жиҳатларни ўзгартириш мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

21-сон БҲМСга мувофиқ счётлар режасида жорий активларнинг бухгалтерия ҳисоби учун қуйидаги бўлимлар бириктирилган: «1. Товар-моддий бойликлар, 2. Келгуси давр сарфлари ва муддати узайтирилган сарфлар-жорий қисми, 3. Олинадиган счётлар, 4. Пул маблағлари, қисқа муддатли инвестициялар ва бошқа жорий активлар.»[7]

Шу ўринда алоҳида таъкидлаш жоизки, жорий активларнинг ана шу юқорида қайд қилингин бўлимларининг ҳар бири талқини борасида ҳам бир хил ёндошув мавжуд эмас.

Хусусан, хорижлик ва мамлакатимиз олимларининг захираларнинг таркибий қисмларини белгилаш бўйича қарашлари қуйидаги жадвалда умумлаштирилган (1-жадвал):

1-жадвал

Захираларнинг таркибий қисмлари бўйича иқтисодчи олимларнинг ёндашувлари

Захираларнинг таркибий қисмлари	Китаев А.В.	Керимов В.Э	Эргашева Ш.	Лытнева Н.А.	Богаченко В.М.	Куликова Л.И. и др	Alixander D.	**БХХС**
Хом-ашё ва материаллар (raw materials)	+	+	+	+	+	+	+	+
Ярим тайёр маҳсулотлар			+	+				
Ёрдамчи материллар		+		+				
Бутловчи буюмлар			+	+				
Ёқилғи			+					
Эҳтиёт қисмлари	+	+	+					
Тугалланмаганишлаб чиқариш (work-in-progress)							+	+
Сотиб олинган маҳсулотлар	+							

7 21-сон БҲМС маълумотлари асосида муаллиф ишланмаси

Тайёр маҳсулотлар (finished goods)	+		+		+	+	+	+
Товарлар			+		+	+		+
Ўз ишлаб чиқариш ярим тайёр маҳсулотлари	+							
Қурилиш материаллари	+							
Хўжалик инвентарлари ва буюмлари	+	+	+	+	+			
Қайтарилган чиқиндилар ва фойдали қолдиқлар	+	+		+				
Идиш ва идишбоп материаллари		+	+					
Бошқа материаллар						+		
Қадоқлаш материаллари (Packing materials)								
Техник хизмат кўрсатиш материаллари (MRO materials)								

Юқоридаги фикр-мулоҳазалар ҳамда 1-жадвал маълумотлари таҳлиллари натижасидан кўриниб турибдики, жорий активларнинг битта муҳим элементи (бўлими) бўлган захиралар таркибини белгилашда ҳам ягона ёндашув мавжуд эмас.

Хўжалик юритувчи субъектларда жорий активларнинг стратегик бошқарув ҳисобини самарали тарзда ташкил қилиш ва юритиш учун, фикримизча, унинг таркибий қисми бўлган захиралар таркибини бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандартлари қоидаларга мувофиқлаштириш керак бўлади. Шунингдек, жорий активларнинг бошқа қисмларини ҳам бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандартлари талаблари даражасида ташкил қилиш, уларнинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш учун муҳим омил бўлиб ҳисобланади.

Хулосалар. Юқорида баён этилган фикрлардан келиб чиқиб, хўжалик юритувчи субъектларда жорий активларнинг стратегик бошқарув ҳисобини самарали ташкил этиш учун, аввало, унинг вазифалар доирасини тўғри белгилаб олиш зарур, деб ҳисоблаймиз. Жорий активларга оид стратегик бошқарув ҳисоби бухгалтерия ҳисобининг бошқа турларидан фарқ қилиб, қуйидаги муҳим вазифаларни бажаришга қаратилган бўлиши мақсадга мувофиқ, деб ўйлаймиз:

- хўжалик юритувчи субъектнинг стратегик ҳамда унга мос тактик мақсадларини белгилаш ва уларни амалга оширишга хизмат қилади;
- стратегик ва тактик мақсадларга эришиш жараёнида субъект

фаолиятига таъсир этувчи ички ва ташқи муҳит омилларини (бухгалтерия ҳисобининг бошқа турларида бўлганидек, фақат ички омилларни эмас) кенг қамровли тарзда инобатга олади;

- субъектнинг барқарор келажагини таъминлаш учун зарур ахборот базасини шакллантиради ҳамда раҳбариятни жорий активлар билан боғлиқ стратегик қарорларни қабул қилишда зарур бўлган маълумотлар билан доимий ва тезкор равишда таъминлаб боради;
- хўжалик юритувчи субъект раҳбарияти учун "Олдиндан кўриш, ҳисобга олиш ва бошқарувни йўналтириш" функциясини бажарувчи восита сифатида хизмат қилади.

Фойдаланилган адабиётлар:

1. https://ru.wikipedia.org/wiki/
2. Saoud Jayed Mashkour. Accounting in english (pp.51) Publisher: Printed by : Dar Al-Dhiya for printing and Designs - 2 Ed, – Najaf – February 2019, https://www.researchgate.net/publication/331287344_CHAPTER_4_CURRENT_ASSETS
3. Pardayev A.X., Pardayeva Z.A. Boshgaruv hisobi: Darslik / - T.: "Iqtisod-Moliya", 2019. -556 b.
4. Друри К. (2003) Управленческий учет для бизнес-решений: Учебник / Пер. с англ. –М.: ЮНИТИ-ДАНА, - 665 с.
5. Нурманов У.А. Жорий активлар таҳлили методологиясини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. Тошкент.: ТМИ, 2022
6. Мавлянова Д.М. Жорий активлар ҳисоби, таҳлили ва аудитининг услубий жиҳатларини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. Тошкент.: ТМИ, 2020
7. https://byjus.com/commerce/what-are-current-assets/
8. Neil Amato. Digital assets: Auditing, accounting, and what's next December 3, 2021, https://www.journalofaccountancy.com/podcast/cpa-news-digital-assets-auditing-accounting.html

MOLIYAVIY HISOBOTNING XALQARO STANDARTLARIGA MUVOFIQ MOLIYAVIY HISOBOT ILOVALARIDA MA'LUMOTLARNI YORITIB BERISH

Kozimjonov Abrorbek
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
"Buxgalteriya hisobi" kafedrasi
dotsenti, PhD, dotsent.
ORCID:0000-0001-5217-6559

a.kozimjonov@tsue.uz

Annotatsiya: Ushbu maqolada xo'jalik yurituvchi subyektlar tomonidan taqdim etiladigan moliyaviy hisobotlarning va ushbu hisobotlarda ma'lumotlarni taqdim etish va yoritib berishning o'ziga xos xususiyatlari ochib berilgan. Xalqaro darajada qabul qilingan "Moliyaviy hisobotda ma'lumotlarni taqdim etish va yoritib berish" nomli 18-son Moliyaviy hisobotning xalqaro standartining (MHXS) mazmun va mohiyati muallif tomonidan ilmiy yondashuv asosida tahlil qilingan. Shuningdek, moliyaviy hisobotda ma'lumotlarni taqdim etish va yoritib berishni takomillashtirish bo'yicha ilg'or xorijiy tajriba o'rganilib, ilmiy va amaliy jihatdan muallif tomonidan taklif va tavsiyalar ishlab chiqilgan.

Kalit so'zlar: moliyaviy hisobot, MHXS, buxgalteriya hisoboning xalqaro standartlari (BHXS), ilova, izoh, daromad, xarajat, foyda va zarar.

Annotation: This article reveals the specific features of financial statements submitted by business entities, as well as the presentation and disclosure of information within these reports. The content and essence of International Accounting Standard (IAS) 18 "Presentation and Disclosure of Information in Financial Statements", adopted at the international level, are analyzed by the author on the basis of a scientific approach. Furthermore, advanced foreign practices in presenting and disclosing information in financial statements have been studied, and scientific and practical recommendations have been developed by the author.

Keywords: financial statements, IAS, International Financial Reporting Standards (IFRS), appendix, note, income, expense, profit and loss.

Аннотация: В данной статье раскрываются особенности финансовой отчетности, представляемой хозяйствующими субъектами, а также специфика представления и раскрытия информации в этих отчетах. Содержание и сущность Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО) № 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», принятого на международном уровне, проанализированы автором на основе научного подхода. Кроме того, изучен передовой зарубежный опыт по представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности, и автором разработаны научные и практические предложения и рекомендации.

Ключевые слова: финансовая отчетность, МСФО, международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ), приложение, примечание, доход, расход, прибыль и убыток.

Kirish. Mamlakatimiz taraqqiyotining asosiy yo'nalishlarini takomillashtirish va amalga oshirilayotgan keng ko'lamli islohotlarni yangi

bosqichga olib chiqish maqsadida Prezidentimiz Sh.Mirziyoyev tomonidan qabul qilingan *“O‘ZBEKISTON - 2030” strategiyasi asosida* 2030-yilgacha erishiladigan maqsadlarning samaradorlik ko‘rsatkichlari belgilab berilgan[1]. “O‘ZBEKISTON - 2030” strategiyasi doirasida Yangi O‘zbekiston taraqqiyot strategiyasida belgilangan va amalga oshirilishi davom etayotgan, o‘z ahamiyatini yo‘qotmagan barcha maqsadlarga erishish va dolzarb vazifalar bajarilishi bugungi kunda hal qilinishi zarur bo’lgan masaladir[2].

Ushbu strategiyada, iqtisodiyotning eng tez o‘sib borayotgan yo‘nalishlarida amaliy tadqiqotlarni kuchaytirish, “korxona - oliygoh - ilmiy tashkilot” klaster tizimini joriy etish, iqtisodiyotda transformatsiya va institutsional islohotlarni izchil davom ettirish, mamlakatda qulay investitsion va ishbilarmonlik muhitini ta’minlash hamda muvozanatlashgan pul-kredit siyosatini amalga oshirish, monopol sohalarni bozor tamoyillariga izchil o‘tkazish, iqtisodiyotda xususiy sektor ulushini oshirish, tadbirkorlarga erkin faoliyat yuritishi uchun eng qulay sharoitlar yaratish kabi ustuvor vazifalar mavjud.

Yuqorida keltirilgan vazifalarni amalga oshirishda xo’jalik yurituvchi subyektlarda zamonaviy boshqaruv tizimini, xususan xalqaro darajadagi talablarga javob beradigan buxgalteriya hisobini tashkil etish zarur. Xo’jalik yurituvchi subyektlarda xalqaro talablarga javob beradigan buxgalteriya hisobini tashkil etish orqali mamlakatda investitsiya jozibadorligi ortishiga erishiladi.

Adabiyotlar sharhi. Moliyaviy hisobotda ma’lumotlarni taqdim etish va yoritib berish mavzusi doirasida milliy tizim bo’yicha asosiy adabiyot, normativ huquqiy hujjat 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 doirasida O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirining 2022 yil 10-noyabrdagi 61-sonli «O‘zbekiston Respublikasi xududida qo‘llash uchun moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari va unga tushuntirishlar matnini tan olish to‘g‘risida»gi buyrug’iga asosan uzbek tiliga tarjima qilingan MHXS va BHXSlari bo’lib hisoblanadi[3].

“Moliyaviy hisobotni taqdim etish” nomli 1-son BHXSga muvofiq: “Moliyaviy hisobot tashkilot moliyaviy holati va moliyaviy natijalarining tartibga solingan ifodasidir. Moliyaviy hisobotning maqsadi turli foydalanuvchilar uchun iqtisodiy qarorlar qabul qilishda foydali bo‘ladigan tashkilotning moliyaviy holati, moliyaviy natijalari va pul mablag‘lari harakati to‘g‘risidagi ma’lumotlar bilan ta’minlashdan iboratdir. Moliyaviy hisobot, shuningdek, tashkilot rahbariyati tomonidan unga ishonib topshirilgan resurslar boshqarilishining natijalarini ham aks ettiradi” deb ta’kidlanadi[4].

Iqtisodchi olim R.Dusmurotov fikriga ko’ra: “Buxgalterlik (moliyaviy) hisoboti hisobot davri uchun korxona faoliyatining natijalari, tegishli tarzda tasdiqlangan shakllarda taqdim etiladigan, o‘zaro bog‘liq ko‘rsatkichlar to‘plami” deb ta’riflaydi[5].

Tadqiqot metodologiyasi. Tadqiqot ishini tashkil qilish va bajarish jarayonida buxgalteriya hisobi usullari asosida ekpertlar bahosi, qiyosiy tahlil, kontent va invent tahlil, tizimli va omilli tahlil kabi usullaridan foydalanildi.

Tahlil va natijalar muhokamasi. O‘zbekiston Respublikasi iqtisodiyot va moliya vazirining 2024 yil 8 oktyabrdagi 181-son buyrug‘i 1-ilovasi bo‘lgan “Moliyaviy hisobotlarni taqdim etish muddatlari hamda ularning tarkibi va mazmuni to‘g‘risida”gi NIZOMda belgilangan tartib qoidalarga muvofiq moliyaviy hisobotning to‘liq to‘plami quyidagilar bo’lib hisoblanadi[7]:

moliyaviy holat to‘g‘risidagi hisobot;

uchun foyda yoki zarar va boshqa umumlashgan daromad to‘g‘risidagi hisobot;

xususiy kapitaldagi o‘zgarishlar to‘g‘risidagi hisobot;

pul mablag‘lari harakati to‘g‘risidagi hisobot;

ahamiyatli hisob siyosati va boshqa tushuntirish ma’lumotlaridan iborat izohlar (moliyaviy hisobotga izohlar).

Shuningdek, ushbu moliyaviy hisobotning to‘liq to‘plami 1-son BHXSda ham keltirib o’tilgan.

E’tibor qaratish lozimki, moliyaviy hisobotning to’liq to’plamida boshqa tushuntirish ma’lumotlaridan iborat izohlar ya’ni moliyaviy hisobotga izohlar alohida ko’rsatilgan. Moliyaviy hisobotga qo’shimcha izohlarni taqdim etish natijasida, moliyaviy hisobotning ishonchlilik darajasi ortadi, moliyaviy hisobotdan foydalanuvchilar uchun taqdim etilayotgan ma’lumotlar foydalanishda yanada aniqlikka erishiladi.

Moliyaviy hisobotda ma’lumotlarni taqdim etish va yoritib berishni takomillashtirish mavzusi doirasida tadqiqot o’tkazishda, 2024-yilda Xalqaro Moliyaviy Hisobot Standartlari Kengashi tomonidan chiqarilgan 18-son MHXS “Moliyaviy hisobotda ma'lumotlarni taqdim etish va yoritib berish” (18 IFRS Presentation and Disclosure in Financial Statements) nomli standartni chuqur tahlil qilish, mazmun va mohiyatini o’rganib chiqish maqsadga muvofiq.

Ushbu 18-son MHXSni xo’jalik yurituvchi subyektlarda 2027-yil 1 yanvardan qo’llashi majbur etib qo’yilgan, lekin subyekt ixtiyoriy ravishda foydalanishi ham mumkinligi e’tirof etilgan. Standart moliyaviy hisobotdagi ma’lumotlarni taqdim etish va yoritib berish bo’yicha umumiy talablarni belgilaydi.

18-son MHXSni joriy etilishi natijasida xalqaro buxgalteriya hisobi tizimida moliyaviy axborotlaning shaffofligi va taqqoslanuvchanlik ortishini

ta’minlaydi va xo’jalik yurituvchi subyekt kamida yillik davrda to’liq moliyaviy hisobotlar toplamini taqdim etish va oldingi davrning ko’rsatgichlari asosida asosiy hisobotlarda va izohlarda ko’rsatilishi majburiy etib qo’yilgan.

18-son “Moliyaviy hisobotda ma’lumotlarni taqdim etish va yoritib berish” MXHSni joriy etilishi quyidagi asosiy hususiyatlar bilan belgilanadi:

- moliyaviy hisobot to’plamlari bilan birga izohlarni ham taqdim etish majburiyatini joriy etilishi va shu bilan birga taqqoslama ko’rsatgichlar barcha bo’limlarda ko’rsatilishi ;
- Foyda yoki zarar va boshqa umumlashgan daromadlar to’g’risidagi hisobotni yangi tuzilishi;
- moliyaviy hisobotda menejment tomonidan belgilangan samaradorlik ko‘rsatkichlarini oshkor qilinishi;
- moliyaviy hisobotda axborotlarni agregatsiya hamda dezagrigatsiya qilish tamoyillari.

Foyda yoki zarar va boshqa umumlashgan daromadlar to’g’risidagi hisobotni yangi tuzilishi 5 ta qismdan iborat bo’ladi: 1) operatsion; 2) investitsiya; 3) moliyaviy; 4) Foyda solig’i; 5) Tugatilgan faoliyat bo’yicha.

Operatsion faoliyatda xo‘jalik yurituvchi subyektning asosiy daromad manbaini hosil qiluvchi faoliyati bo‘lib, u xo‘jalik yurituvchi subyekt kundalik ishlab chiqarish, xizmat ko‘rsatish va tovar sotish jarayonlarini qamrab oladi. Ya’ni asosiy faoliyat bo’lib, ishlab chiqarish va xizmat ko‘rsatish daromad va xarajatlarni o’zichiga oladi.

Investitsion faoliyatda xo‘jalik yurituvchi subyektning uzoq muddatli aktivlarga va moliyaviy instrumentlarga kiritlgan mablag‘i, ularni sotib olishi yoki sotishi bilan bog‘liq faoliyati hisoblanadi. Bunda qo‘shimcha daromad yoki kapital qiymatini oshirish maqsad qilinadi.

Moliyaviy faoliyatda xo‘jalik yurituvchi subyektning kapital tuzilmasiga ta’sir etuvchi va moliyalashtirish manbalarini shakllantiruvchi operatsiyalar yig’indisidir. Bu faoliyat qarz olish, obligatsiya chiqarish, dividend to‘lash kabi jarayonlarni qamrab oladi.

Foyda solig‘i bu xo‘jalik yurituvchi subyektning moliyaviy natijasi asosida davlat budjetiga to‘lanadigan majburiy to’lov bo‘lib, sof foydaga to‘g‘ridan-to‘g‘ri ta’sir etadi. Ushbu bo’lim foyda yoki zarar hisobotida operatsion va moliyaviy natijalardan keyin alohida satrda ko‘rsatiladi[9,10].

Tugatilgan faoliyat bu xo‘jalik yurituvchi subyekt tomonidan sotilgan, yaqin kelajakda tugatilishi rejalashtirilgan faoliyat segmenti bo‘lib, u kelajakda daromad yoki xarajat keltirmaydi. Bu bo’limda foyda yoki zarar hisobotida alohida qism sifatida yoritiladi, chunki endi u korxonaning kelajakdagi faoliyat natijalariga ta’sir qilmaydi.

18-son MHXSning yana bir muhim yangiligi Menejment tomonidan belgilangan samaradorlik ko‘rsatkichlari (Management Performance Measures – MPM) joriy etilishidir. MPM – bu xo’jalik yurituvchi subyektning menejeri o‘z faoliyati samaradorligini jamoatchilikka ko‘rsatish uchun foydalanadigan, ammo moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarida rasmiy tarzda belgilab qo‘yilmagan daromad yoki xarajatlarning yig‘indisidir. Bu xo’jalik yurituvchi subyektning moliyaviy natijalarini yanada oson tushuntirish uchun qo‘shimcha ko‘rsatkich sifatida qo‘llaniladi. Shuning uchun ham, 18-son MHXS talabida moliyaviy hisobotda izohlarida ushbu ma’lumotlar ham taqdim etilishi majburiy qilib qo’yildi.

Menejment tomonidan belgilangan samaradorlik ko‘rsatkichlari (MPM)ning foydalanuvchilar uchun ahamiyati shundaki moliyaviy hisobotlardan tashqari, ommaviy kommunikatsiyalarda ishlatiladi, investorlar bilan kompaniya umumiy moliyaviy faoliyatining muayyan jihatini menejment nuqta’iy nazaridan yetkazish uchun ishlatiladi va moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarida aniq talab qilinmagan bo’ladi.

Xulosa va takliflar. Xulosa sifatida aytish mumkinki, xo‘jalik yurituvchi subyektlarning moliyaviy hisobotida ma’lumotlarni taqdim etish va yoritib berish bugungi kunda iqtisodiyotni boshqarish va investitsion qarorlarni qabul qilish jarayonida muhim o‘rin egallaydi. Moliyaviy hisobotlar nafaqat xo‘jalik yurituvchi subyekt faoliyati natijalarini ifodalab qolmasdan, balki ichki va tashqi foydalanuvchilar uchun ishonchli axborot manbai sifatida ham xizmat qiladi. Shu bois ularning tuzilishi, taqdim etilishi va yoritilishi xalqaro me’yorlarga muvofiq tashkil etilishi zarur deb o’ylaymiz.

Moliyaviy hisobotning xaqlqaro standartlarining jumladan, “Moliyaviy hisobotda ma'lumotlarni taqdim etish va yoritib berish” nomli 18-son MHXS joriy etilishi moliyaviy axborotlarning shaffofligini oshirish, glabal darajada faoliyat yurituvchi kompaniyalarning hisobotlarini taqqoslash imkoniyatini yaratadi. Xususan, foyda yoki zarar hisobotida daromad va xarajatlarni to‘g‘ri guruhlash, yangi qism kategoriyali ko‘rsatkichlarini – operatsion, moliyaviy va investitsion, tugatilgan faoliyatni kiritish, menejment tomonidan belgilangan samaradorlik ko‘rsatkichlarini oshkor qilish talab etiladi. Bu esa foydalanuvchilarga kompaniyaning moliyaviy barqarorligi va istiqbolini yanada aniqroq baholash imkonini yaratadi.

Tadqiqot mavzusi doirasida ya’ni “Moliyaviy hisobotda ma’lumotlarni taqdim etish va yoritib berishni takomillashtirish” bo’yicha quyidagi taklif va tavsiyalar ishlab chiqildi:

- moliyaviy hisobotlarning taqqoslanishi va ishonchliligini ta’minlash maqsadida O‘zbekiston Respublikasida amaldagi buxgalteriya hisobining milliy

standartlarni bosqichma-bosqich MHXS bilan uyg‘unlashtirish muhimdir. Bu jarayon korxonalar faoliyatini xalqaro investorlar uchun yanada jozibadorligi oshiradi;

- amaliyotda moliyaviy hisobotlarda “boshqa daromadlar” yoki “boshqa xarajatlar” umumlashtirilgan tarzda berilishi foydalanuvchilar uchun noqulaylik tug‘diradi. MHXS 18 talablaridan kelib chiqib ushbu bo’limdagi summalarni kengroq ochib berish, hisobotlarni yanada shaffof qiladi va foydalanuvchilar tahlil qilishida yordam beradi.

- moliyaviy hisobotlar bilan birga moliyaviy hisobot izohlarini ham elektron formatda taqdim etish lozim. Buning natijasida bir nechta qulayliklarni yaratadi: tezkorlik, aniqlik, kamroq xato va avtomatik tahlil imkoniyati. Shuningdek, davlat organlari va investorlar uchun ham hisobotlarni oson qabul qilish va tahlil qilish imkoniyati paydo bo‘ladi.

- xalqaro standartlarga mos ravishda hisobot yuritish uchun albatta yuqori malakali kadrlar zarur. Shu bois, buxgalterlar va moliya sohasi xodimlari muntazam ravishda malaksini oshirish va qayta tayyorlanishi lozim. Bu nafaqat hisobotlarda sifatni ta’minlaydi, balki ularning xalqaro tajribaga moslashuvchanligini ham oshiradi.

- moliyaviy hisobotlar asosan mutaxassislar uchun yozilgan murakkab hujjatlar ko‘rinishida bo’ladi. Holbuki, moliyaviy hisobot ma’lumotlaridan aksiyadorlar, investorlar, hatto keng jamoatchilik ham foydalanadi. Shu sababli moliyaviy hisobot ma’lumotlarini tushunarliligini yanda soddaroq til, qo‘shimcha izohlar va vizual ko‘rinishlardataqdim etish lozim.

Umuman olganda, moliyaviy hisobotlarda ma’lumotlarni taqdim etish va yoritib berishning ilmiy asoslangan yondashuv asosida amalga oshirilishi xo‘jalik yurituvchi subyektlarning samarali boshqaruvini, moliyaviy intizomini va iqtisodiy xavfsizligini mustahkamlashda beqiyos ahamiyat kasb etadi deb o’ylaymiz.

Foydalanilgan adabiyotlar ro’yxati

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.Mirziyoyevning 11.09.2023 yildagi PF-158-sonli “O‘ZBEKISTON — 2030” strategiyasi to‘g‘risidagi farmoni. (https://lex.uz/ru/docs/-6600413#-6605156).
2. 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” farmoni (https://lex.uz/uz/docs/5841063).
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. O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirining 2022 yil 10-noyabrdagi 61-sonli «O‘zbekiston Respublikasi xududida qo‘llash uchun moliyaviy hisobotning

xalqaro standartlari va unga tushuntirishlar matnini tan olish to‘g‘risida»gi buyruq (09.12.2022 yilda ro‘yxatdan o‘tgan, ro‘yxat raqami 3400).

5. R.D.Dusmuratov. Buxgalteriya hisobi nazariyasi. Darslik –T.: «Yangiyul polygraph service» nashriyoti, 2020, 495 bet.

6. S.N. Tashnazarov. Iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitida moliyaviy hisobot: muammo va yechimlar. Monografiya. T.: “Navro‘z” nashriyoti, 2016 y. 31-47-b. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari to‘plami. // ASSA . IFRS/IAS.., 2019 y.

7. Iqtisodiyot va moliya vazirining 2024 yil 8 oktyabrdagi 181-son "Moliyaviy hisobotlarni taqdim etish muddatlari hamda ularning tarkibi va mazmuni to‘g‘risidagi nizomni tasdiqlash haqida"gi Buyrug‘i (Adiliya Vazirligi tomonidan 04.11.2024 y. 3567-son bilan ro‘yxatga olingan).

8. Iqtisodiyot va moliya vazirining 2024 yil 8 oktyabrdagi 181-son buyruqning 1-ILOVAsi Moliyaviy hisobotlarni taqdim etish muddatlari hamda ularning tarkibi va mazmuni to‘g‘risidagi NIZOM.

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

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

11. Ergasheva Sh.T., Ibragimov A.K., Rizayev N.K., Ibragimova I.R. Moliyaviy hisobotlarning xalqaro standartlari. O‘quv qo‘llanma. – T.: TDIU, 2019. – 227 b.

МОЛИЯВИЙ ҲОЛАТ ТЎҒРИСИДАГИ ҲИСОБОТНИ ШАКЛЛАНТИРИШДА МҲХСДА ҚЎЙИЛГАН ТАЛАБЛАР

Ғаниев Зафар Усанович
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
“Молиявий ҳисоб ва ҳисобот” кафедраси доценти., PhD
ganiyevzafar868@gmail.com. +998 99 940 22 88

Республикамизда бухгалтерия ҳисобини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига (кейинги ўринларда - МҲХС) ўтиш бўйича тегишли ислоҳотлар амалга оширилмоқда.

Ҳозирги кунда бизнинг мақсадимиз корпоратив бошқарувга асосланган корхоналарда халқаро стандартлар асосида молиявий ҳисоботни тузишдан иборат. Биз бунга халқаро стандартлар асосида молиявий ҳисоботни тузиш ёки бухгалтерия ҳисобининг миллий стандартлари асосида тузилган молиявий ҳисоботни халқаро стандартларга трансформация қилиш орқали эришиш мумкин.

Ўзбекистон Республикаси Президенти 2020 йил 24 февралда МҲХСни жорий этиш жараёнини тубдан қайта кўриб чиқишни назарда тутувчи «Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги ПҚ-4611-сон Қарори қабул қилинди. Президентимизнинг мазкур Қарорига мувофиқ, 2021 йил 1 январдан бошлаб, акциядорлик жамиятлари, тижорат банклари, суғурта ташкилотлари ва йирик солиқ тўловчилар тоифасига киритилган юридик шахслар молиявий ҳисоботларнинг халқаро стандартлари асосида бухгалтерия ҳисоби юритилишига ўтиши белгилаб берилган [1].

Молиявий ҳисоботнинг ҳалқаро стандартлари асосида тузилган молиявий ҳисоботларни тақдим этиш муддатлари ҳамда уларнинг таркиби бўйича Ўзбекистон Республикаси иқтисодиёт ва молия вазирининг 2024 йил 8 октябрдаги 181-сон буйруғига 1-илова “Молиявий ҳисоботларни тақдим этиш муддатлари ҳамда уларнинг таркиби ва мазмуни тўғрисидаги” Низоми қабул қилинди. Ушбу низомга кўра молиявий ҳисоботларнинг мазмуни ва таркиби БҲМС ҳамда МҲХСга асосан тузиладиган молиявий ҳисоботларнинг шакллари аниқ белгилаб берилган.

МҲҲС талаблари асосида молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботни шакллантиришга қўйилган талаблар асосида тузиш, уни тақдим этишни кўзда тутади. Бу эса, ўз навбатида, корхона ташқи инвестрларни жалб этиш имкониятини беради.

МҲХС асосида молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботни тузиш ва тақдим этиш бўйича бир қанча илмий ишлар ҳамда мавзу юзасидан тадқиқотлар олиб борилган. Жумладан, хорижий иқтисодчи олимлардан П.Айнсворт [2] молиявий ҳисоботнинг назарий концептуал асослари ҳамда активлар, мажбуриятлар ва хусусий капитални тан олиш, баҳолаш ҳамда молиявий ҳисоботларда акс эттиришнинг методологик масалаларини тадқиқ этганлар.

Ж.Қурбанбаев, С.Джуманов [3], М.Марпатов [4], С.Н.Ташназаров [5], К.Б.Уразов [6]лар узоқ муддатли активлар, товар-моддий бойликлар, мажбуриятлар, даромад ва харажатларни тан олиш, баҳолаш ва молиявий ҳисоботда акс эттиришнинг методологик масалалари тадқиқ этилган. Хўжалик юритувчи субъектларда бухгалтерия ҳисобини халқаро стандартлар асосида ташкил қилиш ва юритиш тартиби бўйича республикамиз олимларидан: З.Н.Қурбанов, Ф.А.Акрамов [7], М.Марпатовлар [8] ўз илмий мақолаларида молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботни халқаро стандартларга мувофиқлаштириш масалаларини ёритган.

1-сон БҲХС “Молиявий ҳисоботларни тақдим этиш”нинг мақсади умумий фойдаланишдаги молиявий ҳисоботни тақдим этиш асосларини

белгилаш бўлиб ҳисобланади. Бунда корхонанинг ўтган даврдаги молиявий ҳисоботи ҳамда бошқа компанияларнинг молиявий ҳисоботлари билан таққосланувчанлиги таъмин этилади.

1-жадвал

Молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисобот элементлари

Мулк (ер), бино ва машина ва асбоб-ускуналар.
Инвестициявий мулк.
Номоддий активлар.
Молиявий активлар.
Ҳиссали қатнашиш методи бўйича ҳисобга олинган инвестициялар.
Биологик активлар.
Захиралар.
Савдо ва бошқа дебиторлик қарзлари.
Пул маблағлари ва пул эквивалентлари.
Сотиш учун мўлжалланган узоқ муддатли активлар ва чиқиб кетаётган гуруҳларнинг сотишга мўлжалланган активлари.
Жорий ва муддати узайтирилган солиқ активлари (алоҳида).
Савдо ва бошқа мажбуриятлар.
Жорий ва муддати узайтирилган мажбуриятлар (алоҳида).
Резервлар.
Молиявий мажбуриятлар.
Чиқиб кетаётган гуруҳлар сотишга мўлжалланган активлари бўйича мажбуриятлар.
Амалдаги капитал ва резервлар.
Назорат қилинмайдиган қатнашиш ҳиссаси.

Молиявий ҳисобот – бу ўзларининг махсус ахборотларга бўлган эҳтиёжларини қондиришга қаратилган ҳисоботни талаб қила олмайдиган фойдаланувчиларга мўлжалланган ҳисоботдир.

Бизнинг фикримизча, молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисобот (бухгалтерия баланси) – бу молиявий ҳисоботнинг асосий компоненти бўлиб, ҳисобот даврининг охиридаги вақт моментида компаниянинг молиявий ҳолати, яъни унинг активлари, мажбуриятлари ва хусусий капиталининг таснифланган таркиблари бўйича ҳолатини ва ҳисобот даврида ўзгаришини тавсифловчи ҳамда тизимли равишда асосан ташқи ва ички ахборот фойдаланувчиларга компаниянинг молиявий ҳолатини баҳолаш ва унга доир қарорларни қабул қилиш учун тақдим қилинадиган ахборотларнинг стандартлашган тизимидир.

Халқаро стандартларда компаниянинг молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботи минимум қуйидаги чизиқли моддаларни ўз таркибига олиши шарт.

Бухгалтерия балансида акс эттирилаётган ахборотларнинг таркибини халқаро стандартларга мувофиқлаштириш мақсадида ва бу борада хулосалар чиқариш учун қуйидаги солиштириш жадвалини келтириб ўтамиз.

2-жадвал

Бухгалтерия балансида тўғридан-тўғри акс эттирилаётган ахборотлар қатори

БҲМСларига мувофиқ	МҲХСларига мувофиқ таклифлар
1. Моддий активлар	1 Мулк, бино, машина ва асбоб-ускуналар
2. Номоддий активлар	2. Номоддий активлар
	3. Инвестициявий мулк
3. Молиявий активлар	4. Молиявий активлар (5, 7 ва 8 дан ташқари)
	5. Ҳиссали қатнашиш асосида киритилган инвестициялар
4. Захиралар	6. Захиралар
5. Дебиторлик қарзи	7. Савдо ва бошқа дебиторлик қарзлари
6. Пул маблағи ва пул эквивалентлари	8. Пул маблағлари ва пул эквивалентлари
7. Кредиторлик қарзи	9. Савдо ва бошқа кредиторлик қарзлари
	10. Баҳоланадиган мажбуриятлар
	11. Молиявий мажбуриятлар (9 ва 10дан ташқари)
	12. Солиқ мажбуриятлари (13дан ташқари)
	13. Фойда солиғи бўйича мажбуриятлар
	14. Муддати узайтирилган солиқ активлари
8. Ажратмалар	
9. Фоиз тўлашни талаб қилувчи мажбуриятлар	
10. Ўз сармояси ва захиралар	15. Хусусий капитал ва резервлар.

Ушбу жадвалда келтирилган қоидаларни солиштириш натижасида бир қанча хулосаларни келтириш мумкин, яъни, БҲМС ва МҲХСлардаги қоидалар асосан бир-бирига мувофиқ келади, лекин айрим масалаларда такомиллаштириш зарурияти мавжуд.

Молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисобот ахборотларни акс эттириш қоидалари жиҳатидан, стандартга мувофиқ равишда қисқа муддатли ва узоқ муддатли активларни тўғридан-тўғри балансда алоҳида бўлим сифатида тақдим этишлари шарт. Бунда истисно ҳолатлар ҳисобга олинади.

Қабул қилинган тақдим қилиш методидан қатъий назар активлар ва мажбуриятларнинг ҳар бир бундай чизиқли моддалари бўйича, қайсики тўланиши ёки қопланиши (а) баланс санасидан кейин ўн икки ойдан ошмайдиган ва (б) баланс санасидан кейин ўн икки ойдан ошадиган муддат давомида кутиладиган суммаларни бирлаштиради. Бунда ташкилот тўланиши ва қопланиши ўн икки ойдан ошиши кутилаётган суммаларни очиқлаши шарт.

МҲХС бўйича бухгалтерия балансида моддаларни жойлаштиришда қуйидаги қоидага амал қилинади: баланс моддаларини жойлаштиришда уларнинг ликвидлик даражаси ҳисобга олинади, яъни тез ликвидли активлардан қийин ликвидли активларга, худди шунингдек, қисқа муддатли мажбуриятлардан узоқ муддатли мажбуриятларга ўтиш тартибида жойлаштирилади.

Ташкилот балансида ёки унинг изоҳларида ҳар бир тақдим этилган чизиқли моддаларга ташкилотнинг операциялари мазмунига мувофиқ ҳолда таснифланган класс ости моддаларини очиқлаши шарт. Класс ости моддаларини деталлаштириш даражаси молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари талабларидан келиб чиқиб тааллуқли суммаларнинг миқдори, хусусияти ва мўлжалланганлигига қараб амалга оширилади. Ҳар бир моддада очиқлаш фарқланади. Масалан:

а) мулк (ер), бино, машина ва асбоб-ускуналар объектлари 16-сон МҲХС халқаро стандарти талабларига мувофиқ классларга ажратилади;

б) дебиторлик қарзлари, жумладан, харидор ва буюртмачилар қарзи, боғлиқ томонлар қарзи, олдиндан тўловлар ва бошқа қарзларга ажратилади;

с) захиралар 2-сон МҲХС “Захиралар” халқаро стандарти талабларига мувофиқ товарлар, ишлаб чиқариш жўнатмалари, тугалланмаган ишлаб чиқариш ва тайёр маҳсулотларга ажратилиб кўрсатилади;

д) баҳоланадиган мажбуриятлар, ходимларни рағбатлантириш бўйича баҳоланган мажбуриятлар (19-сон МҲХС) ва жорий солиқлар (12-сон МҲХС), баҳоланадиган мажбуриятлар (37-сон МҲХС) ва бошқа моддаларга ажратилади;

е) хусусий капитал ва резервлар тўланган капитал, эмиссион даромад ва резервларга бўлинади.

Хулоса қилиб айтамизки, молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари талаблари бўйича тузилган бухгалтерия баланси бир қанча афзалликларга ва бизнинг амалиётимиздаги бухгалтерия балансидан фарқли жиҳатларига эга.

биринчидан, МҲХС асосида тузилган ҳисобот шакли қисқа ва аниқ тузилганлиги билан ажралиб туради. Номоддий активлар қолдиқ қийматда кўрсатилган, мулк (ер), бино, машина ва асбоб-ускуналар эса бошланғич қийматда ҳамда уларнинг депресиацияси алоҳида сатрда акс эттирилган.

иккинчидан, олинадиган счётлар ва тўланадиган счётлар савдо ва бошқа счётларга ажратилган, қайсики бу ҳолат пул оқими тўғрисидаги ҳисоботни бухгалтерия баланси ва молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисоботларни трансформациялаш асосида тузишга имкон беради. Муддати узайтирилган солиқлар моддаси алоҳида ажратилган.

учинчидан, имтиёзли акциялар ва оддий акциялар бир дона акциясининг қиймати эълон қилинган, ишлаб чиқарилган ва муомаладаги акция миқдори бўйича акс эттирилган. Бу ахборот фойдаланувчиларни жуда қимматли ахборотлар билан таъминлаш имкониятини беради.

тўртинчидан, фойда солиғи бўйича мажбуриятлар бошқа мажбуриятлардан ажратилиб кўрсатилган, бу эса ҳисобот шаклларининг бир-бирига уйғунлигини таъминлайди.

бешинчидан, муддати узайтирилган солиқ активлари ва мажбуриятлари алоҳида ажратилиб кўрсатилган. Бу ҳолат халқаро стандартлар талабларидан келиб чиқади.

Олтинчидан, ҳисобга оид бўлган атамаларда ҳам фарқ мавжуд, масалан, мулк (ер), бино, машина ва асбоб-ускуналар, депресиация, олинадиган савдо счётлари, тўланадиган савдо счётлари, акциядор камчилигининг ҳиссаси, баҳоланадиган мажбуриятлар ва бошқа атамалар.

Ушбу таклифларнинг амалиётга жорий этилиши миллий стандартлар асосида тузилган бухгалтерия балансини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига мувофиқлаштириш молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботнинг шаффофлигининг ошишига хизмат қилади.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати.

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги «Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги ПҚ-4611-сон Қарори.
2. Ainsworth, Penne. Introduction to Accounting: An integrated Approach /Penne Ainsworth, Dan Deines, R. David Plumlee, Cathy Xanthaky Larson. Irwin, Printed in USA, 2005. 425 p.
3. Ж.Қурбанбаев, С.Джуманов. Бухгалтерия ҳисоби тизимини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтказиш йўллари.// Молия. 2016 й. №1, 99-104-б.
4. М.Марпатов. Бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари // Бозор, пул ва кредит ж. –2014. –№9. –55-60-б.
5. С.Н.Ташназаров. Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида молиявий ҳисобот: Муаммо ва ечимлар. Монография. Т.: “Наврўз” нашриёти, 2016 й. 31-47-б.
6. К.Б.Уразов. Молиявий ҳисобот: миллий ва халқаро стандартлар мувофиқлиги йўлида. // Бозор, пул ва кредит ж. –2013. –№4. –57-61-б.
7. З.Н.Қурбанов, Ф.А.Акрамов. Молиявий ҳисобнинг халқаро стандартларига ўтишнинг долзарб масалалари.//Бизнес-эксперт, № 4,2015.

8. М.Марпатов. Бухгалтерия баланси – молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисобот. //Бозор, пул ва кредит ж. -2016.-№11.-б. 20-24.

ISHLAB CHIQARISH BO‘YICHA HISOB-KITOBLARNI MILLIY VA XALQARO STANDARTLAR ASOSIDA YURITISHNI TAKOMILLASHTIRISH

Mamatkulov Akram Xalmurodovich,
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti,
“Moliyaviy tahlil” kafedrasi (PhD)

Annotasiya: Maqolada ishlab chiqarish korxonalarida hisob-kitoblarni yuritishda milliy va xalqaro standartlarning o‘ziga xos jihatlari o‘rganilgan. Moliyaviy hisobot xalqaro standartlari (MHXS)ni joriy etishning afzalliklari, mavjud muammolar hamda ularni bartaraf etish bo‘yicha ilmiy xulosa va takliflar ishlab chiqilgan.

Tayanch so‘zlar: moliyaviy hisobot xalqaro standartlari, milliy standartlar, ishlab chiqarish tannarxi, daromad, moliyaviy shaffoflik, faoliyat istiqboli, strategik masalalar.

Kirish. Global iqtisodiyot bugungi kunda mamlakatimizga o‘z ta’sirini ko‘rsatmoqda va hisob-kitoblarni yuritilishi zamon talablariga mos bo‘lishini talab qilmoqda. Shu bois, xo‘jalik yurituvchi sube’ktlarning moliyaviy barqarorligini ta’minlash, ishlab chiqarish tannarxini aniq hisoblashda buxgalteriya hisobi muhim rol o‘ynaydi. O‘zbekistonda iqtisodiy islohotlar jarayonida moliyaviy hisobot xalqaro standartlarini (MHXS) amaliyotga tatbiq etish davlat siyosatining ustuvor yo‘nalishlaridan biri bo‘lib, u ishlab chiqarish korxonalarida hisob-kitoblarni takomillashtirish lozimligini taqozo etadi. Bundan tashqari, hisobni oldiga qo‘yilgan asosiy vazifalardan biri - korxonani boshqaruv tizimini haqiqiy ma’lumotlar bilan ta’minlashdir. Bu ma’lumotlar orqali korxonalar iqtisodiy ravnaqi uchun hal qilinishi kerak bo‘lgan muammolar yechimi bo‘yicha zaruriy qarorlarni ishlab chiqishda hamda muhim vazifalarni belgilab olishda o‘z ahamiyatiga egadir.

Adabiyotlar tahlili. So‘nggi yillarda xalqaro ilmiy adabiyotlarda buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotni standartlashtirish masalalari keng o‘rganilmoqda hamda bir qancha ilmiy qarashlar e’tirof etilmoqda va ular quyidagicha:

Choi F.D.S. va Meek G. (2019) o‘z tadqiqotlarida MHXSning global taqqoslanish imkoniyatlarini ta’kidlaydi. [1]

A.X.Mamatqulov “Korxonalar faoliyatida xarajatlar korxona tashkil topishida, xo‘jalik faoliyatida, ishlab chiqarishni amalga oshirilishida, sotish

jarayonida shuningdek moliyaviy va favqulodda xolat bo‘yicha yuzaga keladi. Har bir xarajatning xususiyati, zarurligi, o‘z o‘rni, maqsadi va vazifalari, yuzaga kelishidagi muxim jixatlari hamda xususiyatilari bilan turlarga va guruhlarga bo‘linishi ta’kidlanadi.” [2]

Tadqiqot usullari. Taqqoslash, mantiqiy va abstrakt fikrlash, gipoteza va umumlashtirish usullari qo‘llanildi. Milliy buxgalteriya hisobi milliy standartlari (BHMS) va moliyaviy hisobot xalqaro standartlari (MHXS) o‘rtasidagi farqlar tahlil qilindi, ishlab chiqarish korxonalaridagi amaliy misollar asosida muammolar aniqlanib, ularni bartaraf etish bo‘yicha takliflar ishlab chiqildi.

Tahlil va natijalar.

BHMS va MHXS o‘rtasidagi asosiyfarqlar	**Ishlab chiqarish korxonalarida mavjud muammolar:**	**Takomillashtirish yo‘nalishlari:**
Aktiv va majburiyatlarni tan olish mezonlari; Tannarxni shakllantirish usullari; Amortizatsiya siyosati; Moliyaviy natijalarni ochiqlash darajasi.	Hisob-kitoblarning an’anaviy usullarga tayanishi; Shaffoflik darajasining pastligi.	BHMSni MHXSga bosqichma-bosqich uyg‘unlashtirish; Axborot texnologiyalaridan keng foydalanish; Mutaxassislar malakasini oshirish; Tannarx hisobini chuqur tahlil qilish va sarf-xarajatlarni optimallashtirish.

Buxgalteriya hisobi ishlab chiqarish korxonalarida iqtisodiy jarayonlarni to‘g‘ri aks ettirish va moliyaviy natijalarni aniq ko‘rsatish uchun muhim ahamiyatga ega. Milliy va xalqaro standartlarni uyg‘unlashtirish buxgalteriya hisobini yanada shaffof va solishtiriladigan holga keltiradi. Quyida ushbu mavzuga oid taqqoslashlar jadval ko‘rinishida berilgan.

№	**Xalqaro standart (IFRS) bo‘yicha**	**Milliy standart bo‘yicha**
1	Ishlab chiqarish xarajatlariga bevosita va bilvosita sarflar kiritiladi.	Ishlab chiqarish xarajatlari faqat bevosita sarflar asosida hisoblanadi.
2	Asosiy vositalar adolatli (bozor) qiymatda qayta baholanishi mumkin.	Asosiy vositalar faqat boshlang‘ich qiymatida hisobga olinadi.
3	Mahsulot tannarxiga ishlab chiqarishdan tashqari tegishli xarajatlar ham qo‘shilishi mumkin.	Tayyor mahsulot tannarxi faqat ishlab chiqarish xarajatlari asosida shakllanadi.
4	Daromad iqtisodiy foyda olingan paytda tan olinadi (hisoblash usuli).	Daromad faqat pul tushumida tan olinadi.

Xulosa. Yuqoridagi iqtisodchi olimlarning ilmiy qarashlari va muallif tomonidan e’tirof etilgan fikrlardan kelib chiqib, ushbu global ahamiyatga ega bo‘lgan masalalarni hal qilinishida quyidagicha xulosa qilindi:

ishlab chiqarish bo‘yicha hisob-kitoblarda xalqaro standartlarga moslashish korxonalarga xalqaro bozorda raqobatbardosh bo‘lish imkonini beradi. Jadvalda

keltirilgan farqlar amaliyotda to‘g‘ri qo‘llanilsa, hisobotlarning shaffofligi va ishonchliligi oshadi;

xalqaro moliyaviy hisobot standartlarini joriy etish ishlab chiqarish korxonalarida buxgalteriya hisobi samaradorligini oshiradi, moliyaviy shaffoflikni ta’minlaydi va xorijiy investorlar uchun qulay muhit yaratadi. Shu bois, milliy va xalqaro standartlarni uyg‘unlashtirish O‘zbekiston iqtisodiyotining barqaror rivojlanishiga xizmat qiluvchi muhim omil hisoblanadi;

amaliy misollar ko‘rsatadiki, milliy standartlar ko‘pincha soddalashtirilgan usullarga asoslanadi va ba’zi xarajatlarni e’tibordan chetda qoldiradi. Xalqaro standartlar esa barcha tegishli xarajatlarni hisobga olib, mahsulot tannarxini yanada aniqroq ko‘rsatadi. Natijada, MHXS asosida shakllantirilgan hisobotlar boshqaruv va investorlar uchun ishonchliroq bo‘ladi.

Yuqoridagi xulosalardan kelib chiqib, muallif quyidagi ilmiy fikrlarini taklif etadi:

zamonaviy ishlab chiqarish hisobi bo‘yicha xarajatlarni o‘rganib, mahsulot uchun ortiqcha xarajatlarning sabablarini hamda uni kamaytirish imkoniyatlarini tahlil qilish;

jami xarajatlarni olingan mahsulotlarga taqsimlash orqali tannarxni to‘g‘ri shakllantirish, analitik hisob qoidalari bo‘yicha mahsulot tannarxini optimallashtirish;

xarajatlarni ta’sir qilish darajasi bo‘yicha olingan mahsulotlar xajmiga nisbatan to‘g‘ri taqsimlash uchun zamonaviy usullarini joriy qilish;

foyda va unga daxldor bo‘lgan daromadlar va xarajatlar bog‘liqligi hamda ularning ta’sirini tahlil qilish;

tahlil natijalari bo‘yicha korxona istiboli uchun ijobiy strategik qarorlarni ishlab chiqish.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati

1. O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi. (2022). Buxgalteriya hisobi milliy standartlari to‘plami. Toshkent.
2. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining “Moliyaviy hisobotlarni xalqaro standartlarga moslashtirish to‘g‘risida”gi qarori. (2020).
3. Choi F.D.S., Meek G. (2019). International Accounting. Pearson Education.
4. A.X.Mamatqulov Paxtani qayta ishlash korxonalarida xarajatlarini boshqarish va hisobga olish usullari Moliya jurnali 3-son, 2023 yil.72-bet

XO‘JALIK YURITUVCHI SUB’EKTLARDA BUXGALTERIYA HISOBINI MHXS TALABLARI ASOSIDA TASHKIL ETISH

Abdujalilova Dilnoz Abdusattorovna
dilnoz.abdujalilova.84@mail.ru
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
«Budjet hisobi va g‘aznachilik»
kafedrasi katta o‘qituvchisi

Annotatsiya. Ushbu tezisda xo‘jalik yurituvchi sub’ektlarda buxgalteriya hisobini xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (MHXS) talablariga moslashtirish masalalari yoritilgan. Mazkur jarayon milliy qonunchilikdagi islohotlar, hisobot shaffofligini oshirish va xorijiy investorlar uchun jozibadorlikni ta’minlash nuqtai nazaridan tahlil qilingan. Ilmiy ishda milliy hisob tizimi va xalqaro standartlar o‘rtasidagi asosiy farqlar tahlil qilinib, muvofiqlashtirishda qo‘llaniladigan uslubiy yondashuvlar ko‘rsatilgan.

Kalit so‘zlar: buxgalteriya hisobi, BHMS, investitsion jozibadorlik, moliyaviy hisobot, MHXS, muvofiqlashtirish.

Аннотация. В данной тезисе рассмотрены вопросы приведения бухгалтерского учета в хозяйствующих субъектах в соответствие с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Данный процесс был проанализирован с точки зрения реформы национального законодательства, повышения прозрачности отчетности и обеспечения привлекательности для иностранных инвесторов. В научной работе проанализированы основные различия между Национальной системой учета и международными стандартами и изложены методологические подходы, применяемые в координации.

Ключевые слова: Бухгалтерский учет, НСБУ, инвестиционная привлекательность, финансовая отчетность, МСФО, координация.

Abstract. This thesis covers issues of adaptation of accounting in economic entities to the requirements of International Financial Reporting Standards (IFRS). This process was analyzed from the point of view of reforms in national legislation, increasing reporting transparency and ensuring attractiveness for foreign investors. The scientific work analyzes the main differences between the national accounting system and international standards and shows the methodological approaches used in coordination.

Keywords: accounting, NAS (national accounting standards), investment attractiveness, financial reporting, IFRS, coordination.

Bozor iqtisodiyoti sharoitida xo‘jalik yurituvchi subyektlarning moliyaviy natijalarini haqqoniy va shaffof ko‘rsatishi investitsion jozibadorlikni oshiradi. Shu

bois O‘zbekiston Respublikasida oxirgi yillarda buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotni xalqaro standartlarga moslashtirish borasida qator chora-tadbirlar amalga oshirildi. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining «Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida»dagi qarori [1], hamda Moliya vazirligining buyrugi [2] tashabbuslari asosida 2021-yil 1- yanvardan boshlab, MHXS asosida buxgalteriya hisobi yuritilishini tashkil etish va 2021-yil yakunlaridan boshlab moliyaviy hisobotni MHXS asosida tayyorlashga bosqichma-bosqich o‘tish jarayoni yo‘lga qo‘yildi.

Bu mavzuda ko‘plab iqtisodchi olimlar ilmiy ishlar olib brogan bo‘lib, jumladan xorijiy iqtisodchi olimlar Nobes C., Parker R. “Qiyosiy xalqaro buxgalteriya hisobi” [2] nomli ilmiy asarida turli moliyaviy hisobot tizimlarini solishtirish bo‘yicha qator ilmiy ishlarni amalga oshirgan. Mahalliy iqtisodchi olimlardan Karimov A.A., Kurbanbayev J.E., Jumanazarov S.A. o‘zlarining ilmiy ishlarida buxgalteriya hisobining nazariy asoslari, buxgalteriya hisobida daromadlar va xarajatlarni tan olinishi, buxgalteriya balansining tuzilishi, soliqlar va majburiy to‘lovlarni hisoblash hamda xalqaro standartlarga o‘tishdagi asosiy masalalarga alohida to‘xtalib o‘tishgan [3].

So‘nggi yillarda buxgalteriya hisobini xalqaro standartlarga muvofiqlashtirish yo‘lida ko‘plab ishlar amalga oshirilmoqda. Jumladan, 4 ta BHMSni xalqaro standartlar (MHXS) talablariga muvofiqlashtirildi, amaldagi qonunchilik hujjatlarining o‘zgarishidan kelib chiqib amaliyotdagi nomuvofiqliklar bartaraf etilmoqda, sohaga doir normativ-huquqiy hujjatlar davlat tili talabiga muvofiq to‘liq qayta ko‘rib chiqildi hamda birlashtirilib tizimlashtirilmoqda. Natijada, 15 ta BHMS, 1 ta Konseptual asos, 4 ta Nizom jami 20 та buxgalteriya hisobining hujjatlari yangi tahrirda ishlab chiqilib, davlat ro‘yxatidan o‘tkazildi. Quyidagi tashkilotlar MHXS o`tishi lozim etib belgilangan (1-rasm).

1-rasm. MHXS o`tishi lozim bo`lgan tashkilotlar8.

Jami 1627 ta tashkilotni MHXS o‘tkazish bo`yicha tegishli ishlar olib borilmoqda. Shuningdek moliyaviy hisobotlarni MHXSga muvofiq tayyorlaydigan tashkilotlar buxgalteriya hisobining milliy standartlari (BHMS) bo‘yicha moliyaviy hisobot taqdim etishdan ozod etilishi belgilab qo‘yildi.

8 Muallif ishlanmasi.

Bu o‘z navbatida xo‘jalik yurituvchi sub’ektlarning investitsion jozibadorligini oshirishda muhim qadam hisoblanadi.

MHXSni joriy etish jarayonini muvofiqlashtirish va metodologik ta’minlash bo‘yicha 1-sonli "Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini birinchi marta qo‘llash" MHXSga muvofiq tashkilot MHXS bo‘yicha moliyaviy holat to‘g‘risidagi kirish hisobotini MHXSga o‘tish sanasiga tayyorlashi lozim va bu sana MHXSga muvofiq hisob yuritishning boshlang'ich nuqtasi hisoblanadi. Shuningdek, MHXSga o‘tish sanasi tashkilot o‘zining MHXS bo‘yicha birinchi moliyaviy hisobotida MHXSga muvofiq to‘liq qiyoslanuvchan ma‘lumotlarni taqdim qiladigan eng oldingi davrning boshi hisoblanadi. MHXS asosida tayyorlanadigan moliyaviy hisobotlarning to‘liq to‘plami 1-son "Moliyaviy hisobotni taqdim etish" standartida belgilangan bo‘lib, shuningdek, mazkur standartda moliyaviy hisobotni taqdim etishga nisbatan umumiy talablar belgilangan, unga ko‘ra tashkilot moliyaviy hisobotning to‘liq to‘plamini kamida yillik asosda, minimal qiyosiy ma‘lumot sifatida barcha moliyaviy hisobotlardan 2 tadan taqdim etishi lozim. Quyida milliy standartlar va MHXC talablarining asosiy farqlari ko‘rib chiqamiz (1-jadval).

Milliy standartlar asosan soliq maqsadlariga yo‘naltirilgan bo‘lsa, MHXS talablarining asosiy maqsadi - investorlar, kreditorlar va xalqaro moliya bozorlariga haqqoniy, shaffof va solishtiriladigan ma’lumotlarni taqdim etish. Shu sababli O‘zbekiston uchun MHXSga o‘tish jarayoni xalqaro integratsiya va investitsion jozibadorlikni kuchaytirishda muhim omil hisoblanadi.

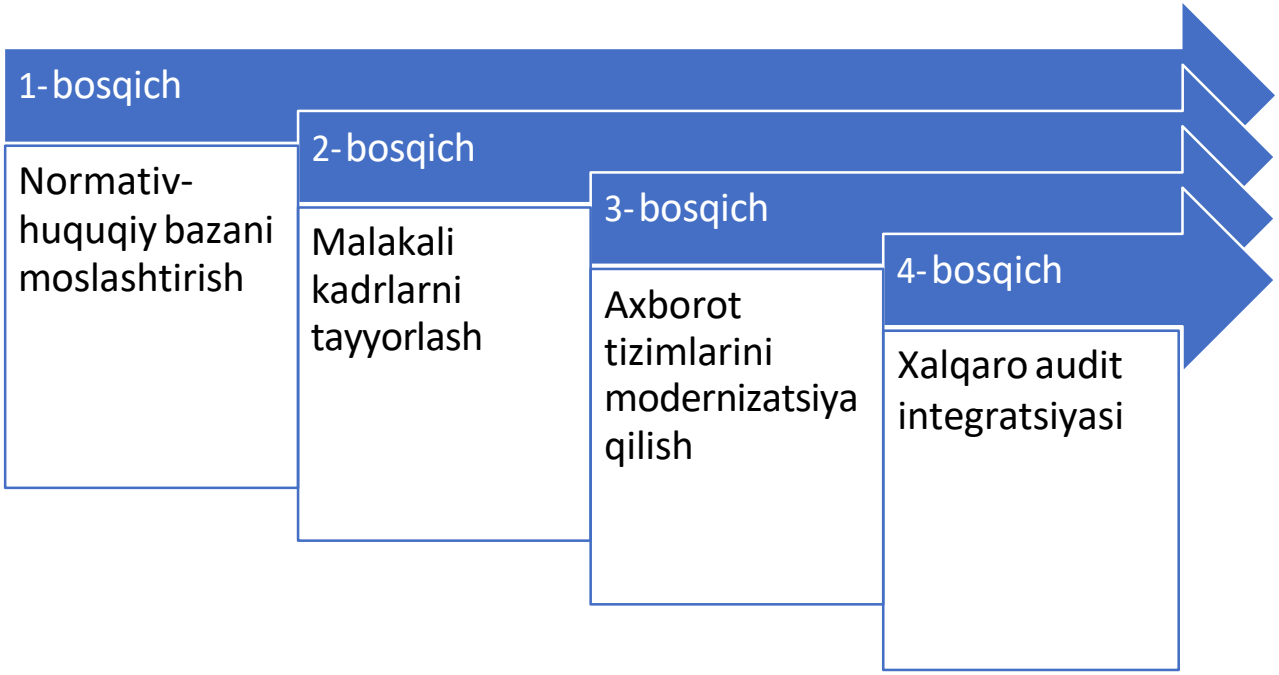
1-jadval.

Milliy standartlar va MHXC talablarining asosiy farqlari[9].

Yo‘nalish	Milliy standart	MHXS (IFRS)
Asosiy vositalar baholash	Boshlang‘ich qiymat asosida	Haqiqiy qiymat yoki qayta baholash
Moliyaviy natijalarni e’tirof etish	Naqd tushum va chiqim asosida	Hisoblash usuli asosida
Konsolidatsiyalashgan hisobot	Ko‘pincha majburiy emas	Yirik subyektlar uchun majburiy
Shaffoflik ma`lumotlarni ochiqlash	Cheklangan	Batafsil va foydalanuvchi uchun tushunarli

[9] Muallif ishlanmasi.

Xo`jalik yurituvchu sun`ektlarning hisobot tizimini MHXSlariga muvofiqlashtirishda quyidagi boshqichlarni talab etadi (2-rasm).



2- rasm. Hisobot tizimini MHXSlariga muvofiqlashtirish bosqichlari[10].

Xulosa qilib aytadigan bo`lsak, xo‘jalik yurituvchi subyektlarda buxgalteriya hisobi tizimini MHXS talablari asosida muvofiqlashtirish moliyaviy hisobotning shaffofligini oshiradi, milliy hisob va xalqaro standartlar o‘rtasidagi asosiy tafovutlar – baholash, e’tirof etish va hisobot ochiqligi masalalarida ko‘zga tashlanadi. Muvofiqlashtirish jarayoni bosqichma-bosqich amalga oshirilishida avvalo, huquqiy baza takomillashtirilishi, so‘ngra kadrlar malakasi oshirilishi va zamonaviy axborot tizimlari joriy etilishiha ahamiyat qaratish zarur. MXXSga to‘liq o‘tish O‘zbekiston xo‘jalik yurituvchi subyektlari uchun xalqaro moliya bozorlariga integratsiyani tezlashtiradi va investitsion jozibadorlikni oshiradi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro`yxati

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining «Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida»dagi qarori 24.02.2020 ilda ro‘yxatdan o‘tgan, ro‘yxat raqami PQ-4611.
2. O‘zbekiston Respublikasi moliya vazirining «O‘zbekiston Respublikasi hududida qo‘llash uchun moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari va unga tushuntirishlar matnini tan olish to‘g‘risida»gi buyrug‘i, 09.12.2022 yilda ro‘yxatdan o‘tgan, ro‘yxat raqami 3400.
3. Nobes C., Parker R. “Comparative International Accounting” (15-edition, Pearson, 2021).
4. Karimov A.A., Kurbanbayev J.E., Jumanazarov S.A. Moliyaviy hisob va hisobot. Darslik /– T.: “IQTISOD-MOLIYA”, 2019. - 400 bet.

[10] Muallif ishlanmasi.

PROBLEMS AND SOLUTIONS OF INTEGRATING SEGMENT REPORTING WITH OTHER TYPES OF ACCOUNTING

Bobomuradova Sarvinoz Ziyadullayevna
Samarkand Institute of Economics and Service,
PhD Candidate, bobomuradovasarvinoz@gmail.com

Annotatsiya. Maqolada savdo korxonalarida segmentar hisobotni boshqa hisob turlari bilan integratsiyalash muammolari tahlil qilingan. IFRS 8 “Operating Segments” talablariga qaramay, O‘zbekistonda segmentar hisobotni tartibga soluvchi alohida milliy standart mavjud emasligi ta’kidlanadi. Nazariy tahlil va amaliy kuzatuvlar asosida korxonalarda 1C va ERP tizimlarining integratsiya imkoniyatlaridan to‘liq foydalanilmayotgani hamda transfert narxlash mexanizmlari cheklanganligi aniqlandi. Tadqiqotda IFRS 8 bilan uyg‘unlashtirilgan milliy standart ishlab chiqish, integratsiyalashgan hisob tizimlarini joriy etish va segment darajasida ROI hamda EVA kabi samaradorlik ko‘rsatkichlarini qo‘llash taklif etiladi.

Kalit so‘zlar: Segmentar hisobot, IFRS 8, integratsiya, transfert narxlash, savdo korxonalari, soliq hisobi, ERP tizimlari, 1C, shaffoflik, ROI, ROS, EVA, resurslarni taqsimlash.

Аннотация. В статье анализируются проблемы интеграции сегментарной отчетности с другими видами учета в торговых предприятиях. Подчеркивается, что, несмотря на требования МСФО 8 «Операционные сегменты», в Узбекистане до сих пор отсутствует отдельный национальный стандарт, регулирующий сегментарную отчетность. На основе теоретического анализа и практических наблюдений выявлено, что предприятия не в полной мере используют возможности интеграции систем 1С и ERP, а механизмы трансфертного ценообразования остаются ограниченными. В исследовании предлагается разработка национального стандарта, гармонизированного с МСФО 8, внедрение интегрированных учетных систем и применение показателей эффективности, таких как ROI и EVA, на уровне сегментов.

Ключевые слова: Сегментарная отчетность, МСФО 8, интеграция, трансфертное ценообразование, торговые предприятия, налоговый учет, ERP-системы, 1С, прозрачность, ROI, ROS, EVA, распределение ресурсов.

Abstract. The article analyzes the problems of integrating segment reporting with other types of accounting in trade enterprises. It is emphasized that, despite the requirements of IFRS 8 “Operating Segments”, there is still no separate national standard in Uzbekistan regulating segment reporting. Based on theoretical

analysis and practical observations, it was revealed that enterprises do not fully utilize the integration capabilities of 1C and ERP systems, and transfer pricing mechanisms remain limited. The study proposes developing a national standard harmonized with IFRS 8, introducing integrated accounting systems, and applying performance indicators such as ROI and EVA at the segment level.

Keywords: Segment reporting, IFRS 8, integration, transfer pricing, trade enterprises, tax accounting, ERP systems, 1C, transparency, ROI, ROS, EVA, resource allocation.

Introduction. In the conditions of the digital economy, the functions of accounting are not limited only to recording financial results but also include providing management with prompt and reliable analytical information. From this perspective, the importance of segment reporting is increasing, as it enables the analysis of a company's activities by individual divisions, responsibility centers, and regions. In this process, the revenues, expenses, assets, and liabilities of each segment are accounted for separately, which improves the accuracy and efficiency of managerial decision-making.

This issue is particularly relevant for trade enterprises in Uzbekistan, where accounting is mostly conducted in accordance with national standards [6, 58], but segment reporting does not fully comply with the requirements of the international standard IFRS 8 "Operating Segments" [1, 7] and the Law of the Republic of Uzbekistan "On Accounting" [2, 5].

Relevance of the Topic. At present, in all sectors of the economy, including trade enterprises, the need for prompt and reliable information in managerial decision-making is increasing. In particular, under the conditions of diversification, entry into new markets, intensifying competition, and efficient use of financial resources, the accuracy and transparency of accounting reports acquire special importance.

Segment reporting serves as one of the key tools in this process, as it discloses the activities of the enterprise by individual segments. Through this, management is able to evaluate the performance of divisions, identify internal reserves, and allocate resources more effectively. However, in practice, there are significant challenges in integrating segment reporting with financial, managerial, tax, and statistical accounting.

The relevance of this topic is manifested in the following aspects:

- **The necessity of compliance with international standards** – Uzbek enterprises, in order to access international financial markets and attract foreign investors, must prepare segment reporting in accordance with IFRS requirements [1, 12].

- **The introduction of information technologies** – under the conditions of integrated information systems such as ERP and 1C, it becomes possible to manage all accounting objects on a unified platform.
- **Strengthening of tax and control mechanisms** – transfer pricing and transparency of internal settlements have a direct impact on the taxation system.
- **Enhancement of managerial efficiency** – integration of segment reporting with other types of accounting provides management with more accurate information for resource utilization, investment decisions, and strategic planning.

Research Methodology. In this research, the problems of integrating segment reporting with other types of accounting in trade enterprises and their possible solutions were studied from theoretical, legal, and practical perspectives. First of all, in order to clarify the essence of segment reporting and its relationship with other accounting objects, classical and modern scientific sources were analyzed, particularly the works of scholars such as Kaplan and Atkinson, Drury, and Horngren. In addition, the comparative study of international and national standards formed the theoretical basis of the research.

The legal framework was also taken into account during the research process. In particular, the Law of the Republic of Uzbekistan "On Accounting," the national accounting standards approved by the Ministry of Finance, and the OECD Guidelines on Transfer Pricing were used [7, 45].

Analysis and Results. The analysis revealed that integrating segment reporting with other types of accounting in trade enterprises faces several important challenges. The absence of a separate national standard leads to the lack of a unified methodology, while IFRS 8 requires full disclosure of revenues, expenses, assets, and liabilities by segments [1, 10]. In practice, many Uzbek enterprises disclose such information only partially, which reduces transparency and comparability.

Another important issue is the limited use of accounting software. Modern systems such as ERP and 1C make it possible to integrate financial, managerial, tax, and statistical accounting into a single information platform [3, 4]. Nevertheless, many enterprises continue to maintain these types of accounting separately. As a result, the integrity of data flows is undermined, duplication of records occurs, and management is deprived of timely, accurate, and comprehensive analytical information needed for decision-making. Segment reporting is not only necessary for disclosing financial results but also crucial for improving managerial effectiveness [5, 210]. This situation hinders the objective measurement of efficiency, complicates the identification of profitable or loss-making segments, and weakens the incentives for managers of responsibility centers to improve results [7, 45].

In summary, the findings demonstrate that segment reporting is not only a tool for disclosing financial results but also an essential element of the managerial accounting system [3, 5]. Its proper integration with other types of accounting ensures the completeness and reliability of information, improves internal control, and strengthens the analytical capacity of trade enterprises. The main problems and the expected benefits of integration are summarized in Table 1.

Table 1

Problems and expected results of integrating segment reporting with other types of accounting

Identified Problems	Expected Positive Results
No separate national standard and methodological gaps	Development of a unified framework harmonized with IFRS 8
Differences between international and national requirements	Greater compliance and comparability of reports
Limited use of ERP/1C integration tools	Centralized information flow and improved consistency
Separation of financial, managerial, and tax accounting	Reliable and comprehensive data for decision-making
Weak application of transfer pricing	Fairer evaluation of segment performance
Low transparency and limited comparability	Increased investment attractiveness and competitiveness

Source: Author's compilation based on research findings.

Thus, the findings indicate that the integration of segment reporting with other types of accounting is essential not only for strengthening internal control but also for creating a unified and transparent accounting environment. Such integration allows managers to obtain reliable and comprehensive information, which is critical for making timely and well-grounded strategic decisions. At the same time, it ensures a more rational use of resources, reduces duplication of data, and enhances the consistency of financial and managerial reporting.

Harmonization with international standards, particularly IFRS 8, will help Uzbek enterprises align their reporting practices with global requirements, thereby improving their credibility in the eyes of foreign investors [1, 6].

In the long term, these improvements will contribute to the overall financial stability of trade enterprises, increase their operational efficiency, and significantly strengthen their competitiveness. Ultimately, the effective integration of segment reporting with other types of accounting can serve as a powerful driver for sustainable growth, transparency, and the development of a modern corporate governance system in Uzbekistan.

Conclusion and Recommendations. Integrating segment reporting with other types of accounting plays a vital role in ensuring the integrity of the accounting system in trade enterprises and in providing management with reliable

information for effective decision-making. The study identified key problems such as the absence of a separate national standard, insufficient use of accounting software, and the limited application of transfer pricing mechanisms. These issues indicate the need for further improvement of the current accounting system.

The proposed solutions will enhance the transparency of segment reporting, increase its compliance with international requirements, and improve managerial efficiency [4, 401]. Furthermore, such reforms will improve compliance with international standards, strengthen internal control, and increase managerial efficiency.

References:

1. International Accounting Standards Board (IASB). IFRS 8 – Operating Segments. London: IASB.

2. The Law of the Republic of Uzbekistan “On Accounting” (as amended in 2020 and 2023).

3. Kaplan, R.S., Atkinson, A.A. (2015). Advanced Management Accounting. Pearson Education.

4. Drury, C. (2018). Management and Cost Accounting. Cengage Learning.

5. Horngren, C.T., Datar, S.M., Rajan, M.V. (2018). Cost Accounting: A Managerial Emphasis. Pearson.

6. Urazov, K.B., Po’latov, M.E. (2020). Buxgalteriya hisobi nazariyasi. Toshkent: Iqtisodiyot.

7. OECD. (2022). Transfer Pricing Guidelines for Multinational Enterprises and Tax Administrations. Paris: OECD Publishing.

РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТНИНГ ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАРИГА МУВОФИҚ МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТ ТУЗИШ ВА УНИ ТАҚДИМ ЭТИШ

Абдусаттарова Шахида Абуталиповна
Тошкент давлат иқтисодиёт университети,
“Молиявий ҳисоб ва ҳисобат” кафедраси,
*катта ўқитувчиси***.**

Жаҳон иқтисодиёти шиддат билан ривожланаётган бир вақтда хар бир давлат ўз иқтисодиётини барқарор ривожланишини таъминлаш мақсадида мавжуд имкониятлардан янада самаралироқ фойдаланишга харакат қилади. Ривожланган давлатлар иқтисодиётига назар солсак мамлакатнинг ривожланишида тадбиркорлик соҳасини ҳиссаси юқорилигини кўриш мумкин. Буни эса соҳага хорижий инвестиция маблағларини кенг жалб этилаётганлиги натижаси сифатида баҳолаш мумкин. Республикамиз

иқтисодиётини жадал ривожлантириш мақсадида юртимизда хам улкан ислоҳотлар амалга оширилмоқда.

Янги Ўзбекистон тараққиёт стратегиясининг 26-мақсадида Мамлакатда инвестиция муҳитини янада яхшилаш ва унинг жозибадорлини ошириш, келгуси беш йилда 120 миллиард АҚШ доллари, жумладан 70 миллиард доллар хорижий инвестицияларни жалб этиш чораларни кўриш белгилаб қўйилган [1]. Ушбу белгиланган вазифаларни амалга ошириш мақсадида юртимизда халқаро ташкилотлар, компаниялар билан фойдали иқтисодий алоқаларни ўрнатиш ва ривожлантириш бўйича кенг қамровли ишлар амалга оширилиб келинмоқда. Шу жумладан, хорижий инвесторларни зарур ахборот муҳити билан таъминлаш, халқаро фонд биржаларида қатнашиш имкониятларини кенгайтириш мақсадида бухгалтерия ҳисоби соҳасида ҳам қонун хужжатлар қабул қилинди. Юртимизда хўжалик юритувчи субъектлар 2021 йил 1 январдан бошлаб, Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари (МҲХС) асосида бухгалтерия ҳисоби юритилишини ташкил этиш ва 2021 йил якунларидан бошлаб молиявий ҳисоботни МҲХС асосида тайёрлаш қонун белгилаб қўйилган [2]. Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари акциядорлик жамиятлари, банклар, кредит ташкилотлари, суғурта ташкилотлари, инвестиция фондлари ва бошқа кўплаб йирик компанияларнинг молиявий ҳисоботларини тузиш ва унинг маълумотларини аниқ, шаффоф, глабал миқиёсда тушунарли бухгалтерия тилида дунё мамлакатлари бўйлаб осон таҳлил қилиш имкониятлари яратиб берувчи бухгалтерия ҳисоби тартиб қоидалари тўплами ҳисобланади. Молиявий ҳисобот маълумотларни осон таҳлил қилиш компания мулкдорлари ва инвесторларнинг ўз вақтида қарор қабул қилиши билан ифодаланади. “Молиявий ҳисоботни тақдим этиш” номли 1-сонли Бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандартида “Моливий ҳисобот – бу ташкилотдан ўзларининг муайян ахборот эхтиёжларига жавоб берадиган хисобот тайёрлашини талаб этиш имкониятига эга бўлмаган фойдаланувчиларнинг эхтиёжларини қондиришга мўлжалланган молиявий ҳисоботдир” [3] деб таъриф берилган.

Муаллиф фикрича “Молиявий ҳисобот бу - маълум бир вақт давомида хўжалик юритувчи субъектнинг моливий ҳолатини ва унинг бизнес жараёнидан олинган молиявий натижасини, пул ва унинг эквивалентлари ҳаракатларини кўрсатувчи умумий ахборотлар йиғиндисидир”.

Молиявий ҳисоботнинг БҲМС ва МҲХС бўйича турларига қуйидагилар киради:

1. Бухгалтерия ҳисоби миллий стандарти бўйича (БҲМС)
2. робўйича (МҲХС)

1. **Бухгалтерия ҳисоби миллий стандарти бўйича (БҲМС)**

- Бухгалтерия баланси
- Молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисобот
- Пул оқимлари тўғрисидаги ҳисобот
- Капитал тўғрисидаги ҳисобот

2. **Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари бўйича (МҲХС)**

- Молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисобот
- Фойда ёки зарар ва бошқа умумлашган даромадлар тўғрисидаги ҳисобот
- Пул оқимлари тўғрисидаги ҳисобот
- Хусусий капитал тўғрисидаги ҳисобот

МҲХС талаблари доирасида молиявий ҳисобот тузувчи хўжалик юритувчи субъектлар халқаро стандартларга мувофиқ кўрсатиб ўтилган ҳисоботларни тузадилар. Молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисобот БҲМС бўйича бухгалтерия баланси бўлиб, маълум бир вақтдаги корхонаниг активлари, мажбуриятлари ва корхона капиталининг қисқача тасвирини тақдим этувчи ҳисобот тури ҳисобланади.

Фойда ёки зарар ва бошқа умумлашган даромадлар тўғрисидаги ҳисобот БҲМС бўйича тузиладиган Молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот билан ўхшаш бўлиб, маълум бир давр учун корхонанинг даромадлари, харажатлари ва умумий фойда ёки зарарилари ҳақида ахборот беради. Ушбу ҳисоботда бошқа умумлашган даромадлар бўлими миллий стандарт бўйича тузиладиган ҳисоботдан ажралиб турилади.

Бошқа умумлашган даромадлар бўлими кегинчалик фойда ёки зарарни қайта таснифланадиган ва қайта таснифланмайдиган сатр моддаларидан иборат бўлади.

Келгусида фойда ёки зарарни қайта таснифлайдиган моддаларга қуйидагилар киради:

- сотиш учун мавжуд бўлган инвестициялар фойда ёки зарар;
- ҳаққоний қийматнинг ўзгаришидан фойда ёки зарар;
- сотишдан олинган фойда ёки зарар;
- келгусида фойда ва зарарларни қайта таснифланадиган моддалар бўйича фойда солиғи.

Келгусида фойда ёки зарарни қайта таснифланмайдиган моддаларга қуйидагилар киради:

- асосий воситаларни қайта баҳолашдан фойда ёки зарар;
- асосий воситаларни қайта баҳолашдан ташқари фойда ёки зарар;
- қарам корхоналарнинг бошқа умумлашган даромаддаги улуши;

- келгусида фойда ва зарарларни қайта таснифланмайдиган моддалар бўйича фойда солиғи. рат бўлади.

Пул оқимлари тўғрисидаги ҳисобот корхонанинг пул маюлағларини маълум бир вақт давомида операцион фаолияти, инвестиция ва молиявий фоалиятдан қанча миқдорда пул маюлағлари кирим ва чиқим бўлганлигини кўрсатиб берувчи ҳисоботдир.

Капитал тўғрисидаги ҳисобот маълум бир вақт давомида корхона капиталини ўзгаришини кўрсатиб берувчи ҳисобот ҳисобланади. Ушбу ҳисоботда капиталга йўналтирилган акцияларнинг ўзгариши ёки бозор қиймати ўзгариши, резерв фондариинг шаклланиши, тақсимланмаган фойдадан, оддий ва имтиёзли акциялар учун дивидентларнинг тақсимланишини таснифловчи ҳисобот туридир.

Хулоса қилиб айтиш мумкинки, молиявий ҳисоботлар корхонага биринчи ва асосий баҳо бериладиган қийёсий кўрсатгичлар манбасидир. Агар молиявий ҳисобот халқаро стандартларга тўлиқ жавоб берадиган даражада тузилган бўлса, инвестиция олиб кирувчи инвесторлар учун керакли ахборот муҳити билан таъминланади, натижада инвестиция жозибадорлиги ва инвестиция оқими ортади.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.Мирзиёевнинг 28.01.2022 йилдаги ПФ-60-сонли “2022 — 2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида” фармони. (https://lex.uz/uz/docs/5841063)
2. Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.Мирзиёевнинг 24.02.2020 йилдаги ПҚ-4611-сонли “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида” қарори. (https://lex.uz/ru/docs/4746047
3. “Молиявий ҳисоботни тақдим этиш” номли 1-сон бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандарти манба:
https://www.mf.uz/ru/?option=com_content&view=article&id=279
4. Эргашева Ш.Т. Международные стандарты финансовой отчетности. Учебник. – Т.: ТГЭУ, 2021 г. - 305 стр.
5. Эргашева Ш.Т., Ибрагимов А.К., Ризаев Н.К., Ибрагимова И.Р. Молиявий ҳисоботларнинг халқаро стандартлари. Ўқув қўлланма. – Т.: ТДИУ, 2019. – 227
6. Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари тўплами. // АССА . IFRS/IAS.., 2019 й.

KORXONALARDA EKSPORT VA IMPORT OPERATSIYALARI HISOBINI TAKOMILLASHTIRISH YO‘LLARI

Rasulova Zilola Abdig‘opparovna
Toshkent Kimyo Xalqaro Universiteti
katta o‘qituvchisi, mustaqil tadqiqotchi
zilola8788@gmail.com

Annotatsiya: Maqolada eksport operatsiyalarini rag`batlantirish, importni tartibga solish bo`yicha chora-tadbirlar, qonunlar bilan tartibga solinishi, innovatsion faoliyat va umuman olganda tashqi savdo muvozanatini ta’minlash maqsadida amalga oshirilgan chora-tadbirlar, yangi joriy etilgan qonunlar, o`zgartirishlar va ularning ahamiyati.

Kalit so‘zlar: eksport va import operatsiyalari,deklarant xizmati xalqaro qoidalari,bojxona faoliyati, soliq siyasati, tashqi savdo va valyuta tushumi.

Аннотация: В статье рассматриваются меры стимулирования экспортных операций, регулирования импорта, их законодательное регулирование, инновационная деятельность и, в целом, меры, принимаемые для обеспечения сбалансированности внешней торговли, вновь принятые законы, поправки к ним и их значение.

Ключевые слова: экспортно-импортные операции, услуга декларанта, таможенная деятельность, налоговая политика, внешняя торговля и валютные поступления.

Abstract: The article discusses measures to stimulate export operations, regulate imports, their regulation by law, innovative activities and, in general, measures taken to ensure the balance of foreign trade, newly introduced laws, amendments and their significance.

Keywords: export and import operations, declarant service, customs activities, tax policy, foreign trade and foreign exchange earnings.

Jahon mamlakatlari iqtisodiyotining integratsiyalashuvi sharoitida respublikamizda tashqi iqtisodiy aloqalari rivojlanishini davlat tomonidan qo’llab-quvvatlash, eksport-import operatsiyalarida valyuta munosabatlarini hisobga olishni takomillashtirib borish dolzarb vazifalardan biri hisoblanadi. Muhtaram Prezidentimiz Sh.M.Mirziyoyev o’z ma’ruzalarida ta’kidlaganlaridek, *“ barqaror iqtisodiy o’sishning eng muhim garovi – raqobatdosh mahsulotlar ishlab chiqarish, ular uchun yangi xalqaro bozorlar topish va eksportni ko’paytirish, tranzit salohiyatidan to’liq foydalanish hisoblanadi”*.Shuni alohida qayd etish joizki,iqtisodiyotni diversifikatsiyalash va liberallashtirilishi ko’plab xo’jalik yurituvchi sub’ektlar tashqi iqtisodiy faoliyat bilan shug’ullanish imkoniyatini bermoqda, natijada ularga valyuta tushumini ta’minlash, tashqi bozorda barqaror

o’rnashib olish, raqobatbardosh mahsulotlar, ish va xizmatlar ishlab chiqarish imkonini beradi. Bu, o’z navbatida xo’jalik yurituvchi sub’ektlarda eksport-import operatsiyalari hisobini takomillashtirish zaruriyatini vujudga keltiradi. Jahonda eksport- import va valyuta operatsiyalari doimiy ravishda alohida hisob-kitob yuritishni talab etadi. Turli mamlakatlar o’rtasidagi mahsulot, ish yoki xizmatlar eksporti yoki importida o’zaro hisob-kitoblar natijasida moliyaviy majburiyatlar vujudga keladi.

Shuningdek, Prezidentimizning “O‘zbekiston-2030” strategiyasi to‘g‘risidagi PF-158-sonli Farmoni da “Yangi O‘zbekiston – raqobatbardosh mahsulotlar yurti” g‘oyasi asosida milliy brendlarni xorijiy bozorlarga olib chiqadigan eksportchilarni har tomonlama qo‘llab-quvvatlash asosiy maqsadlardan biri ekanligi alohida ta’kidlandi. So‘nggi yillarda investitsiyalar va yangi texnologiyalarni faol jalb qilish orqali sanoat samaradorligi sezilarli darajada oshdi. Masalan, o‘tgan yili 8 milliard 200 million dollarlik to‘qimachilik va tikuvchilik-trikotaj mahsulotlari ishlab chiqarilgan, bu yetti yil avvalgidan 4,2 baravar ko‘p ekanligini kuzatishimiz mumkin. Xo’jalik yurituvchi sub’ektlarda eksport-import operatsiyalarining amalga oshirilishi bir qator jarayonlar bilan tartibga solinadi.

. Belgilangan vazifalardan kelib chiqib, eksport-import va valyuta operatsiyalari hisobi hamda mazkur yo’nalishdagi me’yoriy hujjatlarni zamonaviy talablar asosida takomillashtirish, bu borada ilmiy tadqiqotlar ko’lamini yanada kengaytirish maqsadga muqofiq.2017 yil 2 sentyabrdagi PF-5177-son “Valyuta siyosatini liberallashtirish bo’yicha birinchi navbatdagi chora tadbirlar to’g’risida”gi, 2020 yil 18 avgustdagi PF-6042-son Respublikada “Eksport va investitsiya salohiyatini yanada rivojlantirishga oid qo’shimcha chora-tadbirlar to’g’risida”gi farmonlari, 2020 yil 24 fevraldagi PQ-4611-son “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o’tish bo’yicha qo’shimcha chora-tadbirlar to’g’risida” qarori va sohaga oid boshqa me’yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishda ushbu tadqiqot ma’lum darajada xizmat qiladi.Jumladan, xalqaro savdo nazorati, soliq nazorati, valyuta nazorati,shuningdek, bojxona faoliyati bilan bog’liq nazorat tizimidir. O`zbekistonda tashqi savdo operatsiyalarini soddalashtirish va tadbirkorlik muhitini yaxshilash maqsadida deklaratsiya jarayonlarini raqamlashtirish , deklaratsiya xizmatlaridan mustaqil foydalanish imkoniyatlari yaratildi.Bu iqtisodiy samaradorlikni oshirishga ortiqcha vositalarni qisqartirishga xizmat qilmoqda.Shu jumladan O`zbekiston Respublikasi Prezidentining PQ-4893-sonli qarori (05.11.2020 y) ya`ni elektron bojxona tizimlarini joriy etish, “Yagona darcha” orqali deklaratsiya topshirish bo`yicha normativ -huquqiy asoslar joriy etilgan. Davlat bojxona qo`mitasining 2023 yildagi buyrug`i Korxonalarga

deklaratsiya xizmatidan voz kechishga ruxsat beruvchi mezonlar belgilangan. O`zbekiston Respublikasi “Bojxona kodeksi” (yangi tahriri 2022 yil) 290-moddasida bojxona deklaratsiyasini topshirish tartibi bayon etilgan.

Korxonalar deklaratsiya xizmatidan voz kechish mezonlari quyidagilar:

Mezoni	Talabi
Yillik import/ eksport hajmi	500 ming AQSH dollari va undan yuqori
Maxsus dasturiy ta`minot	Sertikatlangan elektron deklaratsiyasi tizimi
Bojxona xodimi mavjudligi	Malakali bojxona maslahatchisis yoki xodimning sertifikatlanishi lozim.

Korxonalar deklarant xizmatidan voz kechsa quyidagi afzalliklarga erishadi:

1. **Moliyaviy tejamkorlik -**to`lanadigan xizmat haqi bekor bo`ladi.Har bir deklaratsiya uchun o`rtacha 500 mingdan -2 mln. So`m tejaladi
2. **Vaqtni tejash-** Oraliq vositachilar ishtirokisiz hujjatlarni tez topshirish va rasmiylashtirish imkoniyati yaratiladi.
3. **Ichki nazoratni kuchaytirish-** Tovar kodi, narx, shartnoma kabi muhim axborotlar ustidan korxona o`zi to`liq nazorat qiladi.
4. **Ma`lumotlarning maxfiyligi –** kontrakt, invois, narx siyosati kabi sirli ma`lumotlar uchinchi shaxsga (deklarantga) topshirilmaydi.
5. **Ichki kadr salohiyatining oshishi-** korxona bojxona sohasida malakali xodim shakllanadi.
6. **Raqamli bojxona tizimlaridan foydalanish – “**yagona darcha”,”my customs”, “E-xizmatlar “orqali avtomatik deklaratsiya imkoniyati paydo bo`ladi
7. **Jarimalar xavfini kamaytirish -**Deklarant xatolari sababli yuzaga keladigan noto`g`ri rasmiylashtirish va jarimalardan saqlanish.
8. **Xalqaro tajribaga moslashuvchanlik** -ko`plab rivojlangan davlarlarda korxonalar deklaratsiyani o`zi yuritadi.
9. **Barqarorlik va ishonchlilik –** har doim bir xil sifatda ichki nazorat bilan deklaratsiya yuritiladi. Vositachining sifati yoki noto`g`ri yondashuvi bilan bog`liq muammolar yo`qoladi.

Xalqaro tajriba bo`yicha ko`radigan bo`lsak, Janubiy Koreya, Estoniya, Singapur kabi davlatlar eksport va import operatsiyalarini rasmiylashtirish bo`yicha yutuqlarga erishgan.

Janubiy Koreyada UNI-PASS tizimi orqali bojxona deklaratsiyasini o`zini-o`zi boshqaruvchi korxonalar soni 78% ni tashkil qilgan. Bu esa nafaqat

tranzaksiya xarajatlarini kamaytirgan, balki tovar aylanish tezligini 3-4 baravarga oshirgan

2025 yil 11 fevral kuni O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining “Bojxona ma'muriyatchiligi tartib-taomillarini takomillashtirish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tabirlar to‘g‘risida” 77-son qarori qabul qilindi. Qaror bilan:

Tashqi savdo operatsiyalari monitoringini yanada takomillashtirish hamda shartnomalar ijrosida asossiz debitor va kreditor qarzdorliklar shakllanishini oldini olish maqsadida:

- tashqi savdo shartnomalari soni 22 tadan 6 taga (eksport, import, barter, ichki eksport, invoys asosida eksport, invoys asosida import) qisqartirildi;
- tashqi savdo ishtirokchilari uchun bitta shartnoma doirasida turli bojxona rejimlaridan foydalanish imkoni yaratildi;
- endilikda Tashqi savdo operatsiyalarining yagona elektron axborot tizimida tovarlarni mamlakatimizdan olib chiqishni nazarda tutuvchi “markazlashtirilgan eksport”, “eksport birja”, “eksport-konsignatsiya”, “qayta ishlash (respublika hududida)”, “eksport lizing”, “olib chiqish” shartnomalari umumiy “eksport” shartnomasi shaklida, tovarlarni mamlakatimizga olib kirishni nazarda tutuvchi “markazlashtirilgan import”, “import birja”, “qayta ishlash (respublika tashqarisida)”, “import lizing” va “olib kirish” shartnomalari umumiy “import” shartnomasi tarzida shakllantiriladi;
- "import" shartnomasi asosida tovarlarni “erkin muomalaga chiqarish (import)” yoki “bojxona hududida qayta ishlash” bojxona rejimlariga yoxud keyinchalik xorijga sotish maqsadida “bojxona ombori”, “erkin ombor” va “erkin bojxona zonasi” bojxona rejimlariga rasmiylashtirishga ruxsat etildi;
- "eksport" shartnomasi asosida tovarlarni “eksport” bojxona rejimiga yoki bojxona hududiga avval olib kirilgan tovarlarni “reeksport” bojxona rejimiga yoxud “bojxona hududida qayta ishlash” bojxona rejimidan keyingi qayta ishlash operatsiyasi uchun “erkin ombor” bojxona rejimiga rasmiylashtirish imkoniyati joriy etildi;
- tovarlarning shartnoma ijrosida aks etishi bojxona yuk deklaratsiyasining bitim xususiyati bandiga muvofiq amalga oshiriladi.

Vakolatli iqtisodiy operator maqomini olish jarayonlari soddalashtirildi va ularga tadbiq etiladigan qulayliklar kengaytirildi. Bunda:

- bojxona to‘lovlarini kechiktirib to‘lash muddati 20 ish kunidan 30 kalendar kungacha uzaytirildi;
- xavf darajasi o‘rta bo‘lgan operatorlarning tovarlari bir soat mobaynida rasmiylashtirilishi belgilandi;

- yuridik shaxsning rahbari, bosh buxgalteri va vakolatli shaxsining “Ma'muriy javobgarlik to‘g‘risidagi” kodeksning javobgarlikka tortilganlik holatlari ikki va undan ortiq marotaba mavjud bo‘lmaslik sharti qayd etildi;
- tashqi savdo operatsiyalari bo‘yicha muddati o‘tkazib yuborilgan debitor qarzdorlik summasi 10 foizdan oshmasligi belgilab berildi.

Bu qabul qilingan qarorlar Prezident farmoyishlari eksport va import faoliyati bilan shug`ullanayotgan korxonalar uchun imkoniyatlar debochasi bo`lishi lozim.

Xulosa va takliflar. Eksport-import operatsiyalari bilan shug‘ullanuvchi xo‘jalik yurituvchi subyektlarning hisob siyosati tashqi savdo operatsiyalarini tashkil etish va yuritishni ta'minlashni qonun hujjatlarida nazarda tutilgan hollardagina o‘zgartirish mumkin. Bular tarkibiga quyidagilarni kiritishimiz mumkin:

-eksport-import operatsiyalari valyuta va boshqa operatsiyalar bo‘yicha mamlakatimiz qonunchiligida, shuningdek valyuta va eksport-import operatsiyalarini hisobga olish yoki soliq hisobini tartibga soluvchi normativ-huquqiy hujjatlar o‘zgartirilganda;

-chet el valyutasida ifodalangan mulk va majburiyatlarni hisobga olishning yangi usuli, usullari va uslublari ishlab chiqilganda va qabul qilinganda.

Buxgalteriya (moliyaviy) hisobotlardagi eksport-import faoliyatini hisobga olish bo`yicha operatsiyalarni aks ettitish xo`jalik yurituvchi subyektlarning hisob siyosatidan kelib chiqib amalga oshiriladi.Import qilinadigan tovarlar hisobini yuritishda quyidagi ikkita jihatdan e`tirof etishimiz lozim: import qilinadigan tovarlarga egalik xaridorga o`tgan davrdan boshlab hisobga olinishi va import qilinadigan tovarlar qiymatini xarajatlar tarkibidan kelib chiqib to`g`ri shakllantirish kerak.

ADABIYOTLAR

1. Murojaatnoma. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Shavkat Mirziyoyevning Oliy Majlisga
2. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2017 yil 2 sentyabrdagi “Valyuta siyosatini liberallashtirish bo‘yicha birinchi navbatdagi chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi PF-5177-son Farmoni.
3. “O‘zbekiston-2030” strategiyasi to‘g‘risidagi PF-158-sonli Farmoni
4. Грунина Н. Ю. Особенности бухгалтерского учета и контроля импортных операций. Москва. 2009г. 182 стр
5. Бурова Е.Г. Организация и развитие учета экспортных операций в коммерческих организациях: дис. канд. экон. наук. ростов н/д: Ростовский государственный экономический университет (ринх), 2011

6. Карпутова И. Г. Организационно-методические аспекты бухгалтерского учёта импортных товарных операций Вестник Сибирского Университета потребительской кооперации 2014 г46 стр.
7. Гашева Е.В. Теоретические и прикладные аспекты, существенно влияющие на учет импортных сделок. Бухгалтерский учет и статистика. 2010 г.107-111 стр
8. Огородникова И.И. Методическое пособие особенности налогообложения экспортных и импортных операций. Минимизация рисков и ошибок со стороны субъектов внешнеэкономической деятельности.2015 г. 8 стр
9. www.lex.uz – (O‘zbekiston Respublikasi qonun hujjatlari ma’lumotlari milliy bazasi
10. http://www.gov.uz- (O‘zbekiston Respublikasi hukumati rasmiy sayti http://www.mf.uz (O‘zbekiston Respublikasi Moliya Vazirligi rasmiy sayti).

KORXONALARDA MULKNI LIZINGGA OLISH BO‘YICHA MOLIYAVIY MAJBURIYATLAR HISOBINI XALQARO STANDARTLAR ASOSIDA TASHKIL QILISH

Umarova Shaxnoza Keldiyor qizi
Samarqand Iqtisodiyot va servis instituti,
PhD tayanch doktoranti
Orcid: 0000-0002-0624-2380
shahnozaumarova09051995@gmail.com

Annotatsiya: Ushbu maqolada korxonalarda mulkni lizingga olish bo‘yicha moliyaviy majburiyatlar hisobini xalqaro standartlar asosida tashkil etish masalalari yoritilgan. Tadqiqotda xalqaro va milliy standartlar qiyosiy tahlil qilinib, ularning moliyaviy hisobotlarga ta’siri amaliy misollar asosida ko‘rsatib berilgan.

Kalit so‘zlar: lizing, moliyaviy majburiyat, aktiv, xalqaro standartlar, moliyaviy hisobot, shaffoflik.

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы организации учета финансовых обязательств при лизинге имущества на основе международных стандартов. Проведен сравнительный анализ международных и национальных стандартов, а также на практических примерах показано их влияние на финансовую отчетность.

Ключевые слова: лизинг, финансовые обязательства, актив, международные стандарты, финансовая отчетность, прозрачность.

Abstract: This article explores the issues of organizing the accounting of financial liabilities in property leasing based on international standards. The study

provides a comparative analysis of international standards and national stand, illustrated by practical examples of their impact on financial reporting.

Keywords: leasing, financial liabilities, international standards, financial reporting, transparency.

Kirish. Bugungi kunda O‘zbekiston iqtisodiyoti diversifikatsiya orqali yanada barqaror rivojlanmoqda. Shu nuqtai nazardan, korxona va tadbirkorlik subyektlari uchun lizing xizmatlari moliyalashtirishning ahamiyatli manbaiga aylanmoqda. Xususan, 2019-yil ma’lumotlarga ko‘ra, lizing kompaniyalari banklardagi portfelga nisbatan 82% ulushga ega bo‘lib, umumiy ko‘rsatkich 4,352.9 milliard so‘mni tashkil etdi. Bu lizing sektorining iqtisodiy muhitda tutgan o‘rnining oshib borganini yaqqol ko‘rsatadi.

Shuningdek, moliyaviy hisobot va buxgalteriya hisobini xalqaro standartlar asosida tashkil etish borasida ham hukumat darajasida sezilarli tashabbuslar mavjud. 2020-yil 24-fevraldagi PQ-4611-sonli qaror orqali mamlakatda moliyaviy hisobotni xalqaro standartlarga (IFRS) moslashtirish zarurligi belgilab qo’yildi.

Shu jihatlar birgalikda tahlil qilinadigan bo‘lsa, O‘zbekiston korxonalari uchun mulkni lizingga olishdan kelib chiqadigan moliyaviy majburiyatlarni xalqaro hisob standartlariga muvofiq tashkil etish dolzarbligini yana bir marotaba tasdiqlaydi.

Adabiyotlar tahlili.

1. Халқаро адабиётлар

Fülbier, Lirio & Pellens (2008) ўз ишида операцион ижарани баланс дан ташқарида қолдириш молиявий ҳисоботларнинг ишончлилигини пасайтиришини таъкидлайди. Муаллифлар IAS 17 нинг камчиликларини кўрсатиб, IFRS 16 ни жорий этиш зарурлигини асослаб берган[1]. Giner & Arce (2012) Европа бозорида IFRS 16 жорий этилгандан кейин компаниялар leverage кўрсаткичлари сезиларли ошганини аниқлашган. Улар ҳисоботларда ижара мажбуриятларини очиқ акс эттириш инвестиция қарорларини қабул қилишда муҳимлигини таъкидлайди.[2]

Ugur (2020) Туркия амалиётида IFRS 16 қўлланилиши натижасида активлар тузилиши ўзгарганини, молиявий кўрсаткичларда салбий ва ижобий таъсирлар борлигини кўрсатган.[3] Ушбу адабиётларда умумий хулоса шуки, IFRS 16 ҳисоботларнинг шаффофлиги ва ишончлилигини оширса-да, корхоналар қарздорлик даражаси кўтарилиб кўринади.

2. Россия ва МДҲ олимлари

Ауексеева Ф.Н. (2020) Россияда лизинг операциялари миллий ҳисобда акс эттирилмаслиги сабабли, корхоналарнинг ҳақиқий қарздорлик даражаси яширилиб қолишини таъкидлаган. [4] Шарқов А.В. (2018) IFRS 16 қўлланилиши натижасида Россия компанияларининг молиявий ҳисоботи сифат жиҳатдан яхшиланиши, актив ва пассивларнинг ҳақиқий акс

эттирилиши ҳақида ёзган.[5] МДҲ тадқиқотларида асосий эътибор миллий стандартларни халқаро талабларга уйғунлаштириш зарурлигига қаратилган.

3. Ўзбекистондаги адабиётлар

Каримов Ш., Абдуллаев У. (2021) ижара операцияларини миллий ва халқаро стандартлар асосида қиёсий таҳлил қилиб, БҲМС 6 «Ижара»ни IFRS 16 талабларига уйғунлаштириш бўйича таклифлар берган.[6] Ҳамидов А. (2022) Ўзбекистонда лизинг бозори ривожланиш тенденциялари, айниқса саноат ва транспорт соҳаларида молиявий ижаранинг аҳамиятини ёритган.[7]

Tatqiqot usullari. Tadqiqot jarayonida quyidagi iqtisodiy tatqiqot usullaridan foydalanildi:

- Qiyosiy tahlil (Comparative analysis): Milliy BHMS 6 «Ijara» standarti va xalqaro standartlar — IAS 17 hamda IFRS 16 o‘rtasidagi asosiy farqlar taqqoslandi. Shu orqali milliy va xalqaro hisob o‘rtasidagi mos kelmasliklar hamda ularning moliyaviy hisobotlarga ta’siri aniqlandi.

- Modellashtirish (Modeling): Lizing majburiyatlarini hisobga olishda diskontlangan qiymat (Present Value) modeli ishlatildi. Bu usulda ijara to‘lovlari diskont stavkasida hozirgi qiymatga keltirildi va moliyaviy majburiyat sifatida tan olindi.

- Hisob-kitob-tahlil usuli (Calculation-analytical method): Korxona misolida moliyaviy hisob-kitoblar amalga oshirildi va buxgalteriya hisobida aks ettirilishi ko‘rsatildi.

- Iqtisodiy-statistik tahlil (Economic-statistical analysis): O‘zbekistonda lizing kompaniyalari faoliyatiga oid statistik ma’lumotlar o‘rganilib, so‘nggi yillardagi o‘sish dinamikasi tahlil qilindi. Bu orqali lizing bozoridagi tendensiyalar hamda moliyaviy hisobotlarga ta’sir etuvchi omillar aniqlandi.

Tahlil va natijalar. Tatqiqot davomida xorijiy hamda mamlakatimiz olimlarining lizing munosabatlarini hisobda aks ettirish bo’yicha olib borgan ilmiy izlanishlarini o’rgandik va amin bo’ldikki, xalqaro tajribada lizing hisobini olib borishda investorlar uchun shaffof axborotlarni shakllantirmoqda. Jumladan, Sharqov ta’kidlaganidek, IFRS 16 ni qo‘llash natijasida korxonalarda qarzdorlik darajasi haqqoniy ko‘rsatiladi, chunki barcha uzoq muddatli ijara operatsiyalari moliyaviy majburiyat sifatida tan olinadi [5]. Auekseeva esa Rossiya amaliyotida IAS 17 va IFRS 16 o‘rtasidagi farqlarni tahlil qilib, aktivlar va majburiyatlarni to‘g‘ri aks ettirish investorlar uchun shaffoflikni ta’minlashini ta’kidlagan [4]. Milliy BHMS 6 “Ijara” standartlariga ko‘ra, korxonalar ko‘pincha ijara ob’ektlarini aktiv va majburiyat sifatida emas, balki xarajat sifatida tan oladi. Bu esa moliyaviy natijalarda aktiv va passivlarning real holatini aks ettirmaslikka olib keladi. Olimlar fikrlarini o’rganish bilan bir qatorda, me’yoriy-huquqiy hujjatlar talablarini ham o’rganib chiqdik va quyidagi qiyosiy 1-jadvalni shakllantirdik.

1-jadval

Lizing operatsiyalari bo'yicha milliy va xalqaro standartlar taqqoslashi

Ko'rsatkich	Milliy BHMS 6	IAS 17	IFRS 16
Ijara turlari	Operatsion va moliyaviy ijara ajratiladi	Operatsion va moliyaviy ijara ajratiladi	Barcha uzoq muddatli ijaralar moliyaviy majburiyat sifatida
Aktivni tan olish	Faqat moliyaviy ijara	Faqat moliyaviy ijarada	Barcha turda tan olinadi
Majburiyat aks ettirilishi	Faqat moliyaviy ijara	Faqat moliyaviy ijarada	Barcha turda aks ettiriladi
Hisobotlarga ta'siri	Xarajat sifatida tan olinadi	Moliyaviy hisobotda qarz va aktiv sifatida	Korxona leverage va EBITDA ko'rsatkichlariga ta'sir qiladi

Jadval ma'lumotlaridan xulosa qilishimiz mumkinki, IFRS 16 ni qo'llash orqali O'zbekiston korxonalarida moliyaviy hisobotlardagi shaffoflik oshishi, investorlar va kreditorlar uchun haqiqiy leverage ko'rsatkichlari ochilishi, milliy standartlardagi bo'shliqlar tufayli moliyaviy natijalarda aktiv va passivlar haqiqiy holatda ko'rsatilmasligi mumkin.

Tadqiqot natijalari shuni ko'rsatadiki, O'zbekistonda lizing operatsiyalarini hisobga olishda milliy standartlar (BHMS 6 «Ijara») hali ham ko'p jihatdan xalqaro standartlardan orqada qolmoqda.

Birinchidan, IFRS 16 standartlariga ko'ra, barcha uzoq muddatli ijaralar moliyaviy majburiyat sifatida tan olinishi orqali korxonaning haqiqiy qarzdorlik darajasi ko'rsatiladi. Bu esa kreditorlar va investorlar uchun hisobotlarning ishonchliligini oshiradi. Milliy hisobda esa ijara operatsiyalari faqat xarajat sifatida tan olinib, aktiv va passivlarning haqiqiy ko'rsatkichi berilmaydi.

Ikkinchidan, xalqaro amaliyotda korxonaning leverage (qarzdorlik koeffitsienti) va EBITDA ko'rsatkichlari haqiqiy holatda aks ettirilsa, milliy hisob bo'yicha korxonaning moliyaviy barqarorligiga oid ko'rsatkichlarni sun'iy ravishda yaxshilab ko'rsatilishi mumkin.

Uchunchidan, yuqoridagi holatlar natijasida investorlar uchun hisobotlarda shaffoflik yetishmaydi.

Xulosa. Olib borilgan tatqiqot bo'yicha quyidagi xulosalarni keltirib o'tishimiz mumkin:

- Milliy BHMS 6 standartini IFRS 16 talablari bilan uyg'unlashtirish.
- Korxonalarda buxgalteriya xodimlarini xalqaro standartlar bo'yicha tayyorlash va qayta o'qitish.
- Lizing operatsiyalari haqidagi ma'lumotlarni moliyaviy hisobotlarda alohida ko'rsatish.
- Xorijiy tajribani o'rganib, milliy qonunchilikka mos ravishda joriy etish.

Foydalanilgan manbalar

1. Fülbier, R., Lirio, C., & Pellens, B. (2008). Impact of lease capitalization on financial ratios of listed German companies. Schmalenbach Business Review, 60(2), 122–144. https://doi.org/10.1007/BF03396750
2. Giner, B., & Arce, M. (2012). The value relevance of operating lease liabilities: Evidence from Spain. Journal of Business Finance & Accounting, 39(7–8), 792–821. https://doi.org/10.1111/j.1468-5957.2012.02288.x
3. Ugur, M. (2020). The Impact of IFRS 16 on Turkish Companies' Financial Ratios. Journal of Accounting, Finance and Auditing Studies, 6(1), 23–45. https://dergipark.org.tr/en/pub/ifrs16turkey
4. Ауексеева Ф.Н. (2020). Методика бухгалтерского учета облигаций и лизинга по международным стандартам. Финансовая академия при Правительстве РФ, Научные труды, №3. https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-buhgalterskogo-ucheta-lizinga
5. Шарқов А.В. (2018). IFRS 16: Новые подходы к учету аренды и их влияние на отчетность российских компаний. Финансы и учет, №5. https://elibrary.ru/item.asp?id=36595144
6. Каримов Ш., Абдуллаев У. (2021). Ижара операцияларини миллий ва халқаро стандартлар асосида ҳисобга олиш масалалари. Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти илмий журнали, №3. https://uzjournals.edu.uz/siesi/vol2021/iss3/12
7. Ҳамидов А. (2022). Ўзбекистонда лизинг бозорининг ривожланиш тенденциялари. Иқтисод ва молия, №4. https://journal.ufi.uz/lease-development
8. Ўзбекистон Республикаси Президентининг PQ-4611-сонли қарори (24.02.2020). https://lex.uz/docs/4758955

ХЎЖАЛИК ЮРИТУВЧИ СУБЪЕКТЛАРДА НОМОДДИЙ АКТИВЛАР ҲИСОБИНИ МҲХС ТАЛАБЛАРИГА МУВОФИҚЛАШТИРИШ

Н.Д.Махмудова
"ТИҚХММИ"МТУ "Бухгалтерия ҳисоби ва аудит" кафедраси катта ўқитувчиси, PhD

Аннотация. Хўжалик юритувчи субъектларда номоддий активларни ҳисобга олиш ва уларни бошқариш иқтисодий қарорлар қабул қилишда муҳим аҳамият касб этади. Амалда қўлланилаётган миллий бухгалтерия ҳисобини халқаро молиявий ҳисобот стандартлари (МҲХС) талабларига мувофиқлаштириш жараёнида номоддий активларнинг аниқланиши, баҳоланиши ва молиявий ҳисоботда акс эттирилиши масалалари алоҳида аҳамиятга эга. МҲХСга асосан, номоддий активлар корхонага келгусида

иқтисодий фойда келтириши мумкин бўлган, моддий шаклга эга бўлмаган актив сифатида тан олинади. Шундай қилиб, уларни баҳолашда ҳақиқий қийматдан фойдаланиш, амортизация сиёсати ва активларнинг қопланиш имкониятларини баҳолаш долзарб ҳисобланади. Мазкур тезисда миллий амалиёт ва МҲХС талаблари ўртасидаги фарқлар таҳлил қилиниб, номоддий активлар ҳисобини халқаро стандартларга уйғунлаштиришнинг афзалликлари ва муаммолари ёритиб берилган.

Калит сўзлар. Номоддий активлар, МҲХС, IAS 38, молиявий ҳисобот, ҳақиқий қиймат, амортизация, баҳолаш, миллий амалиёт, инвестиция жозибадорлиги, бухгалтерия ҳисоби.

Кириш. Замонавий иқтисодиётда номоддий активлар (патентлар, лицензиялар, товар белгиси, дастурий таъминот ва бошқалар) хўжалик юритувчи субъектларнинг рақобатбардошлигини таъминлайдиган муҳим ресурс ҳисобланади. Бухгалтерия ҳисобида номоддий активларни тўғри тан олиш ва баҳолаш корхонанинг молиявий ҳолати ҳамда инвестициявий жозибадорлигини реал ифодалаш имконини беради. Шу боис, миллий амалиётни халқаро молиявий ҳисобот стандартлари (МҲХС) талабларига уйғунлаштириш долзарб масала ҳисобланади.

Республикамизда амалга оширилаётган иқтисодий ислоҳатлар иқтисодиётимизни янада ривожлантиришга асос бўлмоқда. Президентимиз ҳам қатор маърузаларида иқтисодиётимизни ривожлантириш бўйича таъкидлаб келмоқда, чунончи “бир йил ичида мамлакатимиз иқтисодиётини янада эркинлаштириш, бизнесга кенг йўл очиш, бу борада қонун устуворлиги ва ҳуқуқий кафолатларни мустаҳкамлаш бўйича тизимли ислоҳотларни жадал давом эттирдик”[5].

Тадқиқот методологияси. Мақолада гуруҳлаш, қиёсий ва тизимли ёндашув, таққослаш, иқтисодий-математик моделлаштириш, иқтисодий статистик ҳамда прогнозлаш усулларидан кенг фойдаланилган.

Адабиётлар шарҳи. Хорижий иқтисодчи олимлардан Ф.Пиксли, Ж.Савари, И.Ф.Шер, О.Шмаленбаларнинг таъкидлашича: “номоддий активлар - харажатларнинг даромад кутилаётган тахминий ёки олдиндан белгиланган йиллар сонига тақсимланиши сифатида қарайди, ҳар қандай корхона, мижозлар, имтиёзлар, фойдаланиш ҳуқуқлари, муаллифлик ҳуқуқи ва бошқаларни сотиб олиш, шунингдек ихтиролар, патентлар ва бошқалар учун харажатлар сифатида белгилайди”[1].

Н. Шайдуровнинг фикрига кўра “номоддий активларни бухгалтерия ҳисоби обектлари сифатида кўриб чиқиш нисбатан яқинда бошланган. Олинган гудвилни ҳисобга олиш бўйича баъзи манбаалар ХВ асрга, келгуси давр харажатлари эса ХИВ асрга бориб тақалса-да, номоддий активларни

ҳисобга олиш тушунчаси биринчи марта фақат ХИХ аср охирида пайдо бўлган” [2].

А.Седанов “интеллектуал капитал ва активлар, интеллектуал фаолият натижалари бўлган; молиявий ҳисобот стандартлари билан тан олинган ва балансда акс эттирилган номоддий активлар; тан олиш меъзонларига жавоб бермайдиган ва балансда акс эттирилмаган номоддий активлар” деб фикр билдирган [3].

Маҳаллий иқтисодчи олимларимиздан М.Пўлатов эса интеллектуал мулк обектларига интеллектуал капитал сифатида қарайди ва қуйидагича таърифлайди “Интеллектуал капитал деганда кишилик жамиятининг яхлит тармоқ ва соҳаларга кирувчи корхоналар, ташкилотлар ва муассасаларнинг турли миқдор, сифат ва қиймат бирликларида баҳоланадиган ва ўлчанадиган бойликлари мажмуаси тушунилади” [4].

Тадқиқот ва натижалар. Сўнгги йиллардаги глобал иқтисодий маълумотларга қараганда, 2023 йилда номоддий актив обектларинини яратиш технологиялари бўйича АҚШ, Япония ва Франция етакчиликни қўлга олган. Биринчи ўриндаги АҚШда эса 39 та компания инноватор деб тан олинган, жумладан “Амазон”, “Apple”, “Boing”, “Google”, “Microsoft” ва “Nike” компаниялари. Японияда эса 34 та ташкилот инноватор ҳисобланади, улар қаторига “Toyota”, “Panasonic”, “Sony”, “HEC” ва “Fujitsu”ни киритиш мумкин. Энг кўп патент олган компаниялар ўртасида биринчи ўринда “Samsung”, иккинчи ўринда “IBM” ва учинчи ўринда эса “LG” компанияси эгаллаган.

Халқаро стандартлар тизимида биринчи марта 1978 йилда 9-сонли “Тадқиқот ва ишланмалар харажатларини ҳисобга олиш” молиявий ҳисоботларнинг халқаро стандарти қабул қилинган бўлиб, 1993-йилда “Тадқиқот ва ишланмалар харажатлари” 9-сонли молиявий ҳисоботларнинг халқаро стандарти бўлиб ўзгартирилди. 1998 йилда 38-сонли “Номоддий активлар” номли стандарт бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандарти билан алмаштирилди ҳамда 2004 йил 1 апрелда янгиланган варианти кучга кирди.

Ўзбекистонда номоддий активлар ҳисобини юритиш миллий бухгалтерия стандартлари асосида амалга оширилади. Улар, асосан, номоддий активларнинг аниқланиши, дастлабки баҳоси ва амортизация жараёнини белгиловчи қоидаларга таянади. Бироқ миллий амалиёт кўп ҳолларда халқаро талабларга тўлиқ жавоб бермайди, айниқса:

- ҳақиқий қийматда баҳолаш имкониятлари чекланган;
- келгусидаги иқтисодий фойдани аниқлаш мезонлари етарлича ишлаб чиқилмаган;
- молиявий ҳисоботда номоддий активларни очиб бериш даражаси паст.

МҲХС (хусусан, IAS 38 — Intangible Assets стандарти) номоддий активларни аниқлаш ва баҳолаш учун қатор мезонларни белгилайди:

- актив моддий шаклга эга бўлмаслиги;
- субъект назоратида бўлиши;
- келгусида иқтисодий фойда олиб келиши эҳтимоли юқори бўлиши;
- дастлабки қиймат ишончли баҳоланиши мумкин бўлиши.

Шу билан бирга, амортизация сиёсатини тўғри белгилаш, ҳар йили камаймаган қийматни қайта баҳолаш ва зарур ҳолларда қопланиш имкониятларини ҳисобга олиш шарт.

Миллий амалиёт ва МҲХС талаблари ўртасидаги фарқлар қуйида келтирилган:

- **Баҳолаш:** Миллий амалиётда асосан тарихий қиймат қўлланилади, МҲХС эса ҳақиқий қийматдан фойдаланишни рағбатлантиради.
- **Тан олиш:** Миллий қоидаларда фойдани аниқлаш субъектив баҳога асосланади, МҲХСда эса қатъий мезонлар белгиланган.
- **Очиб бериш:** Миллий ҳисоботларда номоддий активлар ҳақидаги ахборот чекланган, МҲХС ҳисоботларида эса активнинг хусусияти, фойдаланиш муддати, амортизация усули ва қайта баҳолаш ҳақида тўлиқ маълумот берилади.

Номоддий активлар ҳисобини МҲХСга мувофиқлаштиришнинг афзалликлари қуйидагилардан иборат:

- Корхоналарнинг молиявий ҳисоботини халқаро талабларга яқинлаштириш;
- Инвесторлар учун очиқлик ва ишончни ошириш;
- Корхонанинг бозор қийматини реал баҳолаш имконияти;
- Рақобатбардошлик ва молиявий барқарорликни кучайтириш.

Хулоса. Хўжалик юритувчи субъектларда номоддий активлар ҳисобини МҲХС талабларига мувофиқлаштириш молиявий ҳисоботнинг шаффофлиги ва ишончлилигини таъминлайди. Бу эса хорижий инвестицияларни жалб этиш, иқтисодий барқарорлик ва рақобатбардошликни ошириш учун муҳим ҳисобланади. Миллий амалиётни халқаро стандартларга уйғунлаштиришда методологик асосларни такомиллаштириш, бухгалтерларнинг касбий малакасини ошириш ва ахборот тизимларини модернизация қилиш зарур.

Хулоса ўрнида таъкидлаш керакки, ташкилотнинг молиявий ҳисоботидан фойдаланувчилар учун муҳим аҳамиятга эга молиявий ҳолатига бевосита таъсир кўрсатадиган элементларга нисбатан “номоддий активлар” тушунчаси “интеллектуал мулк” тоифасининг ҳуқуқий мазмунини, унинг қиймати ва инвестицион жозибадорлигини тўлиқ акс эттира олмайди. Бундан ташқари, бу ҳолат манфаатдор (стейкҳолдер) томонлар учун бевосита

қонуний ҳуқуқлар билан ҳимояланган иқтисодий актив сифатида интеллектуал мулкнинг бир қатор ўзига хос хусусиятлари билан янада қийинлашади.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Шер И.Ф. Бухгалтерия и баланс. М.: «Экономическая жизнь», 1926. 575 с.
2. Шайдуров Н.О. Неосязаемые активы в кредитных организациях: актуалные вопросы бухгалтерского учета. Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Краснодар, 2002. 24 с.
3. Седанов А.А. Нематериалные и неосязаемые бизнес-активы предприятия // Вестник Челябинского государственного университета. 2013. № 8 (299). Экономика. Вып. 40. С. 140-146.
4. Пўлатов М.Э. Интеллектуал капитал ҳисоби ва аудити методологиясини такомиллаштириш, и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дис. автореферати. Тошкент. 2017. – 16-б.
5. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг иккинчи Тошкент халқаро инвестиция форумининг очилиш маросимидаги нутқи. https://president.uz/oz/lists/view/6221

MAJBURIYATLAR HISOBINI MHXS TALABLARIGA MUVOFIQLASHTIRISH

Jabbarova Charos Aminovna
Toshkent davlat iqtisodyot universiteti
Budjet hisobi va g‘aznachilik kafedrasi katta o‘qituvchisi
Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD)
E-mail: ch.jabborova@tsue.uz

Annotatsiya. Mazkur maqolada O‘zbekiston Respublikasida moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish zaruriyati va o‘ziga xos xususiyatlari, aksiyadorlik jamiyatlarida majburiyatlar hisobini MHXS talablariga muvofiqlashtirish masalalari yoritib berilgan.

Kalit so‘zlar: majburiyat, Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS), joriy majburiyatlar, uzoq muddatli majburiyatlar.

Аннотация. В данной статье рассматриваются необходимость и особенности перехода на международные стандарты финансовой отчетности в Республике Узбекистан, а также вопросы гармонизации учета обязательств в акционерных обществах с требованиями МСФО.

Ключевые слова: обязательство, международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), текущие обязательства, долгосрочные обязательства.

Abstract. This article examines the need and features of the transition to international financial reporting standards in the Republic of Uzbekistan, as well as issues of harmonizing the accounting of liabilities in joint-stock companies with the requirements of IFRS.

Keywords: obligation, International Financial Reporting Standards (IFRS), current liabilities, long-term liabilities.

Kirish. Zamonaviy yondashuvlar asosida xo‘jaliklar buxgalteriya hisobini xalqaro talablardan kelib chiqib takomillashtirish zarurati moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS)ning tatbiq etilishi asnosida hisobning yagona usullarini qo‘llash orqali korxonalarni ichki boshqaruv tizimini takomillashtirish, manfaatdor tomonlarga korxonaning moliyaviy holati to‘g‘risida axborot berish va uning raqobatbardoshligini oshirish imkoni bilan asoslanadi. Shuningdek, «To‘g‘ridan-to‘g‘ri xorijiy investitsiyalarni keng jalb etish, aksiyadorlik jamiyatlari faoliyatining samaradorligini tubdan oshirish, bo‘lajak investorlar uchun ularning ochiqligi va jozibadorligini ta’minlash, zamonaviy korporativ boshqaruv uslublarini joriy qilish, korxonalarni strategik boshqarishda aksiyadorlar rolini kuchaytirish uchun qulay sharoitlar yaratish maqsadida»[1] MHXSni qo‘llash islohotlarning izchil va samarali bo‘lishini ta’minlaydi.

Adabiyotlar tahlili. “Buxgalteriya hisobi to‘g‘risida”gi qonunda majburiyatlar va ularning harakati bilan bog‘liq xo‘jalik operatsiyalari buxgalteriya hisobining obyekt ekanligi ko‘rsatib o‘tilgan [2]. Shu bilan birga, shartli aktivlar va majburiyatlar buxgalteriya hisobi standartlariga muvofiq aks ettirilishi belgilangan. Biroq, milliy hisob va hisobot tizimimizda baholangan majburiyatlar va shartli majburiyatlarni alohida hisobga olish va moliyaviy hisobotda aks ettirish tartibi ko‘rsatib o‘tilmagan.

Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini ko‘radigan bo‘lsak, baholangan majburiyatlar va shartli majburiyatlarni hisobga olish va moliyaviy hisobotlarda aks ettirish 37-sonli “Baholangan majburiyatlar, shartli majburiyatlar va shartli aktivlar” nomli buxgalteriya hisobining xalqaro standarti (BHXS) (BHXS, 37) bilan tartibga solinadi.

Majburiyatlarni tan olish, baholash, hisobga olish va moliyaviy hisobotda aks ettirish bo‘yicha bir qancha tadqiqotlar olib borilgan. Jumladan, iqtisodchi olimlar B.Nidlz, X.Anderson va D.Kolduellar majburiyatlarni uzoq muddatli va joriy majburiyatlarga ajratgan holda joriy majburiyatlarni quyidagicha tasniflaydi [4]:

1. Sof aniqlangan majburiyatlar: to‘lanadigan schyotlar, to‘lanadigan veksellar, to‘lanadigan foizlar, yetkazib berish, ish haqi bo‘yicha to‘lovlar, to‘lanadigan realizatsiya solig‘i, uzoq muddatli kreditorlikning joriy qismi.

2. Baholangan majburiyatlar: mahsulot kafolatlari bo‘yicha majburiyatlar.

3. Shartli majburiyatlar: sud jarayoni, olinadigan veksel bo‘yicha diskont, daromad solig‘i bo‘yicha ma’lum shartlar asosida olinadigan to‘lovlar.

Mazkur mualliflar tomonidan joriy majburiyatlarni bunday tasniflanishi, ularning mazmunidan kelib chiqadigan bo‘lsak to‘g‘ri tasniflangan. Biroq, ushbu uch toifa majburiyatlarning to‘liq tarkibini ochib bermaydi.

Ushbu fikrni davomi sifatida A.Tuychiyev, majburiyatlar xalqaro standartlarga muvofiq quyidagicha tasniflanishini keltirib o‘tadi [6]: asosiy faoliyat bilan bog‘liq kreditorlik qarzlar; hisoblangan ajratmalar; olingan kreditlar va qarzlar; baholanuvchi majburiyatlar (zaxiralar); shartli majburiyatlar.

N.Abdusalomova va A.Kozimjonovlar esa, majburiyatlarni moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari asosida joriy majburiyatlar, uzoq muddatli majburiyatlar va shartli majburiyatlarga ajratgan holda tasniflagan [3]. F.Sh.Ochilov majburiyatlarni baholash nuqtai nazaridan xalqaro tajribaga asoslanib,ularni aniq va noaniq majburiyatlarga ajratishni taklif etgan[5].

Tadqiqot usullari. Mazkur ilmiy ishni yoritishda umumilmiy darajada – analiz va sintez, dalillar, induksiya va deduksiya, abstraksiyalash, mantiqiy fikrlash, qiyoslash, tasavvur etish kabi ilmiy nazariy metodlar hamda ilmiy adabiyotlarni, hujjatlar va faoliyat natijalarini sharhlash, guruhlash, turkumlash va boshqa empirik metodlar qo‘llanildi.

Tahlil va natijalar. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari asosida shakllantirilgan majburiyatlar to‘g‘risidagi axborot korxonaning moliyaviy barqarorligini ta’minlash, investitsiyaviy jozibadorligini oshirish hamda qarz va boshqa majburiyatlar bo‘yicha xalqaro moliya bozorlari ishtirokchilari tomonidan o‘z vaqtida va aniq iqtisodiy-boshqaruv qarorlarini qabul qilish uchun zarur axborot sifatida e’lon qilib borilmoqda [7].

Biroq, amaldagi hisob yuritish tizimida uchraydigan asosiy muammolardan biri sifatida aytishimiz mumkinki, majburiyatlarning tarkibi, muddatlari va turlari bo‘yicha hisob ishlarida bir muncha chalkashliklar mavjud bo‘lib, aynan shu bois, hisob axborotida ham muammolar vujudga kelmoqda. Jumladan, soliq majburiyatlari hisob va hisobotda aniq majburiyat sifatida aks ettirilmoqda, vaholanki soliq majburiyatlari mohiyatiga ko‘ra, baholangan majburiyat tarkibiga kiritilishi lozim. Shu bilan birga, maqsadli soliq imtiyozlari ma’lum shartlarni bajargandan keyin korxona kapitali sifatida kirim qilinishi mumkin bo‘lsada, imtiyoz davri boshlanishi bilan xususiy kapital tarkibida, ya’ni, 8840-Maqsadli soliq imtiyozlari schyoti tarkibida hisobga olinmoqda. Bir vaqtning o‘zida

balansda, xususiy kapital to‘g‘risidagi hisobotda o‘z mablag‘lari manbalari tarkibida aks ettiriladi. Albatta, mazkur tartibda aks ettirish xususiy kapitalning talabiga mos tushmasligi bilan birga, hisobotda noto‘g‘ri aks ettirilishi turli xil ko‘rsatkichlarni hisoblashga ta’sir qiladi.

Soliqlar tahlilida va soliq imtiyozlaridan samarali foydalanishda ular to‘g‘risidagi ma’lumotlarni shakllantirish muhim hisoblanadi. Tahlillar ko‘rsatishicha, soliq majburiyatlari hisobi, korxona boshqaruv qarorlarini qabul qilish, soliqlarni optimallashtirish, ularni korxona foydasiga ta’sirini baholash, umumiy xarajatlar tarkibida soliq xarajatlari ulushini hisobga olgan holda tegishli xulosalar shakllantirishga xizmat qilishi lozim. Shu bois, fikrimizcha, maqsadli soliq imtiyozlari kapital tarkibida hisobga olinmasligi, majburiyatlar tarkibida muddatiga ko‘ra – uzoq yoki qisqa muddatli baholangan majburiyat sifatida hisobga olinishi lozim.

Bir vaqtning o‘zida grantlar, subsidiyalar korxonaga shunchaki berilmaydi. Ularni kapitallashtirish uchun aniq shartlar bajarilishi lozim. Bu mablag‘lar kirim qilinishi bilan ularni kapital tarkibida hisobga olish va hisobotda aks ettirish noto‘g‘ri. Fikrimizcha, grantlar, subsidiyalarni dastlab baholangan majburiyat sifatida hisobga olish, ishlar bajarilishi bilan mos ravishda kapital tarkibiga o‘tkazish maqsadga muvofiq.

Xulosa. Hisobot milliy, xalqaro standartlar asosida tuzilgan bo‘lishidan qatiy nazar tizimli, moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari, investor va kreditorlar uchun to‘liq va ishonchli, taqqoslanuvchan axborot beradigan darajada to‘liq bo‘lishi, buning uchun esa hisobot tarkibida majburiyatlarga oid barcha, axborotdan foydalanuvchilarga aniq va to‘liq ma’lumot beruvchi ko‘rsatkichlar bo‘lishi lozim.

Foydalanilgan manbalar:

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining “Aktsiyadorlik jamiyatlarida zamonaviy korporativ boshqaruv uslublarini joriy etish chora-tadbirlari to‘g‘risida” PF-4720-son Farmoni. 2015 yil 24 aprelь.

2. O‘zbekiston Respublikasi “Buxgalteriya hisobi to‘g‘risida”gi Qonuni (yangi tahriri). 2016 yil 13 aprel. O‘RQ-404-son. https://lex.uz/acts/2931253

3. Abdusalomova N.B., Kozimjonov A. Qarz majburiyatlarining vujudga kelishining o‘ziga xos jihatlari. –T.: “Raqamli iqtisodiyotni rivojlantirish sharoitida buxgalteriya hisobi, audit, tahlil va nazorat tizimlarini takomillashtirish masalalari”mavzusidagi Respublika ilmiy-amaliy anjumani materiallari to‘plami. Toshkent, 2021 yil 15 oktyabr. 28-32 betlar.

4. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуелл Д (2002). Принципы бухгалтерского учета. / пер.с анг. А.В.Чмеля, Д.Н.Исламгулова; под. ред. проф. Я.В.Соколова. – М.: Финансы и статистика, – 495 с.

5. Ochilov F.Sh. Majburiyatlar hisobi va auditini takomillashtirish. I.f.f.d. (PhD) ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoref. -T.:2022. - 26 b.

6. Tuychiev A.J. Majburiyatlar buxgalteriya hisobi va tahlilining nazariy-metodologik muammolari. Dis. ... iqt.fan.dok-ri. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiyasi. – T. 2011.: -316 b.

7. Schweizer A. Tax accounting and the research agenda–all quiet on the western front. *IFRS News*. https://www.pwc.lu/en/ifrs/docs/pwc-ifrs-august 2016.pdf

IFRS S1: BARQARORLIK BILAN BOG‘LIQ AXBOROTLARNING MOLIYAVIY HISOBOTLARDA AKS ETTIRILISHI

Imamova Nasiba Muzafarovna

International School of Finance Technology and Science»
“Buxgalteriya hisobi” kafedrasi PhD Dotsent
E-mail: https://imamovan14gmail.com

Annotasiya. IFRS S1 (International Financial Reporting Standards) barqarorlik bilan bog‘liq moliyaviy axborotlarni oshkor qilish bo‘yicha umumiy talablarni belgilaydi. Ushbu standartning asosiy maqsadi tashkilotlarga barqarorlikka oid risklar va imkoniyatlar haqida aniq va shaffof axborot taqdim etishga yordam berishdir. IFRS S1 moliyaviy hisobotlarda barqarorlikka oid ma'lumotlarni oshkor qilishni yagona formatda talab qiladi, natijada global moliyaviy hisobotlarning taqqoslanishini va tushunarli bo‘lishini ta'minlaydi. Bu standart, moliyaviy boshqaruvni optimallashtirish va tashkilotlarning uzoq muddatli barqaror rivojlanishiga hissa qo‘shishni maqsad qiladi. Mazkur tezisda korxona barqarorlik bilan bog‘liq moliyaviy axborotlarning moliyaviy hisobotlarda aks ettirilish jarayonlari ko’rib chiqilgan

Kalit so’zlar. Moliyaviy hisobotlar, risk, barqarorlik standartlari, moliyaviy axborotlar, moliyaviy hisobot xalqaro standrtlari

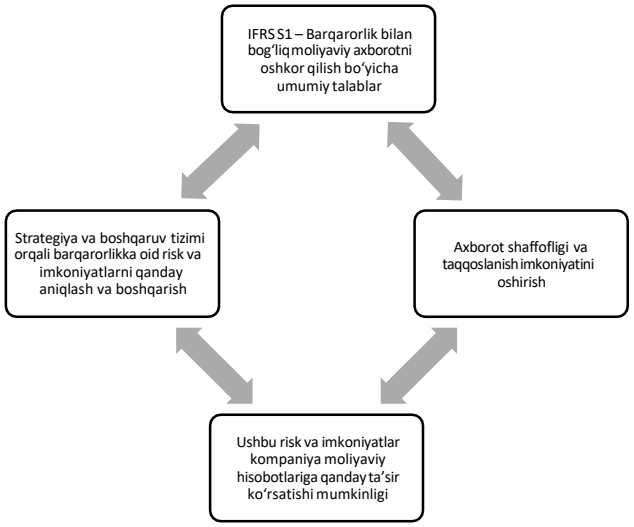
Kirish. Ta’kidlash joizki bugungi kunda, global moliyaviy bozorlar va investorlar kompaniyalarning barqarorlikka oid faoliyatini tobora ko‘proq e’tiborga olmoqda. Ayniqsa, iqlim o‘zgarishi, atrof-muhitga ta’sir, ijtimoiy mas’uliyat kabi omillar kompaniyalar qiymatini, tavakkalchiliklarini va uzoq muddatli muvaffaqiyatini belgilovchi muhim omillarga aylangan. *IFRS S1* standarti kompaniyalar uchun barqarorlik bilan bog‘liq axborotni qanday oshkor qilish kerakligini belgilab beradi. IFRS S1 – Barqarorlik bilan bog‘liq moliyaviy axborotni oshkor qilish bo‘yicha umumiy talablar va IFRS S2 – Iqlim bilan bog‘liq oshkor etishlar, ISSB (Xalqaro Barqarorlik Standartlari Kengashi) tomonidan

2023-yil iyun oyida e’lon qilingan bo‘lib, ular birinchi xalqaro moliyaviy hisobot standartlariga asoslangan barqarorlik bo‘yicha oshkor qilish standartlaridir. IFRS S1 barqarorlik bilan bog‘liq moliyaviy axborotning to‘liq to‘plamini taqdim etish uchun umumiy talablarni belgilaydi.

Adabiyotlar sharhi. Crowther, D., & Keating, Glar o’z maqolasida , olimlar IFRS S1 va ESG hisobotlarini birlashtirishning ahamiyatini tahlil qilishadi. Ular, shuningdek, barqarorlik bilan bog‘liq tavakkalchiliklar va imkoniyatlar haqida axborot berishning kompaniyalar uchun qanday ahamiyatga ega ekanligini ko‘rsatadilar. (Crowther, D., & Keating, G. (2023). Moon maqolasida, IFRS S1 ning barqarorlikni boshqarishdagi o‘rni va uning korporativ boshqaruvga ta'siri haqida tahlil qiladi. U, shuningdek, tashkilotlarning barqarorlikka oid tavakkalchiliklarni qanday boshqarishlari va hisobot berishlari kerakligini tushuntiradi. (Moon, P. J. (2023). Roberts o‘z maqolasida IFRS S1 ning amalga oshirilishidagi qiyinchiliklar va amaliy muammolarni ko‘rib chiqadi. U tashkilotlar uchun bu yangi standarti qanday qilib samarali joriy qilishni muhokama qiladi. (Roberts, J. H. (2024). Healy va Palepu ushbu maqolada barqarorlikka oid axborotlarni oshkor qilishning kompaniyalar strategiyalariga qanday ta'sir ko‘rsatishini o‘rganishadi. Ular IFRS S1 ning uzoq muddatli qarorlar qabul qilishda qanday ahamiyatga ega ekanligini ko‘rsatadilar. (Healy, P. M., & Palepu,
K. G. (2024). Ushbu maqolada, olim barqarorlikka oid ko‘rsatkichlar va maqsadlarni o‘lchashning muhimligini tahlil qiladi. U, shuningdek, IFRS S1 ning tashkilotlarga o‘lchovlar va maqsadlar belgilashda qanday yordam berishini ko‘rib chiqadi.(Smith, A. L. (2024). IFRS S1 – Barqarorlik bilan bog‘liq moliyaviy axborotni oshkor qilish bo‘yicha umumiy talablarning maqsadi shundan iboratki, tashkilot o‘zining barqarorlikka oid tavakkalchiliklari va imkoniyatlari haqida axborot taqdim etishi kerak, bu axborot umumiy maqsadlarda moliyaviy hisobotlardan foydalanadigan asosiy foydalanuvchilarga tashkilotga resurs taqdim etish bilan bog‘liq qarorlar qabul qilishda foydali bo‘lishi kerak.

Tahlil va natijalar. IFRS S1 – Barqarorlik bilan bog‘liq moliyaviy axborotni oshkor qilish bo‘yicha umumiy talablar – bu kompaniyalar uchun barqarorlikka oid axborotni moliyaviy hisobdorlik doirasida qanday tarzda, shaklda va mazmunda taqdim etish kerakligini aniqlab beruvchi xalqaro standartdir. Bu standart kompaniyaning moliyaviy ahvoliga bevosita yoki bilvosita ta’sir qiluvchi barqarorlik omillarini oshkor etishni talab qiladi. IFRS S1’ning asosiy maqsadi – investorlar va manfaatdor tomonlarga kompaniyaning uzoq muddatli qiymatini aniqlash va baholashda yordam beruvchi axborotni taqdim etishdir.

IFRS S1 mustaqil standart bo‘lishiga qaramay, u odatda *IFRS S2 – Iqlim bilan bog‘liq oshkor etishlar* bilan birgalikda qo‘llaniladi. IFRS S1 umumiy talablarni belgilasa, IFRS S2 iqlim mavzusidagi maxsus oshkor etishlarni ko‘zda tutadi. Shuningdek, IFRS S1 GRI, TCFD, va boshqa barqarorlik standartlariga muvofiqlikni kuchaytirish uchun ishlab chiqilgan. Ushbu Standart tashkilotdan barqarorlikka oid tavakkalchiliklar va imkoniyatlar haqida axborot taqdim etishni talab qiladi, bu tavakkalchiliklar va imkoniyatlar tashkilotning pul oqimlariga, moliyaviy manbalarni olish imkoniyatiga yoki kapital narxiga qisqa, o‘rta yoki uzoq muddatda ta’sir ko‘rsatishi mumkin. Ushbu Standart maqsadlari doirasida, bu tavakkalchiliklar va imkoniyatlar birgalikda “kompaniyaning istiqboliga asosli ta’sir ko‘rsatishi mumkin bo‘lgan barqarorlik bilan bog‘liq tavakkalchiliklar va imkoniyatlar” deb ataladi.



1 rasm. IFRS S1 – Barqarorlik bilan bog‘liq moliyaviy axborotni oshkor qilish bo‘yicha umumiy talablar

Kompaniya ushbu Standartni IFRS Barqarorlik Axboroti Standartlariga muvofiq barqarorlik bilan bog‘liq moliyaviy axborotlarni tayyorlash va hisobot berishda qo‘llashi kerak.Kompaniyaning istiqboliga asosli ta’sir ko‘rsatishi mumkin bo‘lmagan barqarorlikka oid tavakkalchiliklar va imkoniyatlar ushbu Standart doirasidan tashqarida qoladi.

Boshqa IFRS Barqarorlik Axboroti Standartlari kompaniyaning aniq barqarorlikka oid tavakkalchiliklar va imkoniyatlar haqida oshkor qilishi kerak bo‘lgan ma’lumotlarni belgilaydi. Kompaniya IFRS Kompaniya barqarorlikka oid tavakkalchiliklar va imkoniyatlar haqida tashkilotning istiqboliga asosli ta’sir ko‘rsatishi mumkin bo‘lgan moddiy axborotni oshkor qilishi kerak. Barqarorlikka oid moliyaviy axborotlarni oshkor qilishida, axborot moddiy bo‘ladi, agar uni chiqarib tashlash, noto‘g‘ri ifodalash yoki yashirish asosiy foydalanuvchilarning, ya'ni umumiy maqsadlar uchun moliyaviy hisobotlarni (moliyaviy hisobotlar va

barqarorlikka oid moliyaviy axborotlarni o‘z ichiga olgan) asosida qarorlar qabul qilishlariga ta’sir ko‘rsatishi mumkin deb hisoblansa. Bu hisobotlar ma'lum bir hisob beruvchi kompaniya haqida axborot taqdim etadi. Agar boshqa IFRS Barqarorlik Axboroti Standarti belgilangan holatlarda boshqacha ruxsat bermasa yoki talab qilmasa, kompaniya quyidagilar haqida axborot taqdim etishi kerak:

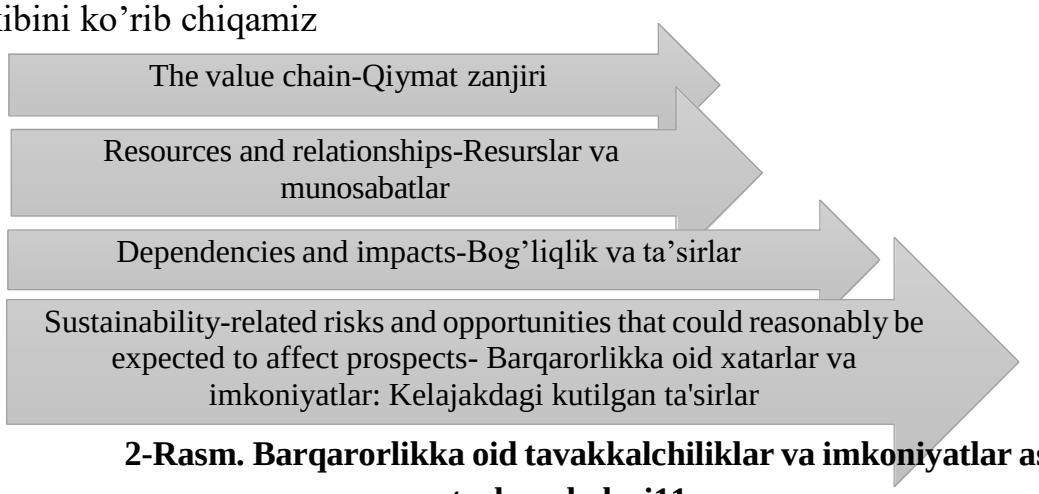
(a) Boshqaruv — Kompaniya tomonidan barqarorlikka oid tavakkalchiliklar va imkoniyatlarni kuzatish va boshqarishda qo‘llaniladigan boshqaruv jarayonlari, nazoratlar va tartib-qoidalar

(b) Strategiya — Kompaniya tomonidan barqarorlikka oid tavakkalchiliklar va imkoniyatlarni boshqarishda qo‘llaniladigan yondashuv

(c) Risklarni boshqarish — Kompaniya tomonidan barqarorlikka oid tavakkalchiliklar va imkoniyatlarni aniqlash, baholash, ustuvorlashtirish va kuzatish jarayonlari

(d) Ko‘rsatkichlar va maqsadlar — Kompaniyaning barqarorlikka oid tavakkalchiliklar va imkoniyatlarga nisbatan faoliyati, shu jumladan tashkilot belgilagan yoki qonun hamda me’yoriy hujjatlar bilan belgilangan maqsadlar sari erishilgan natijalar.

Quyida kompaniyalar barqarorligiga oid tavakkalchiliklar va imkoniyatlar tarkibini ko’rib chiqamiz



2-Rasm. Barqarorlikka oid tavakkalchiliklar va imkoniyatlar asosiy tushunchalari11

Barqarorlikka oid tavakkalchiliklar (Sustainability-related risks) bu, tashkilotning kelajakdagi ish faoliyatiga va iqtisodiy barqarorligiga salbiy ta'sir ko‘rsatishi mumkin bo‘lgan tavakkalchiliklardir. Barqarorlikka oid imkoniyatlar (Sustainability-related opportunities): Bu, tashkilot uchun ijobiy o‘sish yoki rivojlanish imkoniyatlarini taqdim etuvchi omillarni anglatadi. Masalan, energiya samaradorligini oshirish, barqaror mahsulotlarni ishlab chiqarish yoki ijtimoiy mas'uliyatni oshirish orqali yangi bozorlarni egallash imkoniyatlari. Ushbu

11 ISSB Standards—Sustainability-related risks and opportunities and the disclosure of material information | November 2024 | 3

imkoniyatlar barqarorlikni ta'minlash va raqobatbardoshligini yaxshilash uchun imkoniyatlar yaratadi.

Xulosa. IFRS S1 korxonalar uchun barqarorlik bilan bog‘liq axborotni xalqaro miqyosda bir xillikda taqdim etish imkonini beradi. Bu esa investorlar, kreditorlar va manfaatdor tomonlarga yaxshiroq tushuncha beradi, shaffoflikni ta’minlaydi va global moliyaviy barqarorlikka hissa qo‘shadi. Kompaniyalar uchun endi bu talablar bajarilishi shunchaki "yaxshi amaliyot" emas, balki muhim zaruratga aylanmoqda. IFRS S1’ni muvaffaqiyatli joriy qilish esa, uzoq muddatli barqaror muvaffaqiyatga erishishda muhim omil hisoblanadi.

Xulosa sifatida quyidagilar shakllantirildi.

-IFRS S1 standarti korxonalarga barqarorlik xavf va imkoniyatlarini tizimli ravishda aniqlash, moliyaviy natijalar bilan bog‘lash va manfaatdor tomonlarga ochiq ko‘rinishda taqdim etishga imkon beradi.

-sanoat sektori uchun ushbu yondashuv ayniqsa dolzarb, chunki u atrof-muhitga katta ta’sir ko‘rsatadi va energiya, xomashyo kabi omillarga juda bog‘liq.

-kelajakda IFRS S1 va S2 standartlarini boshqa tarmoqlarga (masalan, qishloq xo‘jaligi, transport, moliya) tatbiq etish orqali barqaror rivojlanishning global darajadagi monitoringi va baholash imkoniyatlari kengayadi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro’yxati

1. Crowther, D., & Keating, G. "Corporate Sustainability and the Role of IFRS in Environmental, Social, and Governance (ESG) Reporting." Journal of Corporate Social Responsibility, 34(2), 155-177. 2023
2. Moon, P. J. "The Impact of IFRS Sustainability Reporting Standards on Corporate Governance." International Journal of Financial Management, 21(4), 290-310. 2023
3. Roberts, J. H. "Challenges in Implementing IFRS S1: A Critical Review." Accounting & Finance Journal, 18(1), 44-62. 2024
4. Healy, P. M., & Palepu, K. G. "The Role of Sustainability-Related Disclosures in Strategic Decision Making." The Journal of Financial and Strategic Management, 29(3), 111-129. 2024
5. https://www.ifrs.org/issued-standards/ifrs-sustainability-standards navigator/ifrs-s1-general-requirements/#about
6. General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information June 2023 IFRS S1 IFRS® Sustainability Disclosure Standard International Sustainability Standards Board

MOLIYAVIY NATIJALAR TO'G'RISIDAGI HISOBOT: MILLIY VA XALQARO TAJRIBA

Norbekov Davronbay Eshmurodovich
"Moliyaviy hisob va hisoboti"
kafedrasi dotsenti, i.f.n.
Toshkent davlat iqtisodiyoti universiteti
e-mail:davronnarbekov@gmail.com

Annotatsiya. Iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitida xalqaro hisob tizimi taraqqiy ettirilishida aksiyadorlik jamiyatlari,tijorat banklari, sug'urta tashkilotlari, davlat uluhiga tegishli bo'lgan xo'jalik jamiyatlarida va yirik soliq to'lovchilarning moliyaviy hisobotlarni moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS)asosida tayyorlashi muhim hisoblanadi. Ushbu maqolada moliyaviy hisobotning ikkinchi shakli: moliyaviy natijalar to'g'risidagi hisobotni milliy va xalqaro standartlar asosida tuzishning o'ziga xos jihatlari ularning bir-biridan farqi ko'rib chiqilgan. MHXSga va BHMSda buxgalteriya hisobini yaqinlashtirish bo'yicha amaliy tavsiyalar ishlab chiqilgan.

Kalit so'zlar: axborot,daromad,moliyaviy hisobot, moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari, moliyaviy natijalar, xarajat.

Аннотация. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) играют важную роль в развитии международной системы бухгалтерского учета в условиях модернизации экономики. В данной статье представлена вторая форма финансовой отчетности: сравнительный анализ подготовки отчета о финансовых результатах на основе национальных и международных стандартов.

Ключевые слова: финансовая отчетность, международные стандарты финансовой отчетности, отчет о финансовых результатах, отчет о валовом доходе, доходы, расходы.

Abstract. International Financial Reporting Standards (IFRSs) play an important role in the development of the international accounting system in the context of modernization of the economy. This article presents a second form of financial reporting: a comparative analysis of the preparation of a statement of financial performance based on national and international standards.

Keywords: financial reporting, International Financial Reporting Standards, financial results report, gross income statement, income, expenses.

Kirish. O'zbekistonning jahon iqtisodiyotiga integratsiyalashuvi hisob siyosatida ham muhim o'zgarishlarni amalga oshirishni talab etadi. Shu jihatdan, milliy standartlarning tuzilishini alohida qayd etish lozim. Hozirgi kunga qadar buxgalteriya hisobining 20 dan ortiq milliy standartlari qabul qilingan va amal

qilib kelinmoqda. Moliyaviy holat va undagi o'zgarishlarni baholashda bu tartib albatta juda ko'p noaniqliklarga javob topish imkonini beradi. Jumladan, aktivlarni, daromad va xarajatlarni tan olish, mulkni haqiqiy qiymatini aniqlash va odilona baholash, aktivlarni likvidligi bo'yicha tarkiblash va ularni moliyaviy hisobotlarda aks ettirish tartiblaridagi umumiy yondashuvlarga amal etishning tartiblarini belgilab beradi. Lekin shu bilan birgalikda buxgalteriya hisobini yuritish va moliyaviy hisobotlarni tuzishda xorij amaliyotida qo'llaniladigan standartlarda (MHXS) umumiy talablarning sezilarli farqli jihatlarini ko'rish mumkin. Bu ham albatta moliyaviy holat tahlili va uning mazmuniga sezilarli ta'sir etadi.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining "Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o'tish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi 4611-son Qarori 2020-yil 24-fevralda joriy etildi» 12 . Ushbu Qarorni amaliyotga joriy etishdan asosiy maqsad moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga (MHXS) o'tishni jadallashtirish orqali 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 hisoblanadi.

Mavzuga oid adabiyotlar sharhi. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o'tish va hisobotlarni tuzishning o'ziga xos jihatlarini tashkil etish bo'yicha ko'pgina iqtisodchi olimlar tomonidan o'zlarining tadqiqotlarida va xalqaro konferensiyalarida fikr va mulohazalarini bildirib o'tganlar. Ular tomonidan moliyaviy hisobotlarni xalqaro standartlar asosida tuzish, hisobini tashkil etish va yuritishning holati yuzasidan o'ziga tegishli davrda xususiyatlarini ochib berishgan.

Shuningdek, A.Avloqulov "Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarida moliyaviy natijalar ko'rsatkichlarini aks ettirish xususiyatlari" nomli ilmiy maqolalarida moliyaviy natijalar to'g'risidagi hisobotning xalqaro va milliy standartlar asosida tuzishni qiyosiy tahlil etganlar»[13].

Sh.Muzrapova "Moliyaviy hisobotlarni xalqaro standartlari asosida moliyaviy hisobotlarni tuzish tartibi" nomli maqolalarida O'zbekistonda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari asosida moliyaviy hisobotlarni tuzish tartibi, ning amaliyotda qo'llanishi,moliyaviy hisobotlarga o'tishdagi muammolar va ularni bartaraf etish yo'llari ko'rsatib o'tilgan»14.

12 O'zbekiston Respublikasi Prezidentining "Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o'tish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi 4611-son qarori 2020-yil 24-fevral

14Sh.Muzrapova "Moliyaviy hisobotlarni xalqaro standartlari asosida moliyaviy hisobotlarni tuzish tartibi" "Tafakkur manzili" may2022 ISSN:2180-2160 www.reandpub.com

Tahlil va natijalar. Hozirgi vaqtda aktsionerlar va bashqa foydalanuvchilar uchun tayyorlanayotgan moliyaviy hisobotlarda mamlakatdan mamlakatga o'tib borayotgan, ayrim hollarda bir mamlakatdagina foydalaniladigan buxgalterlik printsiplari va qoidalari ishlatilmoqda. Shunday qilib buxgalterlik hisobotlarida taqqoslanuvchanlik yetishmasligi mumkin. Bu holatning noqulayligi shundaki, moliyaviy hisobotdan foydalanadigan investitsion tahlilichilar va boshqa foydalanuvchilar hisobotni tahlil qilish jarayonida uning tarli standartlarga binoan tuzilganligi tufayli qo'shimcha xarajatlar qilishiga to'g'ri keladi. Ular hisobotlar interpretatsiyasida chalkashliklarga duch kelishlari ham mumkin. Ushbu jarayon bilan bog'liq holda kapitalning jahon bozorida samarali raqobat yomonlashishi, kompaniyalar esa kapitalni saqlash bo'yicha yuqori sarf-xarajatlarni o'z zimmalariga olishlariga to'g'ri keladi. Eng asosiysi, turli mamlakatlar uchun turlicha foyda miqdori ko'rsatilishi oqibatida buxgalterlik hisobotlariga ishonch yo'qoladi.

Moliyaviy hisobotlarga qo'yiladigan talablar "Moliyaviy hisobotlarni taqdim qilish" nomli 1-son moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS)da keltirib o'tilgan. Xalqaro standartlarga qaraydigan bo'lsak, tashkilot hisobotni buxgalteriya hisoboti emas, moliyaviy hisobot deb nomlanadi. 1-son MHXSga muvofiq daromad va xarajatlarni aks ettirishning ikki yo'li mavjud: ulardan birinchisi yalpi daromad to'g'risidagi hisobotda; ikkinchisi ikkita hisobot orqali – foyda va zararlarning kompanentlarini aks ettiruvchi hisobot (foyda va zararlar to'g'risidagi hisobot) hamda foyda va zararlardan boshlanib, boshqa daromadlar komponentlarini aks ettiruvchi hisobot (yalpi daromad to'g'risidagi hisobot) tuziladi.

1-son MHXS ga muvofiq foyda yoki zarar umumiy daromaddan boshqa yalpi daromadlar komponentlarini inobatga olmagan holda xarajatlar ayirmasini o'zida ifoda etadi. Jami yalpi daromad - hisobot davrida moliyaviy natijalar natijalar tarkibida hisobga olingan xususiy kapitaldagi o'zgarishlar (mulkdorlar bilan bo'g'liq operatsiyalar inobatga olinmagan holda), shuningdek kapital (daromad va xarajatlar tarkibida aks etmagan) tarkibida tan olingan o'zgarishlar yig'indisidir. Mulkdorlar bilan bog'liq operatsiyalar inobatga olinmagan holdagi kapitaldagi o'zgarishlar 1-son MHXS ga muvofiq boshqa yalpi daromadlar deyiladi. Foyda va zararlar deyilganda tashkilotning hisobot davridagi moliyaviy natijasi tushuniladi.

Xalqaro standart talablariga muvofiq hisobotlarni tuzishda taklif etilayotgan 2ta muhim yondashuvlar mavjud bo'lib bular:

-xalqaro standart talablariga muvofiq, xarajatlar turlari bo'yicha moliyaviy natijalarga aniqlik kiritish uchun xarajatlarning maqsadli foydalanganligi to'g'risidagi qo'shimcha ma'lumotlar oshkor etilishi;

-analitik ishlarda biznes jarayonlarini strategik boshqarish uchun prognozlashga ahamiyat qaratishning lozimligi;

Xulosa va takliflar. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari va buxgalteriya hisobining milliy standartlariga muvofiq tayyorlangan yalpi daromad to'g'risidagi hisobot shakli aksiyadorlik jamiyatlari faoliyatining moliyaviy natijalari ko'rsatkichlarini shakllantirishning muhim manbai hisoblanadi. Ushbu hisobot daromadlar manbalariga qarab tasniflanadigan olingan daromad guruhlari va tegishli xarajatlar guruhlari o'rtasidagi nisbat prinsiplari asosida tuziladi.

Ushbu hisobot turini xalqaro standartlar asosida tuzilar ekan, qonunchilikka bir qator o'zgartirishlar kiritish lozim. MHXSga va BHMSda buxgalteriya hisobini yaqinlashtirish bo'yicha hisob siyosati bo'yicha asosiy uslubiy tavsiyalar orasida quyidagilarni ajratish mumkin:

- BHMS va MHXSda berilgan debitorlik va kreditlar uchun zaxiralarni yaratishning yagona metodologiyasini qo'llash;
- MHXS tamoyillariga muvofiq BHMSda zaxiralarni yaratish;
- zaxiralarni muntazam inventarizatsiya qilish, likvidsiz zaxiralarni hisobdan chiqarish15;
- MHXSni zaxiralash tamoyillari asosida sud jarayoni uchun zaxira yaratish;
- foydalanilmagan ta'tillar uchun zaxirani yaratish va tiklashga yagona metodologiyani qo'llash.

XALQARO STANDARTLAR ASOSIDA NOMODDIY AKTIVLARNING FOYDALI XIZMAT MUDDATLARINI ANIQLASH

Rozmatova Umida Yuldashevna
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti mustaqil izlanuvchisi
e-mail: umidayuldashevnatmi@gmail.com

Annotatsiya. Nomodiy aktivlarning foydali hizmat muddatlarini aniqlash va uni amortizatsiya hisoblash tartibini MHXS asosida tashkil etish va takomillashtirishga qaratilgan taklif va tavsiyalar shakllantirilgan. Nomoddiy aktivlar amortizatsiyasini hisobga oluvchi schyotlarni (21-son BHMSni) xalqaro standartlar talablariga muvofiqligini ta'minlaydi hamda schyotlarni bevosita xalqaro bo'yicha talablarni tushunish imkoniyatini beradi.

Kalit so'zlar: nomoddiy aktivlar, to'g'ri chiziqli usul, foydali hizmat muddati, jadallashtirilgan usul, ishlab chiqarish usuli, amortizatsiya.

15 Исманов, И. (2021). UZOQ MUDDATLI AKTIVLAR HISOBINI TAKOMILLASHTIRISH. Scienceweb academic papers collection

Аннотация. Сформированы предложения и рекомендации, направленные на определение сроков полезного использования нематериальных активов и организацию порядка начисления их амортизации на основе МСФО, а также на его совершенствование. Учет счетов, связанных с амортизацией нематериальных активов (21-й НСБУ), обеспечивает соответствие требованиям международных стандартов и позволяет непосредственно понять требования международной практики.

Ключевые слова: нематериальные активы, линейный метод, срок полезного использования, ускоренный метод, метод производства, амортизация.

Abstract. Proposals and recommendations have been developed aimed at determining the useful life of intangible assets and organizing the procedure for calculating their amortization based on IFRS, as well as improving this process. The accounting of accounts related to the amortization of intangible assets (National Accounting Standard No. 21) ensures compliance with international standards and provides the opportunity to directly understand the requirements of international practice.

Keywords: intangible assets, straight-line method, useful life, accelerated method, production method, amortization.

Kirish. Nomoddiy aktivlar korxonaning eng daromad keltiruvchi aktivlari sifatida, ularni hisobga olish masalasi muhim hisoblanadi. Korxonalarda nomoddiy aktivlarni kirimga olishda alohida yondoshuvni talab etadi. O‘zbekiston Respubliksi Prezidentining 2020-yil 24-fevraldagi 4611-son “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi qaroriga asosan, aksiyadorlik jamiyatlari, tijorat banklari, sug‘urta tashkilotlari va yirik soliq to‘lovchilar toifasiga kiritilgan korxonalar MHXS asosida buxgalteriya hisobi yuritilishini tashkil etadi va yil yakunlari bo‘yicha moliyaviy hisobotni MHXS asosida tayyorlash belgilandi. O‘z navbatida nomoddiy aktivlar hizmat muddatlari va ularga amortizatsiyani hisoblash usullarini takomillashtirib borish dolzarb hisoblanadi.

Adabiyotlar tahlili. “Nomoddiy aktivlar” nomli 38-son buxgalteriya hisobining xalqaro standarti (BHXS)da aktiv sifatida tan olinishi quyidagicha ifodalangan: «Aktiv – bu shunday resurski:

a) u oldingi hodisalar natijasida korxona tomonidan nazorat qilinadi;

b) korxona undan kelgusi iqtisodiy naf olishni kutadi» [1].

38-son BHXSda nomoddiy aktivlarga quyidagicha ta’rif berilgan: «Nomoddiy aktiv - moddiy-ashyoviy mazmunga ega bo‘lmagan identifikatsiyalanadigan nomonetar aktiv. Bu yerda nomonetar aktivlar deyilganda mavjud pul mablag‘lari va qat’iy yoki aniqlanadigan pul mablag‘lari miqdorida

olinadigan aktivlar tushuniladi»[1].

Nomoddiy aktivlar ta’rifiga nafaqat xorijiy olimlar, balki respublikamizdagi qator iqtisodchi olimlar ham o‘z yondashuvlari va fikrlarini berib o‘tganlar, jumladan iqtisodchi olim R.Dusmuratov tomonidan “nomoddiy aktivlar sifatida ularni hisobga olish va audit o‘tkazish uslubiyoti shakllantirilgan” [2]. I.Ochilovning fikriga ko‘ra, “Intellektual mulklar nomoddiy aktivlarning tarkibi bo‘lib, xo‘jalik faoliyatida uzoq vaqt mobaynida foydalanish uchun mo‘ljallangan moddiy xususiyatga ega bo‘lmagan mol-mulk obyektlaridir”[3]. Iqtisodchi olim B.Isroilov nomoddiy aktivlar mol-mulk solig‘i obyektlarini turkumlashda ko‘char mulk tarkibiga kiritadi. Uning fikriga ko‘ra, “bozor munosabatlari sharoitida insonning intellektual mehnati natijasi, ya’ni nomoddiy ne’matlar ham mulk sifatida tan olinadi”[4]. Sh.Ilxamov esa, «nomoddiy aktivlar qiymatini eng kam ish haqining ellik barobaridan va xizmat davri bir yildan ko‘p bo‘lgan patent, litsenziya, nou-xau, savdo markalari, tovar belgilari, sanoat namunalari, dasturiy ta’minot, yerdan va tabiiy resurslardan foydalanish xuquqi, tashkiliy xarajatlar, franchayz, mualliflik xuquqlari va boshqa aktivlar kiritilishi lozimligini ko‘rsatib beradi»[5]. I.Ismanov tomonidan olib borilgan tadqiqotda nomoddiy aktivlar obyektlarini tan olish va buxgalteriya hisobida aks ettirishning ayrim xususiyatlari va xalqaro standartlarga transformatsiya qilish masalalari ko‘rib chiqilgan[6]. I.Davletov agrar sohada nomoddiy aktivlarni intellektual mulk obyektlari sifatida tadqiq etgan va ularni hisobga olish hamda auditi masalalari bo‘yicha ilmiy-tadqiqotlar olib borgan [9]. N.K.Rizayev esa, avtomobilsozlik sohasidagi nomoddiy aktivlar hisobi va tahlilini o‘rgangan, shuningdek, doktorlik dissertatsiyasida esa nomoddiy aktivlarning tarkibiga kiruvchi intellektual mulk obyektlar hisobi va tahlili metodologiyasini tadqiq etgan. N.Rizayev: “Nomoddiy aktiv (intellektual mulk) — bu insonning aqliy qobiliyati tufayli paydo bo‘lgan bilimlar bo‘lib, bilimlar obyekt yoki aktivlar (mablag‘lar) sifatida huquqiy jihatdan himoyalanishi talab etadi”[7]. A.Xudoykulov esa, nomoddiy aktivlar hisobini MHXS asosida transformatsiyalash jarayonini tashkil etish hamda MHXSga o‘tishning moliyaviy samaradorlik masalasini o‘rgangan. Uning fikricha: nomoddiy aktivlar deb, “ishlab chiqarish, ish bajarish, xizmatlar ko‘rsatish yoki sotish jarayonida uzoq muddat foydalanilib o‘z qiymatini asta-sekinlik bilan mahsulot, ish va xizmatlar tannarxi yoki davr xarajatlariga o‘tkazib boradigan, moddiy ko‘rinishga ega bo‘lmagan mol-mulk obyektlariga aytiladi”[8]. Demak, nomoddiy aktivlar jismoniy xususiyatga ega bo‘lmaga, lekin korxona uchun yuqori daromad keltiruvchi buxgalteriya hisobining noaniq moddalaridir.

Tadqiqot usullari. Tezisni yozishda nomoddiy aktivlar hizmat muddatlari va ularga amortizatsiya hisoblash usullarini joriy etish hamda uninga hisobini xalqaro standartlar asosida takomillashtirish bo‘yicha tizimli yondashuv, guruhlash,

taqqoslama tahlil, induksiya, deduksiya, qiyosiy taqqoslash, nazariy va amaliy o‘rganish, statistik tahlil, omilli tahlil usullaridan foydalanilgan.

Tahlil va natijalar. Nomoddiy aktivlar kirimga olinib, to ular balnsdan chiqarishga qadar o‘z hizmat muddatini o‘taydi. Natijada ularga nisbatan shu davr mobaynida foydali hizmat muddati tushunchasi qo‘llaniladi. Demak, nomoddiy aktivlarning foydali xizmat muddati — bu tashkilot iqtisodiy foyda olish uchun nomoddiy aktivdan foydalanishni kutayotgan oylar bilan ifodalangan vaqt davridir. Masalan, korxonaga tegishli bo‘lgan patent yoki tovar belgisining amal qilish muddati yoki ularga tegishli mutlaq huquqni tasdiqlovchi guvohnoma asosida belgilanadi. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarida nomoddiy aktivlarning foydali hizmat muddati bo‘yicha alohida to‘xtalib o‘tilgan. Jumladan 38-son “Nomoddiy aktivlar” standartida quyidagi jumlalar qayd etiladi:

“Foydali xizmat muddati bu:

a) aktivning tashkilot tomonidan foydalanishda davom etilishi kutilayotgan davr; yoki

b) tashkilot tomonidan ushbu aktivdan foydalanishdan olinishi kutilayotgan mahsulot yoki shunga o‘xshash birliklar soni”16.

Bu borada milliy standartlarda ham alohida tushinchalar berib o‘tilgan, jumladan: “foydali xizmat muddati — tashkilot tomonidan aktivdan foydalanish ko‘zda tutilgan davr yoki tashkilot ushbu aktivdan foydalanishdan olishni mo‘ljallayotgan mahsulot (ishlar va xizmatlar) miqdori”.17

Xalqaro standartga asosan, korxonalar nomoddiy aktivning foydali xizmat muddati aniq yoki noaniq ekanini baholaydi, agar muddat aniq bo‘lsa, ushbu muddatning davomiyligini yoki ushbu foydali hizmat muddatini o‘zida aks ettiradigan mahsulot birligi miqdori yoki shunga o‘xshash birliklar miqdorini aniqlashtirishi lozim. Masalan, “Issiqlik elektr stansiyalari” AJ elektr energiyasini yetkazib berish bo‘yicha huquqni qo‘lga kiritgan bo‘lsa, ya’ni elektr energiyani ishlab chiqish va yetkazib berish bo‘yicha patent olgan bo‘lsa, u holda patentning foydali hizmat muddatini belgilaydi. Shuningdek, nomoddiy aktivdan korxona olishi mumkin bo‘lgan sof pul oqimining davriga nisbatan cheklanish mavjud bo‘lmasa, nomoddiy aktivlar korxona tomonidan noaniq foydali xizmat muddatiga ega hisoblanadi.

Korxonalarda nomoddiy aktivni hisobga olish tartibi uning foydali xizmat muddatiga bog‘liq bo‘lib, foydali xizmat muddati aniq bo‘lgan nomoddiy aktiv amortizatsiyalanadi, agar korxonada foydali xizmat muddati noaniq bo‘lgan nomoddiy aktivlar bo‘lsa, ular amortizatsiya qilinmaydi.

16 38-son Buxgalteriya hisobi halqaro standarti (BHXS). “Nomoddiy aktivlar”. Ta’riflar, 8- modda. Rasmiy tarjima-2022-y.

17 7-sonli Buxgalteriya hisobi milliy standarti (BHMS). "Nomoddiy aktivlar" (AV 09.08.2024-y. 3547-son bilan ro‘yxatga olingan iqtisodiyot va moliya vazirining 14.06.2024-y. 134-son buyrug‘i. 5-band.

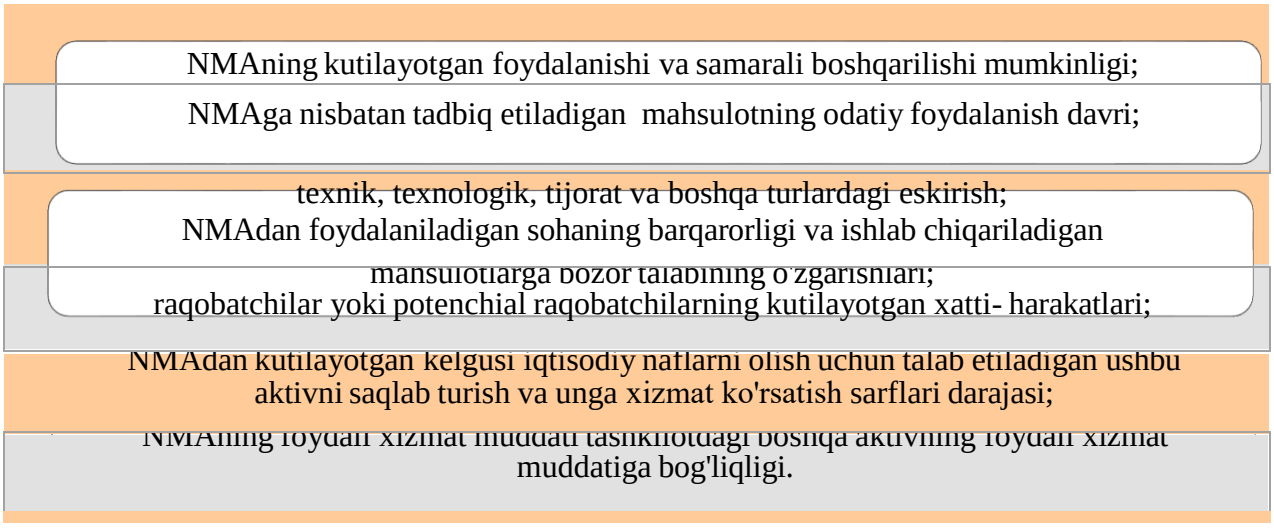
Bu yerda “Noaniq” atamasi “Cheksiz” degan ma’noni anglatmaydi. Nomoddiy aktivning foydali xizmat muddati o‘zida, uni hisoblash paytida aktivning baholangan ishchi holatida saqlanishi uchun talab qilinadigan, kelgusida aktivni saqlab turish va unga xizmat ko‘rsatish sarflari darajasini va bunday sarflarni ta’minlashga korxonaning qobiliyati va tayyorligini namoyon qiladi. Shuningdek, nomoddiy aktivning foydali xizmat muddatining noaniqligi haqidagi xulosa aktivni ishchi holatda saqlash uchun talab etiladigan sarflardan ortiq rejalashtirilgan kelgusi sarflarga bog‘liq bo‘lmasligi nazarda tutiladi.

O‘z navbatida korxonada mavjud nomoddiy aktivlarning foydali xizmat muddatiga ham iqtisodiy ham huquqiy omillar ta’sir ko‘rsatishi mumkin, ya’ni:

iqtisodiy omillar — korxona tomonidan kelgusi iqtisodiy naf olinadigan davrni aniqlashtiradi;

huquqiy omillar — korxona tomonidan ushbu naflarni nazorat qilishi mumkin bo‘lgan davrni cheklashi mumkin. Foydali xizmat muddati ushbu omillar natijasida aniqlanadigan davrlarning qisqarog‘i bilan belgilanadi.

Nomoddiy aktivning foydali xizmat muddatiga quyidagi omillar ta’sir ko‘rsatadi.



1 - rasm. Nomoddiy aktivning foydali xizmat muddatini aniqlashdagi omillar.[18]

Amaldagi 7-son “Nomoddiy aktivlar” BHMSda nomoddiy aktivlarning foydali xizmat muddati tashkilot tomonidan nomoddiy aktiv buxgalteriya hisobiga qabul qilinish chog‘ida belgilanishi ko‘rsatib o‘tilgan. Natijada nomoddiy aktivlarning foydali xizmat muddatini belgilash quyidagilardan kelib chiqqan holda amalga oshiriladi:

a) patent, guvohnomaning amal qilish muddati va O‘zbekiston Respublikasi qonunchilik hujjatlariga muvofiq nomoddiy aktivlardan foydalanish muddati bo‘yicha boshqa cheklovlar;

18 Tadqiqotlar natijasida muallif ishlanmasi.

b) tashkilot iqtisodiy naf (daromad) olishi mumkin bo‘lgan davrda ushbu obyektdan foydalanish ko‘zda tutilayotgan muddat.

Nomoddiy aktivlarning alohida guruhlari uchun foydali xizmat muddati ushbu nomoddiy aktivdan foydalanish natijasida olinishi kutilayotgan mahsulotlar miqdori yoki ishlar hajmining boshqa natura ko‘rinishidagi ko‘rsatkichidan kelib chiqqan holda aniqlab boriladi. BHMSda foydali xizmat muddatini belgilash mumkin bo‘lmagan nomoddiy aktivlar bo‘yicha amortizatsiya ajratmalari me’yori besh yil hisobida belgilanishi nazarda tutilgan. Fikrimizcha, hizmat muddati noaniq bo‘lgan nomoddiy aktivlarning yillik amortizatsiya me’yori 20 foizga teng bo‘ladi (agar besh yil belgilansa).

Ushbu nomoddiy aktivlarning foydali xizmat muddati, agarda O‘zbekiston Respublikasi qonunchilik hujjatlarida boshqa tartib nazarda tutilmagan bo‘lsa, nomoddiy aktiv foydalanishga tayyor bo‘lgan paytdan boshlab tashkilotning faoliyat ko‘rsatish muddatidan oshmasligi lozim bo‘ladi. Ya’ni korxona o‘zi belgilaydi. Masalan, litsenziyaning foydali hizmat muddati 4 yil deb baholangan bo‘lsada, korxona so‘nggi 3 yilda o‘z faoliyatini yakunlashni ma’lum qiladi. Demak, litsenziyaning foydali hizmat muddati 3 yil deb olinadi.

Taklif etilmoqda: 7-son “Nomoddiy aktivlar” BHMSning 47-bandida “Foydali xizmat muddatini belgilash mumkin bo‘lmagan nomoddiy aktivlar bo‘yicha amortizatsiya ajratmalari me’yori besh yil hisobida belgilanadi.” deb ifodalangan. Bizning fikrimizcha foydali hizmat muddati aniq bo‘lmagan nomoddiy aktivlarning hizmat muddatini har yili qayta ko‘rib chiqilishi kerak. Shu maqsadda biz ushbu jumlani quyidagicha tahrir qilindi va qo‘shimchalar kiritildi:

“Foydali xizmat muddatini belgilash mumkin bo‘lmagan nomoddiy aktivlar bo‘yicha amortizatsiya ajratmalari har yili qayta ko‘rib chiqish bilan belgilanadi.

Noaniq foydali xizmat muddatiga ega nomoddiy aktivlar amortizatsiyalanmaydi.

Korxona nomoddiy aktivning qoplash qiymatini uning balans qiymatiga taqqoslagan holda, noaniq foydali xizmat muddatiga ega nomoddiy aktivni quyidagi muddatlarda qadrsizlanish testidan o‘tkazadi va baholanadi:

har yili;

nomoddiy aktivning qadrsizlanishi holati paydo bo‘lgan vaqtda”.

Demak, nomoddiy aktivni qadrsizlanish testidan o‘tkazgan vaqtda uning balans qiymatining qoplash qiymatidan oshib ketsa, ortgan qismini qadrsizlanishdan zarar sifatida tan olinadi hamda moliyaviy natijada aks ettiradi.

Fikrimizcha, aksariyat hollarda korxona va tashkilotlar veb-saytning foydalanish muddati hujjatlarda aks ettirilmaydi. Korxona bunday muddatni mustaqil ravishda belgilashi mumkin, uni ichki buyurtmalarda yoki mahalliy nomoddiy aktivlarda aks ettiradi. Bunday holda korxona buxgalteri soliq idoralari

tomonidan bildiradigan e’tirozlariga tayyor turish talab etiladi. Ya’ni soliq inspeksiyasi tomonidan korxonada veb sahifasini aniq foydali hizmat muddatiga ega emasligi, foydalanish muddatini aniqlashning iloji yo‘qligini tan olishni va soliq hisobini yuritish uchun 5 yil muddatdan foydalanishni talab qilishi mumkin.

Xulosa. Nomoddiy aktivlar foydali hizmat muddatini aniqlash yuzasidan yuqorida bildirib o‘tilgan fikr-mulohazalar va taklif hamda tavsiyalar asosida quyidagi xulosalarga kelindi:

birinchidan, nomoddiy aktivlardan foydalanishda ularning hizmat muddatlari bo‘yicha aniqliklarni kiritish, ulardan foydalanishdagi turli nomuvofiq holatlar va muammolarni bartaraf etish imkoniyatini beradi;

ikkinchidan, nomoddiy aktivlarga doir milliy standartlar va boshqa me’yoriy hujjatlarni qo‘llashda xalqaro standartlarga muvofiqligi ta’minlanadi;

uchinchidan, foydali hizmat muddati noaniq bo‘lgan nomoddiy aktivlarni qayta ko‘rib chiqish, qadrsizlanish holatlarini aniqlash, ularni baholash, moliyaviy natijalarda aks ettirish hamda hisob siyosatida belgilash imkoniyatiga ega bo‘linadi;

to‘rtinchidan, nomoddiy aktivlarning foydali hizmat muddatini korxona tomonidan o‘zi mustaqil belgilanishi natijasida, u bilan bog‘liq bo‘lgan soliq masalalarida ham belgilangan qoidalar va me’yorlarga amal qilishini talab etadi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR:

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi 4611-sonli qarori. 2020-yil 24-fevral. https://lex.uz/docs/4746047
2. “Nomoddiy aktivlar” 7-son Buxgalteriya hisobining milliy standarti (BHMS-7). O‘zRes AV 2024-yil 9-avgust 3547-son. 13-band.
3. 38-son BHHS “Nomoddiy aktivlar” . Rasmiy tarjima-2022-y.
4. “MHXS bo‘yicha moliyaviy hisobot tayyorlaydigan tashkilotlar uchun buxgalteriya hisobining namunaviy schyotlar rejasi” loyixasi. 2022-y.
5. Dusmuratov R.D. Audit asoslari. Darslik. -T.: O‘ME, 2003. -612 b.
6. Sotivoldiyev A.S. “Zamonaviy buxgalteriya hisobi”. /O‘quv qo‘llanma. -T.: BAMA-2007. 2-tom.
7. Isroilov B.I. “Soliqlar hisobi va tahlili: muammo va ularning yechimlari”. - T.: “O‘zbekiston”, 2006. -92 b.
8. Ilxamov Sh.I. “Investitsiya faoliyatida buxgalteriya hisobi va audit”, iqt. fan.nom. ilmiy darajasini olish uchun diss. avtoreferati, 2005-y. 24 b.
9. Ismanov I.I. Uzoq muddatli aktivlarning buxgalteriya hisobi va auditi metodologiyasini takomillashtirish. i.f.d. ilmiy darajasini olish uchun dissertatsiya avtoreferati. 2009. 37 b.
10. Davletov I.R. Agrar sohada intellektual mulk obyektlarining buxgalteriya

hisobi va auditini takomillashtirish, falsafa doktori (PhD) ilmiy darajasini olish uchun diss avt, 2018 – 48 b.

11. Rizayev N.K. Nomoddiy aktivlarning buxgalteriya hisobi va moliyaviy tahlilini takomillashtirish. i.f.n. ilmiy daraja olish uchun yozilgan diss. T-2004-yil. Rizayev N.K. Intellektual mulk obyektlari hisobi va tahlilini tashkil etish metodologiyasi. i.f.d. (DSc) ilm. daraj. olish uchun yozilgan diss. T-2019-y.

12. Xudoykulov A. Nomoddiy aktivlar hisobi va auditini takomillashtirish, iqt. fan falsafa doktor (PhD) diss. avto. 2023. 35 b.

ЎЗБЕКИСТОНДА БЮДЖЕТДАН ТАШҚАРИ МАБЛАҒЛАРНИ ШАКЛЛАНТИРИШНИНГ АҲАМИЯТИ ВА ЙЎНАЛИШЛАРИ

Норбеков Давронбай Эшмуродович
“Моливий ҳисоб ва ҳисоботи”
кафедраси доценти, и.ф.н.
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
e-mail:davronnarbekov@gmail.com

Аннотация. Бюджет ташкилотларида бюджетдан ташқари маблағларнинг бухгалтерия ҳисобини ташкил этишнинг ўзига хос хусусиятлари баён қилинган.

Таянч сўз ва иборалар: бюджет ҳисоби, бюджетдан ташқари маблағлари, молиявий назорат, жамланма ахборотлар

Аннотация. Описаны особенности организации учета внебюджетных средств в бюджетных организациях.

Ключевые слова и фразы: бюджетный учет, внебюджетные средства, финансовый контроль, консолидированная информация.

Abstract. The specific features of the organization of accounting for extra-budgetary funds in budget organizations are described.

Key words and phrases: budget accounting, extra-budgetary funds, financial control, consolidated information

Кириш. Бозор иқтисодиёти шароитида бюджет ташкилотлари бюджет молиялаштиришларидан ташқари ўзлари қўшимча даромад олиш ҳуқуқига эгадирлар. Ана шу қўшимча маблағларининг бюджет ташкилотларининг бюджетдан ташқари ҳисобларига тўлиқ тушиши ва ушбу маблағлардан фойдаланишда бюджет ташкилотлари ҳодимарининг манфаатларини ошириш, бюджет ташкилотларига бириктирилган мулк ва бюджет ташкилотларининг бошқа имконларидан кенг фойдаланишни рағбатлантиради, иқтисодий ўсишга далда беради ва тадбиркорликни янада ривожлантириш имкониятларини кенгайтиради.

Мамлакатимиз раҳбари Ш.Мирзиёев таъкидлаганларидек, "Сўнгги йилларда иқтисодиётимизнинг барча жабҳаларига бозор механизмларини жорий этиш борасида жиддий қадамлар ташланди. Эндиги вазифа - чуқур таркибий ислоҳотлар орқали узоқ муддатли барқарор ўсишнинг пойдеворини яратишдан иборат." Давлат бюджети харажатларининг ижтимоий йўналтирилганлигини сақлаб қолган ҳолда, бозор иқтисодиёти талабларидан келиб чиқиб, солиқ бюджет юкини камайтириш ва давлат секторидаги муассасаларни бюджетдан ташқари манбалар ҳисобидан молиялаштиришни кенгайтириш борасида қатор ислоҳотларни амалга ошириш энг зарур масалалардан саналанади. Бу ўз навбатида, давлат секторидаги муассасаларда бюджет ва бюджетдан ташқари молиялаштиришнинг мақсадли ва манзиллилиги ҳамда маблағлар сарфланишига оид ахборотларнинг очиқлиги ва ишончлилигини таъминлаш бўйича тизимли изланишлар олиб боришни тақозо этади» [19] . Бу эса, бюджет ташкилотларида бюджетдан ташқари маблағларни шакллантириш ва тасарруф этиш, уларнинг ҳосил бўлиш манбалари юзасидан даромадлар ва харажатлар ҳисобини юритиш, муаммоларни ўрганиш ва услубиётини такомиллаштиришга қаратилган изланишлар олиб бориш зарурлигини келтириб чиқармоқда.

Адабиётлар шарҳи. Бюджет ташкилотларининг молиявий таъминоти, уларнинг ҳисобини ташкил этиш ва юритиш, молиявий ҳисоботларни тузиш ва тақдим этиш билан боғлиқ қатор тадқиқот ишлари амалга оширилган.

Жумладан, А.А.Остонокулов томонидан ёзилган илмий тадқиқот ишида “Солиқ юкини ҳам босқичма-босқич камайтириб бориш талаб этилётганлиги ҳисобга олиб, бюджет ташкилотларида бюджетдан ташқари манбалар ҳисобидан молиялаштиришни кенгайтириш борасида қатор таклифлар бериб ўтган[20]».

С.У.Меҳмонов, А.Ш.Кулибоев томонидан ёзилган “Бюджет ташкилотларида бюджетдан ташқари жамғармалари ҳисоби. ” номли дарсликда бюджет ташкилотларида бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш, юритиш ва ҳисоботларни тузишнинг ўзига хос жиҳатлари бўйича хусусиятлари батафсил келтириб ўтилган21».

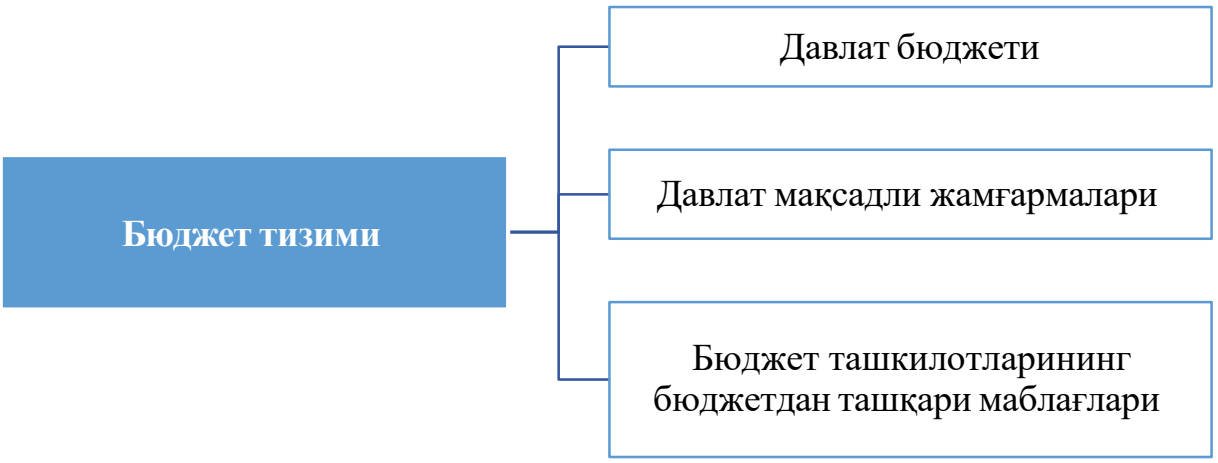
Натижа ва муҳокама. Бюджет ташкилотларини молиялаштириш йўналишларини аниқлашда бюджет тизимига алоҳида эътибор қаратилади. Бюджет тизимини молиялаштириш давлат бюджетидан, давлат мақсадли

19 “Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.Мирзиёевнинг Олий Мажлисга қилган мурожаатномаси". 29.12.2020

20 Остонокулов А.А..”Бюджет ташкилотларининг бюджетдан ташқари маблағлари ҳисоби ва ҳисоботи методологиясини такомиллаштириш” МОНОГРАФИЯ. 208 б.

21 Меҳмонов С.У., Кулибоев А.Ш. Бюджет ташкилотларининг бюджетдан ташқари жамғармалари ҳисоби. Ўқув қўлланма, «Иқтисод-молия» 2018. 186

жамғармаларидан ва бюджетдан ташқари маблағлар ҳисобидан шакллантирилади.



1.1.1-расм. Бюджет тизими бюджетлари[22]

Бюджет ташкилотларининг бюджетдан ташқари жамғармалари таркибига бюджет ташкилотларининг ривожлантириш жамғармаси, тиббиёт ташкилотларининг моддий рағбатлантириш ва ривожлантириш жамғармаси, вазирликлар, давлат қўмиталари ва идораларнинг бюджетдан ташқари жамғармалари, бюджет ташкилотларининг ундириладиган тўловлар ҳисобига шакллантириладиган бюджетдан ташқари маблағлари киради.

Маълумки, бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш, юритиш ва ҳисоботни тузиш соҳадаги муносабатларни тартибга солишдан иборат. Бухгалтерия ҳисоби бу яхлит ва узлуксиз ҳолда ҳисобга олиш йўли билан бухгалтерия ҳисоби обьйектларининг ҳолати ва уларнинг ҳаракати тўғрисидаги маълумотларни йиғиш, рўйхатга олиш ва умумлаштириш, шунингдек, улар асосида молиявий ва бошқа ҳисоботларни тузиш тизимини ўзида акс эттиради. Бюджет ташкилотлари бюджет ва бюджетдан ташқари маблағлар бўйича бухгалтерия ҳисобини Ўзбекистон Республикасининг “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги қонунига, “Бюджет муассасаларида бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги йўриқнома ва бошқа норматив-ҳуқуқий ҳужжатларга мувофиқ ташкил қиладилар. Бюджет муассасаларида бухгалтерия ҳисоби “Бюджет муассасаларида бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги йўриқномага мувофиқ бухгалтерия ҳисоби юритишнинг мемориал ордер шаклида олиб борилади. бюджет ташкилотларида бюджетдан ташқари молиялаштириш даражаси пастлиги, ташкилотларнинг фаолият хусусиятлари ва имкониятларидан келиб чиқиб,бюджетдан ташқари маблағларни шакллантириш лозимлиги, айниқса давлат бюджети харажатлари ичида катта қисмни ташкил қилувчи халқ

22 Муаллиф томонидан тузилган

таълими ташкилотларида бюджетдан ташқари маблағларни шакллантиришга алоҳида эътибор қаратиш лозимлиги муҳим ҳисобанади.

Хулоса. Бюджет ташкилотларининг бюджетдан ташқари маблағларини шакллантириш имкониятлари ва манбалари ҳамда ушбу фаолиятини амалга ошириш учун етарлича моддий техник таъминот мавжуд. Ушбу имкониятлардан оқилона фойдаланиб бюджет ташкилотларининг бюджетдан ташқари маблағларини кўпайтириш давлат бюджети харажатларини қисқартиришга ва, ўз навбатида, солиқ юкини камайтиришга хизмат қилади. Бюджет ташкилотларининг бюджетдан ташқари маблағларини шакллантириш манбалари ва ушбу маблағларни мақсадли сарфлашни таъминлаш учун қонунчилик асосида уларнинг ҳисобини юритиш ҳамда такомиллаштириб бориш зарур.

Фойдаланилган адабиётлар

1. “Бюджет ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби тўғрисидаги йўриқномани тасдиқлаш ҳақида”ги Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 105-сонли буйруғи, 2010 йил 17 декабрь.
2. Остонокулов А.А..”Бюджет ташкилотларининг бюджетдан ташқари маблағлари ҳисоби ва ҳисоботи методологиясини такомиллаштириш” МОНОГРАФИЯ. 208 б.
3. Меҳмонов С.У., Кулибоев А.Ш. Бюджет ташкилотларининг бюджетдан ташқари жамғармалари ҳисоби. Ўқув қўлланма, «Иқтисод-молия» 2018. 186 б

16-SON MHXS GA MUVOFIQ SOTISH VA QAYTA IJARAGA OLISH OPERATSIYALARI BO’YICHA FOYDA HISOBI VA MOLIYAVIY KO’RSATKICHLARGA TA’SIRI

Xasanboyev Oxunjon Ximmatjon o’g’li
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, “Buxgalteriya hisobi” kafedrasi tayanch doktoranti
Email: oxunjonxasanboyev@gamil.com
ORCID: 0009-0004-6788-3861

Annotatsiya. Ushbu tezisda 16-son MHXS ga muvofiq sotish vaqayta ijaraga olish operatsiyaalri bo’yicha foyda hisobi hamda moliyaviy ko’rsatkichalrga ta’siri o’rganildi. Xususan, 16-son MHXS hamda 6-son BHMS doirasida sotish va qayta ijaraga olish bitimlari bo’yicha foyda yoki zararlarni aniqlashdagi tafovutlar tahlil qilingan. Shuningdek, moliyaviy ko’rsatkichlar hisoblashda xalqaro va milliy standardlar qo’llanishi natijasidagi ta’sirlar o’rganildi.

Kalit so’zlar: Sotish va qayta ijaraga olish, foyda, aktivdan foydalanish huquqi, ijara majburiyati, kechiktirilgan soliq aktivi va majburiyati

Аннотация. В данной тезисной работе исследован учет прибыли по операциям продажи и обратной аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, а также их влияние на финансовые показатели. В частности, проанализированы различия в определении прибыли или убытков по сделкам продажи и обратной аренды в рамках МСФО (IFRS) 16 и БНСБУ 6. Кроме того, изучено воздействие применения международных и национальных стандартов на расчет финансовых показателей.

Ключевые слова: продажа и обратная аренда, прибыль, право пользования активом, арендное обязательство, отложенный налоговый актив и обязательство.

Abstract. This thesis examines the accounting of profit from sale and leaseback transactions in accordance with IFRS 16, as well as their impact on financial indicators. In particular, the differences in determining profit or loss from sale and leaseback agreements under IFRS 16 and NAS 6 have been analyzed. Furthermore, the study explores the effects of applying international and national standards on the calculation of financial indicators.

Keywords: sale and leaseback, profit, right-of-use asset, lease liability, deferred tax asset and liability

Kirish. Sotish va qayta ijaraga olish operatsiyalari tashkilotlarga o’zlarining tegishli aktivlarni moliyaviy mablag’ zarurati tug’ilganda sotib, keyin qayta ijaraga olish orqali to’lov qobiliyatini oshirish imkonini beradi.16-son “Ijara” MHXSning qabul qilinishi natijasida bunday sotish va qayt aijaraga olish bitimlari hisobi tubdan o’zgardi [4]. Yangi standart talabiga muvofiq, endilikda ijaraga oluvchi tomonidan moliyaviy hisobotlarda tan olinmagan moliyalashtirish manbalari aktivdan foydalanish huquqi tarzidagi aktiv hamda ijara majburiyati tarzida aks etishi mumkin bo’ldi [5]. Bu o’zgarishlar moliyaviy hisobotlarda aktivlar va majburiyatlar qiymatlari hamda ularga asoslanib hisoblanadigan soliqlar va foiz xarajatlar hamda eskirish va amortizatsiya xarajatlari chegirulgungacha bo’lgan foyda yoki zarar (EBITDA), tikingan kapital daromadlilik ko’rsatkichi (ROCE) va aktivlar daromadlilik ko’rsatkichi (ROA) kabi moliyaviy ko’rsatkichlar hisob kitobiga sezilarli ta’sir ko’rsatdi [7]. Mamlakatimizda esa moliyaviy hisobotlarni milliy buxgalteriya standartlari asosida tayyorlashdan moliyaviy hisobot xalqaro standartlariga muvofiq taqdim etishga o’tish bosqichida ekanligi ushbu sotish va qayta ijaraga olish bitimlarini xalqaro amaliyot asosida tahlil qilish va ularning soliq oqibatlarini o’rganishni dolzarblashtiradi.

Metodologiya. Ushbu tadqiqotda sotish va qayta ijara olish bitimlarini tahliliy yondashuv asosida o’rganildi. Bunda 16-son MXHS va 6-son BHMS

asosida sotish va qayta ijaraga olish bitimlari hisobining farqli jihatlari tahlil qilinib, xulosalar qilindi. 15-son MHXS ga muvofiq sotish va qayta ijaraga olish bitimlari bo'yicha daromad aniqlash bosqichlari tahlili amalga oshirildi. Shuningdek sotish va ijaraga olish operatsiyalarining xalqaro amaliyot asosida hisobini tashkil etish natijasida moliyaviy ko'rsatkichlariga ta'siri o'rganilib, umulashtirildi.

Tahlil va natijalar. 16-son MHXS ga muvofiq sotish va qayta ijaraga olish bitimlari hisobi quyidagicha amalga oshiriladi:

- **Sotish operatsiyasini aniqlash**: Bitim dastavval 15-son MHXS ga muvofiq aktiv bo'yicha nazorat o'tishi mezonlariga ko'ra daromad tan olish shartlariga tekshiriladi. Agar sotish tasdiqlansa, bitim bo'yicha daromad tan olinad. Agar bitim aktivni sotish operatsiyasi bo'lmasa, bitim moliyalashtirish sifatida hisobga olinadi. [6].
- **Aktiv chiqib ketishidan qisman daromad yoki zarar tan olish**: Bitim aktivni sotish operatsiyasiligi tasdiqlansa, aktivni sotuvchi va qayta ijaraga oluvchi tomon aktivni hisobdan chiqaradi va moliyaviy holat to'g'risdagi hisobotda qayta ijaraga olingan aktiv ulushiga mutanosib aktivdan foydalanish huquqi tarzidagi aktiv hamda ijara majburiyati tan oladi. Aktivni to'liq hisobdan chiqarilgan qismiga mutanosib ravishda esa aktiv chiqib ketishi bo'yicha foyda yoki zarar tan oladi.
- **Qayta ijaraga olingan aktiv bo'yicha amortizatsiya va foiz xarajatlar.** Qayta ijaraga olingan aktiv bo'yicha ijara to'lovlari xarajat sifatida tan olinmaydi. Qayta ijaraga olingan foydalanish huquqi tarzidagi aktiv bo'yicha ijara muddati davomida amortizatsiya hisoblanadi. Ijara majburiyati esa dastavval ijara to'lovlarining joriy qiymatiga mutanosib tan olinib, keying davrlarda diskontlash stavkasi miqdorida shishirilib boriladi. Ushbu majburiyat bo'yicha hisoblangan foiz moliyaviy xarajat sifatida hisobga olinadi.

6-son BHMS ga muvofiq sotish va qayta ijaraga olish bitimi hisobi quyidagicha hisobga olinadi:

- **Sotish bo'yicha foyda yoki zarar tan olish.** Milliy standard talabiga muvofiq, bitim bo'yicha aktiv to'liq hisobdan chiqariladi va sotuv qiymatidan kelib chiqib, aktiv chiqib ketishidan foyda yoki zarar tan olinadi. Moliyaviy holat to'g'risidagi hisobot aktiv to'liq hisobdan chiqqan holda shakllanadi.
- **Ijara bo'yicha xarajat.** Qayta ijaraga olingan aktiv bo'yicha ijara to'lovlari tegishli davrlarda xarajat sifatida tan olinadi. Foiz va aktivdan foydalanish huquqi tarzidagi aktiv amortizatsiyasi mavjud bo'lmaydi.

Agar bitim aktivni sotish deb tasdiqlansa, ushbu bitim moliyaviy ko'rsatkichlarga quyidagicha ta'sir ko'rsatadi:

- **Aktivlar va majburiyatlar:** Aktivdan foydalanish huquqi tarzidagi aktiv va ijara majburiyati tan olinishi natijasida moliyaviy holat to'g'risidagi hisobotda aktivlar va majburiyatlar hisobi shaffoflashadi. Bu o'z navbatida ushbu elementntlar asosida hisoblanadigan moliyaviy dastak ko'rsatkichiga oshishiga sabab bo'ladi.
- **Soliq va moliyaviy xarajatlar hamda eskirish va amortizatsiya xarajatlari chegirilgungacha bo'lgan foyda yoki zarar ko'rsatkichi (EBITDA)**: Ijara bo'yicha xarajatlarning EBITDA ko'rsatkichi hisoblashda chiqib ketishi sababli, ko'rsatkich sezilarli darajada ortadi. Biroq bu korxonada operatsion smaradorlik ortishi emas balki xarajatlarni reklassifikatsiya bo'lishi natijasidir.
- **Aktivlar daromadlilik ko'rsatkichi (ROA)**: Aktivdan foydalanish huquqi tarzidagi aktiv tan olinishi natijasida aktiv qiymati ortib, dastlabki davrlarda aktivdan daromadlilik darajasi pasayishiga olib keladi.
- **Sotishdan foyda va uning vaqt bo'yicha taqsimoti**: Milliy standard talablariga muvofiq, sotish va qayta ijaraga olish bitimi bo'yicha aktiv chiqib ketishidan foyda aktiv chiqib ketish sanasida to'liq tan olinadi. Xalqaro amaliyotga muvofiq esa uzatilgan huquq ya'ni chiqib ketgan aktiv ulushiga mutanosib qisman foyda tan olinadi va ijara xarajatlarining dastlabki yillarida ko'proq tan olinishi tufayli soy foyda traektoriyasi qayta shakllanadi. Keyingi davrlarda foyda ko'proq tan olinib, barqarorlashadi.

Sotish va qayta ijaraga olish bitimining soliq oqibatlari

- **Aktivlar va majburiyatlarning buxgalteriya hisobi va soliq bazalaridagi tafovuti:** Mamlakatimizdagi joriy soliq qonunchiligiga muvofiq, aktiv to'liq huquqiy shaklga ko'ra sotuv deb baholansa, sotishdan foyda yoki zarar tan olinadi, biroq 16-son MHXS ga ko'ra qayta ijaraga olingan aktiv bo'yicha aktivning chiqib ketgan ulushi doirasida foyda yoki zarar tan olinadi va balansda foydalanish huquqi tarzidagi aktiv va ijara majburiyati tan olinadi. Natijada, buxgalteriya va soliq bazalaridagi aktivlar va majburiyatlar hisobidagi tafovutlar natijasida kechiktirilgan soliq aktivi/majburiyati yuzaga keladi [8].
- **Ijara xarajatlari hisobi**: Soliq qonunchiligi bo'yicha, ijara bo'yicha amalga oshirilgan to'lovlar xarajat sifatida tan olinadi. Biroq xalqaro amaliyotga asosan esa foydalanish huquqi tarzidagi aktiv hamda ijara majburiyati bo'yicha hisoblangan foiz xarajatlar chegiriladi. Natijada xarajatlarda vaqt bo'yicha farqlar payda bo'ladi [9].

16-son MHXS joriy etilishi potensial investorlar va kreditorlar hamda moliya manbasi ta'minotchilarini yanada shaffofroq axborot bilan ta'minlaydi. Moliyaviy hisobotlarda aktivlar va majburiyatlar hisobini yanada takomillashgan holda hisobga olish imkonini yaratadi. Natijada, moliyaviy hisobotga asosan hisoblanadigan moliyaviy ko'rsatkichlar sifati va holatini o'zgartiradi. Xalqaro

standard asosida sotish va qayta ijaraga olish bitimi hisobini amalg oshirish balansdan tashari moliyalashtirshni bekor qiladi va majburiyatlar hisobi haqqoniy tarzda ask etishini ta’minlaydi. Biroq soliq nuqtai nazaridan kechiktirligan soliq aktivi va majburiyati paydo bo’ladi.Bu o’z navbatida soliq qonunchiligi va xalqaro standard qo’llanishi o’rtasidagi tafovutlarni imkon qadar bartaraf etish va milliy va xalqaro standardlarni uyg’unlashtirsh zaruratini paydo qiladi.

Xulosa. 16-son MHXS asosida sotish va qayta ijaraga olish bitimi hisobini tashkil etish orqali korxonalar balansdan tashqari moliyalashtirish manbasidan mahrum bo’ladiva moliyaviy hisobotlarda aktivlar va majburiyatlar hisobi haqqoniy va yanada batafsil tarzda ask etishini taqozo etadi. Shuningdek, moliyaviy ko’rsatkichlar hisob-kitobida o’zgarishlar hamda soliq hisobida tafovutlar: kechiktirilgan soliq aktivi va majburiyati hisobini yaratadi.Natijada hisoblangan ko’rsatkichlar va moliyaviy hisobot elementlari bo’yicha kengaytirilgan izohlar yoritilishini talab etadi. Aktiv chiqib ketishi bo’yicha foyda hisobi va bu natijasida aktivlar va majburiyatlar hisobida o’zgarishdan kelib chiquvchi xarajatlar oqibatida foydanign shakllanishini to’g’ri holda yortish zaruratini paydo qiladi. Korxona boshqaruvida va moliyaviy hisobot tekshiruvhcilari bo’lgan auditorlar uchun ijara hisobini to’gri talqin qilish vaularni hisobotda to’g’ri aks eganligini tekshirishda professional yondashuv amalga oshirilishini talab qiladi. Ushbu o’zgarishlar birgalashib, investorlar uchun investitsion qarorlar sifati va samaradorligi oshishiga hamda moliyaviy barqarorlikning bardavom bo’lishiga xizmat qiladi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro’yxati

1. 16-son “Ijara” MHXS (2016). https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-16-leases/

2. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 24-fevraldagi PQ-4611 qarori-“Xalqaro moliyaviy hisobot standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida” https://lex.uz/docs/-4746047

3. O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirining 2009-yil 6-apreldali 41-son buyrug’i bilan tasdiqlangan. 6-sonli BHMS – “Ijara hisobi”. Adliya vazirligida 2009 yil 24 aprelda 1946-son bilan ro‘yxatdan o‘tgan. https://lex.uz/acts/1473352

4. Baxodirov, A. (2025). *Milliy buxgalteriya hisobi tizimi va ijara operatsiyalarini hisobga olish bo‘yicha xalqaro standartlar o‘rtasidagi farqlar*. American Journal of Economics and Business Management, 8(6), 2973–2981.

5. Xasanboyev O. (2025). 16-son MHXS doirasida foydalanish huquqi tarzidagi aktivning tan olinishi va moliyaviy hisobotlarda ifodalanishi. Aktuar moliya va buxgalteriya hisobi ilmiy jurnali, 5(06), 47–53.

6. KPMG. (2023). Sale and leaseback: IFRS Accounting Standards vs US GAAP. IFRS Institute (September 7, 2023).

7. Morales-Díaz, J., & Zamora-Ramírez, C. (2018). The impact of IFRS 16 on key financial ratios: A new methodological approach. Accounting in Europe, 15(1), 105–133.
8. IFAC / NAAA Uzbekistan. (2020). SMO status and IFRS adoption overview for Uzbekistan. International Federation of Accountants (country profile/SMO).
9. World Bank. (2005). Leasing in Central Asia—Uzbekistan. (Country chapter on legal/tax environment for leasing).

ХЎЖАЛИК ЮРИТУВЧИ СУБЪЕКТЛАРДА ИШЛАБ ЧИҚАРИШ ХАРАЖАТЛАРИНИНГ СТРАТЕГИК БОШҚАРУВ ҲИСОБИ ТИЗИМИНИ ТАШКИЛ ҚИЛИШ

Норматова Гулмира Хайруллаевна
“Молиявий ҳисоб ва ҳисобот” кафедраси
катта ўқитувчиси, PhD
Тошкент давлат иқтисодиёти университети
E-mail:n-gulmira-x@mail.ru
ORCID: 0009-0008-2748-0696
Шойимова Севинч Камолиддиновна
БҲА 54/24 гуруҳи талабаси
Тошкент давлат иқтисодиёти университети

Аннотация. Мақолада хўжалик юритувчи субъектларда тугалланмаган ишлаб чиқариш билан боғлиқ бўлган харажатларни ҳисобга олиш ва унинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш йўналишлари, хорижий ва Республикамиз иқтисодчи олимларининг бу борада олиб борган тадқиқот ишлари ўрганилган. Мақолада хўжалик юритувчи субъектларда тугалланмаган ишлаб чиқариш харажатларининг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш бўйича тавсиялар берилган.

Калит сўзлар: ишлаб чиқариш харажатлари, маҳсулот таннархи, устама харажатлар, стратегик бошқарув ҳисоби, харажатларни ҳисобга олиш усуллари, тугалланмаган ишлаб чиқариш.

Аннотация. В статье рассматриваются способы учета расходов незавершенного производства в хозяйствующих субъектах и организации его стратегического управленческого учета, В статье даны рекомендации по организации стратегического управленческого учета затрат незавершенного производства в хозяйствующих субъектах.

Ключевые слова: производственные расходы, себестоимость продукции, накладные расходы, стратегический управленческий учет, методы учета затрат, незавершенное производство.

Abstract. The article examines the ways of taking into account the expenses related to unfinished production in economic entities and organizing its strategic management account, as well as the research conducted by foreign and our republican economists in this regard. The article provides recommendations on the organization of strategic management accounting of work-in-progress costs in economic entities.

Keywords: production costs, production costs, overhead costs, strategic management accounting, cost accounting methods, work in progress.

Кириш. Бугунги кунда рақобат муҳити тез суръатларда кучайиб бораётган шароитда корхоналарнинг барқарор фаолият юритиши, иқтисодий самарадорлигини таъминлаш ва бозордаги устувор мавқеини сақлаб қолиши учун стратегик бошқарув ҳисоби тизимини такомиллаштириш муҳим аҳамият касб этмоқда. Айниқса, ишлаб чиқариш жараёнида вужудга келадиган харажатларнинг тўғри ҳисобга олиниши ва уларнинг таҳлили стратегик қарорлар қабул қилишда асосий манба бўлиб хизмат қилади.

Шу нуқтаи назардан, тугалланмаган ишлаб чиқариш билан боғлиқ харажатларни аниқ ҳисобга олиш, уларни стратегик бошқарув тизими орқали таҳлил қилиш ва бошқарув қарорларига интеграциялаш бугунги кундаги долзарб масалалардан биридир. Мазкур масала корхоналарда ички захираларни аниқлаш, ресурслардан самарали фойдаланиш ва маҳсулот таннархини оптималлаштириш имконини яратади.

Ишлаб чиқариш жараёнидаги харажатларнинг аниқ ҳисобга олиниши, айниқса тугалланмаган ишлаб чиқариш ҳолатида, бошқарув қарорларининг тўғри қабул қилинишига ва молиявий натижаларни оптималлаштиришга хизмат қилади. Шу боисдан, ишлаб чиқариш харажатларининг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил этиш ва унинг илмий-амалий асосларини такомиллаштириш бугунги иқтисодий шароитда муҳим вазифалардан бири ҳисобланади.

Мазкур мақолада хўжалик юритувчи субъектларда тугалланмаган ишлаб чиқариш билан боғлиқ харажатларни ҳисобга олиш тизимини таҳлил қилиш, хорижий ва маҳаллий тажрибаларни ўрганиш ҳамда стратегик бошқарув ҳисоби тизимини такомиллаштириш бўйича тавсиялар ишлаб чиқишга алоҳида эътибор қаратилган.

Адабиётлар шарҳи. Эътироф этиш жоизки маҳсулотларни ишлаб чиқариш харажатларининг умумметодологик масалаларини А.Апчерч, Е.Аткинсон, Р.Банкер, П.Бюер, К.Друри, К.Уорд, Ч.Хорнгренлар ўзларининг илмий ишларида батафсил талқин қилишган [1, 3, 6].

МДҲ давлатлари иқтисодчи олимларидан В.Б.Ишавкевич, В.Е.Керимов, И.Г.Кондратова, В.Ф.Палий томонидан ҳам корхоналарда бошқарув ҳисобини харажатлар асосида ташкил қилиш, харажатларнинг бошқарув ҳисобида

қўлланиладиган калькуляция усулларини янада такомиллаштириш ҳамда бошқарув ҳисобида бюджетлаштириш масалаларига алоҳида эътибор қаратишган [2, 3].

Ўзбекистонлик иқтисодчи олимлардан А.А.Абдуғаниев, Н.Б.Абдусаламова, У.У.Костаев, А.Х.Пардаев, Б.А.Хасанов, А.А.Хашимов, И.К.Ғиёсовларнинг илмий ишларида харажатларни миллий иқтисодиётимиз хусусиятларидан келиб чиқиб ташкил қилиш ҳамда унинг бошқарув ва стратегик бошқарув ҳисобини ташкил этишнинг умумий масалалари талқин қилинган [4-7].

Ҳозирги пайтда жаҳон амалиётида харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва юритишнинг учта устувор йўналишлари қўлланилмоқда [5]:

1. Қиймат занжирини шакллантириш орқали корхона фаолияти йўналишлари бўйича (М.Портер);
2. Маҳсулот ҳаракати давомида харажатларнинг ўсиб бориши асосида (Б.Райан);
3. Харажатларни стратегик бошқариш орқали (Дж.Шанк ва В.Говиндараджан).

Маҳаллий иқтисодчи олимларимиз А.Х.Пардаев ва У.У.Костаевлар хўжалик юритувчи субъектларда стратегик бошқарув ҳисобини самарали ташкил қилиш мақсадида уларнинг фаолиятлари йўналишларини – асосий ва ёрдамчи йўналишга бўлишни тавсия этишган [5, 6, 7].

Асосий фаолият йўналишларини қуйидаги бўғинлар бўйича ҳисобга олишни тавсия этишган: маҳсулотни ишлаб чиқариш; ишлаб чиқилган маҳсулотни истеъмолчига етказишга тайёрлаш; маркетинг (маҳсулотни сотиш); сервис ва хизмат кўрсатиш. Юқорида қайд қилинган ана шу фаолият йўналишларининг ҳар бири маълум бир харажатлар орқали амалга оширилади.

Таҳлил ва натижалар. Харажатларни жорий бошқариш ва харажатларни стратегик бошқариш ўртасидаги фарқ хўжалик юритувчи субъектнинг ўзига хос хусусиятларини акс эттириш қобилиятидадир. Вазиятни баҳолайдиган ва қарор қабул қиладиган раҳбар буларнинг ҳар бирига хос хусуситяларни ҳисобга оладиган маълумотларга эга бўлиши керак. Шу мақсадда харажатларни жорий бошқаришда қўшимча счётлар ва субсчётлар кенг қўлланилади. Харажатларни жорий бошқаришнинг ўзига хос хусусияти нафақат иқтисодий фаолиятнинг амалга содир этилган кўрсаткич ҳамда омилларини, балки кутилганларини ҳам акс эттириш қобилиятидир. Бу давр бошланишидан олдин натижаларни белгилаш ва давр охирида прогнозни ҳақиқат билан таққослаш имконини беради, бюджет ижросини

таҳлил қилиш, четланиш сабабларини аниқлаш, жойини аниқлаш, вужудга келган бўлган оғишларни ҳисобга олиш ва вазиятни яхшилаш чораларини кўриш имконини беради.

Миллий амалиётимизда товар-моддий заҳиралари таркибидаги “тугалланмаган ишлаб чиқариш харажатлари”нинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилишдаги энг катта муаммоларидан бири, бу ишлаб чиқарилаётган маҳсулот танннархини аниқлашда “умумишлаб чиқариш харажатлари” миқдорини аниқ ҳисобга олиш, аниқроғи, мана шу харажатлар миқдорини ишлаб чиқарилаётган маҳсулотлар турига тўғри тақсимлаш масаласидир. Бу масала хўжалик юритувчи субъект ўзининг стратегик мақсадларига эришиш йўлида молиявий-иқтисодий кўрсаткичларининг истиқболли параметрлари миқдорини белгилашда ва, айниқса ана шу кўрсаткичларинг бажарилиши ҳисобини олиб боришда дастлаб кичик миқдорда бўлган хатоликлар истиқболда катта ҳажмдаги “муаммолар”ни вужудга келтириб чиқариши, муқаррардир. Шу туфайли илмий тадқиқотларимизда умумишлаб чиқариш харажатларини ишлаб чиқарилаётган маҳсулот турлари бўйича тақсимлаш, пировард натижада ишлаб чиқарилаётган маҳсулот таннархини тўғри аниқлаш масаласини алоҳида тадқиқ этишни, мақсадга мувофиқ деб ҳисобладик.

Умумишлаб чиқариш харажатлари иқтисодчи олимлар, шунингдек амалиётчилар ўртасида ҳам турли хил номланади, хусусан “умумишлаб чиқариш харажатлари”, “устама харажатлар”, “қўшимча харажатлар”, “иккиламчи харажатлар” ва шу каби тарзда. Лекин, эътироф этиш жоизки, мазмунан барча талқинларда айнан умумишлаб чиқариш харажатлари тушунилади. Шу муносабат билан уни айнан “умумишлаб чиқариш харажатлари” деб талқин қилиш фикримизча, ҳар тарафлама қулай ва тушунарлидир.

Даставвал, фикримизча тугалланмаган ишлаб чиқариш харажатларининг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва уни самарали тарзда юритиш мақсадида умумишлаб чиқариш харажатларининг таснифланиши борасида йўналишни аниқлаб олиш керак бўлади. Миллий амалиётимизда умумишлаб чиқариш харажатларини таснифлашда БҲМС талабларига мувофиқ уларни қуйидагича гуруҳларда ҳисобга олиш қабул қилинган:

1. Ишлаб чиқаришда банд бўлган асосий воситалар (бино, жиҳозлар, транспорт воситалари, технологик узатгичлар ва шу кабилар) амортизацияси;

2. Ишлаб чиқариш эҳтиёжлари учун сарфланаётган коммунал харажатлар (иситиш-совутиш харажатлари, электроэнергия, сув таъминоти ва шу кабилар);

3. Ёрдамчи материаллар (ювиш-артиш материаллари, ёғлаш-мойлаш харажатлари, ювиш воситалари сарфи, фурнитура ва шу кабилар);

4. Ёрдамчи меҳнат харажатлари (ишлаб чиқаришдаги омборларда ишлаётган ишчиларнинг, техник хизмат кўрсатувчи ходимларнинг, ишлаб чиқаришдаги хоналарга хизмат қилаётган фаррошларнинг иш ҳақлари ва шу кабилар).

5. Бошқа харажатлар.

Умумишлаб чиқариш харажатларини ҳисобга олиш мақсадида БҲМС бўйича таснифланаётган кўриниши МҲХС талабларига ҳам деярлик мос келади ва шунинг учун ҳам ишлаб чиқариш харажатларининг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва юритишда мана шу тасниф белгиларини ўзгаришсиз қабул қилиш биринчидан оптимал ёндошув бўлади ва иккинчидан ортиқча ҳисоб-китоблар зарурияти келтириб чиқармайди.

Шу ўринда қайд қилиш жоизки, жаҳон амалиётида ишлаб чиқарилаётган маҳсулот таннархини аниқлаш жараёнида умумишлаб чиқариш харажатларини тақсимлашнинг, ишлаб чиқариш ҳажми, хусусиятлари ва технологик жараёнлар хусусиятидан келиб чиқиб, қуйидаги кўплаб усулларидан самарали тарзда фойдаланишади:

1. Маҳсулот бирлиги миқдорига (сони) нисбатан;
2. Асосий ишлаб чиқаришда банд бўлган ишчиларнинг иш соатлари миқдорига нисбатан;
3. Ишлаб чиқаришдаги жиҳозларнинг иш соат миқдорига нисбатан;
4. Ишлаб чиқаришга сарфланган асосий материаллар баҳосига нисбатан;
5. Кўрсатилган хизматлар баҳосига нисбатан;
6. Шу каби тақсимлаш базаларидан.

Жорий активлар қисмида муаммоли бўлиб турган ва харажатлари миқдорида катта улушни ташкил қиладиган маҳсулотлар таннархини ҳисобга олишда, айниқса унинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва уни самарали тарзда юритиш учун юқорида санаб ўтилган усулларнинг барчасини инобатга олиш ва алоҳида олинган хўжалик юритувчи субъектнинг ишлаб чиқариш ҳажми ва технологик жараёнлари хусусиятидан келиб чиқиб уни қўллаш, албатта юқори иқтисодий самара беради, деб ҳисоблаймиз.

Шунингдек, жорий активларнинг стратегик бошқарув ҳисобини самарали тарзда ташкил қилиш мақсадида ҳар бир хўжалик юритувчи субъект ўзининг мавжуд меҳнат, молиявий ҳамда моддий имкониятларидан ва сотув логистикаси хусусиятларидан келиб чиқиб, юқорида санаб ўтилган усуллардан ташқари узоқ истиқболда самара бериши мумкин бўлган

“ташилган (ишлаб чиқарилган ва сотиш учун жўнатилган маҳсулот турлари) юкларнинг ҳажми ва оғирлигига нисбатан” умумишлаб чиқариш харажатларини тақсимлаш усулидан ҳам фойдаланишларини таклиф этамиз. Бу усулнинг қўлланиши хўжалик юритувчи субъектларга бир қатор афзалликлардан ташқари масъулият марказлари бўйича реал мотивация омилини белгилаб бериш имкониятини ҳам яратади. Сабаби, ҳар бир маҳсулот ишлаб чиқарувчи масъулият марказидагилар нафақат ишлаб чиқариш харажатларини камайтириш, балки ишлаб чиқарилган маҳсулотнинг харидоргирлигини таъминлаши, у омборхоналарда туриб қолмасдан тезда сотилиши ва пировардида хўжалик юритувчи субъектнинг айланма маблағлари айланиши тезлигига хизмат кўрсатишдан манфаатдор ва масъуллиги ҳам таъминланади. Бу усул масъулият марказлари бўйича харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилишда энг самарали усул сифатида албатта, ҳар бир хўжалик юритувчи субъект раҳбарлари ҳамда иқтисодий соҳа мутахассислари томонидан комплекс таҳлил қилиб чиқилиши, мақсадга мувофиқ, деб ҳисоблаймиз.

Хулоса. Хулоса ўрнида шуни таъкидлаш жоизки, ҳар бир хўжалик юритувчи субъект ишлаб чиқариш жараёнининг асосий омили бўлган ТМЗ таркибидаги тугалланмаган ишлаб чиқариш билан боғлиқ бўлган харажатларни ҳисобга олиш ва унинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ҳамда юритиш бўйича мавжуд имкониятлари ва истиқболдаги мақсад кўрсаткичларига эришишини таъминлашнинг муҳим воситаси бўлган стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиши бугунги кун талабидир.

Шунингдек, юқорида таъкидлаганимиздек, жорий активлар қисмида муаммоли бўлиб турган ва харажатлари миқдорида катта улушни ташкил қиладиган маҳсулотлар таннархини ҳисобга олишда, айниқса унинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва уни самарали тарзда юритиш учун ҳар бир хўжалик юритувчи субъект ўзининг мавжуд меҳнат, молиявий ҳамда моддий имкониятларидан ва сотув логистикаси хусусиятларидан келиб чиқиб, истиқболда самара бериши мумкин бўлган “ташилган (ишлаб чиқарилган ва сотиш учун жўнатилган маҳсулот турлари) юкларнинг ҳажми ва оғирлигига нисбатан” устама харажатларни тақсимлаш усулидан ҳам фойдаланишлари юқори иқтисодий самара беради.

Фойдаланилган адабиётлар

1. Друри К. (2003) Управленческий учет для бизнес-решений: Учебник / Пер. с англ. –М.: ЮНИТИ-ДАНА, - 665 с. – (Серия «Зарубежник учебник»). Стр. 567-569.

2. Керимов В.Э. Стратегический учет. Учебное пособие / В.Э. Керимов – М.: Омега-Л, 2005. 168 с.

3. Каплан Роберт С., Нортон Дейвид П. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию., 2-е изд., испр. и доп./перевод с английского, М.: ЗАО “Олимп-бизнес”, 2005. – 320 стр., стр 12.

4. Pardayev A.X., Pardayeva Z.A. Boshgaruv hisobi: Darslik / - T.: “Iqtisod-Moliya”, 2019. -556 b.

5. Стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилишнинг назарий ва амалий асослари: Монография /У.У.Костаев: - Т.: “Iqtisod-Moliya”, 2020. – 180 бет.

6. Pardayev A.X, Pardayeva Z.A., Pardayeva Sh.A. Operativ va strategik boshqaruv hisobi /Darslik.- T.: OOO “DIADEMA NUR SERVIS”, 2023.-420 bet.

7. Пардаева Ш.А. Хўжалик юритувчи субъектларда молиявий натижаларнинг стратегик бошқарув ҳисобини такомиллаштириш. –Тошкент, “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали, 2021 йил, №3.

DIRECTIONS FOR IMPROVING ACCOUNTING POLICY IN BUSINESS ENTITIES BASED ON INTERNATIONAL STANDARDS

Allambergenova Ulzira Azamatovna
-Student, Karakalpak state university

Abstract. Accounting policy is a key element in the accounting system of an enterprise. Its role is to establish the basic principles and methods of accounting, which ensures the reliability, consistency and comparability of financial statements. The ability of an enterprise to make informed financial decisions, as well as its trust among investors and stakeholders, depends on a properly developed and applied accounting policy.

Keywords: Structure of financial statements, reliable financial statements, tax optimization, large corporations, small and medium-sized enterprises, accounting policy, financial reporting, corporate governance, tax legislation, tax liabilities.

Annotatsiya: Hisob siyosati korxonaning hisob tizimida asosiy element hisoblanadi. Uning vazifasi buxgalteriya hisobining asosiy tamoyillari va usullarini belgilashdan iborat bo‘lib, bu moliyaviy hisobotning ishonchliligi, izchilligi va taqqoslanuvchanligini ta’minlaydi. Korxonaning asoslangan moliyaviy qarorlar qabul qilish qobiliyati, shuningdek, investorlar va manfaatdor tomonlar o‘rtasidagi ishonch to‘g‘ri ishlab chiqilgan va qo‘llaniladigan hisob siyosatiga bog‘liq.

Tayanch so‘zlar: Moliyaviy hisobot tarkibi, ishonchli moliyaviy hisobot, soliqlarni optimallashtirish, yirik korporatsiyalar, kichik va o‘rta korxonalar, hisob siyosati, moliyaviy hisobot, korporativ boshqaruv, soliq qonunchiligi, soliq majburiyatlari.

Аннотация: Учетная политика является ключевым элементом системы бухгалтерского учета предприятия. Его роль заключается в установлении

основных принципов и методов бухгалтерского учета, обеспечивающих достоверность, согласованность и сопоставимость финансовой отчетности. Способность предприятия принимать обоснованные финансовые решения, а также его доверие к инвесторам и заинтересованным сторонам зависит от правильно разработанной и применяемой учетной политики.

Ключевые слова: Структура финансовой отчетности, достоверная финансовая отчетность, налоговая оптимизация, крупные корпорации, малые и средние предприятия, учетная политика, финансовая отчетность, корпоративное управление, налоговое законодательство, налоговые обязательства.

Accounting policy is not limited to accounting rules. This is a tool that influences strategic decision-making, tax planning, and stakeholder confidence. A well-developed accounting policy increases transparency, improves financial reporting, and helps the enterprise helps to effectively manage potential risks. In this thesis, we will consider the main aspects of accounting policy, including the correct we will consider the choice of strategy, the structure of financial statements, the relationship with tax legislation, and its impact on various types of businesses. Also, what factors can influence the change in accounting policy and its we will discuss the impact on the company.

Studying and understanding accounting policies is essential for accountants, financial analysts, and managers. Understanding its role and importance helps companies better manage their funds, which ultimately leads to their stability and success. [8]

As noted in the introduction, the accounting policy is the company's financial policy.This strategic guide is intended for the enterprise's establishes the principles and rules for the registration, classification, and reflection of financial transactions. Understanding and correctly applying accounting policies has a significant impact on various aspects of an organization's operations.

Accounting policy is specific principles, foundations, conventions, rules, and practices adopted by a company for the preparation and submission of financial statements. IFRS 8 Accounting policy, changes and errors in accounting include accounting policy principles in accordance with IFRS.

Accounting policy, balance sheet and income statements of the Law of the Republic of Uzbekistan "On Courts."

The role of accounting policy is somewhat difficult to assess. This affects strategic decision-making, tax planning, and the assessment of the company's financial stability. A well-developed accounting policy increases transparency and trust among stakeholders.

Organizations that best correspond to their types of activities and goals. They need to choose an account policy. Which valuation methods for assets and liabilities should be used in this selection, what are the depreciation rates application, how to reflect income and expenses, and many other aspects. The correct choice of accounting policy helps companies present their funds in the correct form.

Today, many business entities are developing accounting policies in two. That is, the accounting policy is written on the basis of tax policy and IFRS. The main differences of this accounting policy are presented in the following table:

№	According to tax policy	According to IFRS
1	Main means income the procedures for doing it are only national standards mainly is applied	The acceptance of fixed assets into the enterprise is carried out in accordance with its future profitability and the conclusion of managers.
2	Normative indicators of depreciation of fixed assets are calculated in accordance with the tax code.	Normative indicators of depreciation of fixed assets are calculated based on the conclusion of the internal commission of the enterprise.
3	The reserve for accounts receivable is credited after 3 years.	The reserve for accounts receivable is accounted for on the basis of a threat from the management of the enterprise.
4	Employee vacation expenses at enterprises are granted and accounted for based on their applications.	Vacation expenses of employees at the enterprise are accounted for during the financial year on a reserve basis.

The structure of financial statements and their forms are directly related to accounting policies. Financial statements are an important source of information for internal and external stakeholders. They must comply with accounting policies and be trusted.

It should be noted that IFRS 8 sets the accounting policy for a global approach to valuation, the choice of possible accounting methods, for example, the choice of a model for accounting for fixed assets at historical cost or revalued cost. Selection of the FIFO or weighted average method for accounting for inventory costs.

Accounting policy is also directly related to tax legislation. Different countries and jurisdictions may have different accounting and tax requirements. To optimize tax liabilities and comply with the law, companies must take this into account in their accounting policies. [7].

Significant differences in accounting policies depending on the size and type of enterprise is possible. Large corporations, small and medium-sized enterprises,

individual entrepreneurs and family businesses can have different approaches to accounting.

Changing account policies is business, legislative or international a natural process that may be required in response to changes in standards. Understanding when and how to change accounting policy and what consequences it can lead to is an important aspect of financial management.

Accounting policy plays an important role in the financial management of an enterprise, as it determines the accounting principles and methods used to reflect financial data. This paper examines various aspects of accounting policies and their significance for the organization.

The first important aspect of accounting policy is its compliance with legislation and international accounting standards. This ensures the reliability and accuracy of financial statements, which, in turn, contributes to attracting investors and increasing the trust of stakeholders. [1]

The second important aspect is the selection of accounting methods that best correspond to the specifics of the enterprise's business. This includes making decisions on how to assess assets and liabilities, how to carry out depreciation, and accounting for income and expenses. Choosing the right accounting methods can significantly affect the financial effectiveness of the organization.

Thus, accounting policy is the main tool for managing the company's finances, and a properly developed and applied accounting policy contributes to achieving financial goals and strengthening the financial stability of the organization. It is important to constantly monitor changes in legislation and the business environment and adapt accounting policies accordingly so that it remains an effective management tool.

In conclusion, IFRS 8 requires detailed disclosure of information about the company's accounting policies for the current period in financial statements. Also, in cases where some new standards or comments have been issued but have not yet entered into force, the notes to the financial statements should disclose the possible impact of these changes on the financial statements.

References:

1. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining "Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o'tish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida" 2020-yil 24-fevraldagi PQ-4611-son qarori, 2020-yil, Toshkent shahri, https://lex.uz/ru/.

2. "Xalqaro moliya: magistrlar uchun darslik" Xasbulatov R. I. 2014 yil, Toshkent shahri.

3.”Raqamli iqtisodiyot : rivojlanishning asosiy muammolari va istiqbollari”-R.G.Abdurahmonov,T.I.Muhamedova, M.M.Sharipova. “Talim” nashiriyoti ,2020 yil, Toshkent shahri.

4."Elektron hukumat va raqamli iqisodiyot: xorijiy mamlakatlar tajribasi va O'zbekistonda qo'llash amaliyoti" - D. I. Rahimov, 2020 yil, Toshkent shahri.

5."Raqamli diplomatiya va xalqaro siyosat" - R. X. Kahhorov, S. S. G'ulomov, A. Kuziyeva, 2019 yil, Toshkent shahri.

6. "O'zbekiston Respublikasida soliq huquqi" - X. X. Ahmedova, A. N. Alimova ,Sh. R.Nivozova. Darslik. Toshkent davlat vuridik universiteti nashrivoti. 202 yil, Toshkent shahri.

7."O'zbekiston Respublikasining soliq tizimi" - Sh. R. Niyozova. Darslik, "Sammit-kitob" nashriyoti, 2019 yil, Toshkent shahri.

8."O'zbekiston soliq qonunchiligi", Nazarov Azizbek, O'zbekiston soliq va Moliya instituti, 2017.

MOLIYAVIY HISOBOTNING XALQARO STANDARTLARI ASOSIDA ASOSIY VOSITALARGA AMORTIZATSIYA HISOBLASHNING USLUBIY JIHATLARINI TAKOMILLASHTIRISH

Xomidov Muhammad Maxmud o'gli
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
"Kechki ta'lim va magistratura" fakulteti,
Buxgalteriya hisobi yo'nalishi 1-bosqich magistranti

Annotatsiya: Maqolada moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga asoslangan holda asosiy vositalarga amortizatsiya hisoblashning o'ziga xos xususiyatlari yoritilgan. Xususan, moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari asosida asosiy vositalarga amortizatsiya hisoblash muddatlari va usullari keltirilgan bo'lib, ular buxgalteriya hisobining milliy standartlariga taqqoslangan holda bayon qilingan. Shuningdek, asosiy vositalarga amortizatsiya hisoblashda moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari va buxgalteriya hisobining milliy standartlari orasidagi farqli va o'xshash jihatlar xulosalar asosida keltirilgan.

Kalit so'zlar: moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari, buxgalteriya hisobining milliy standartlari, asosiy vositalar, asosiy vositalar amortizatsiyasi, aktiv, foydali xizmat muddati, boshlang'ich qiymat

Аннотация: В статье освещаются особенности расчета амортизации по основным средствам на основе международных стандартов финансовой отчетности. В частности, приведены сроки и методы начисления амортизации на основные средства на основе международных стандартов финансовой отчетности, которые изложены в сравнении с национальными стандартами бухгалтерского учета. Также на основании выводов приводятся отличия и сходства между международными стандартами финансовой

отчетности и национальными стандартами бухгалтерского учета при начислении амортизации на основные средства.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности, национальные стандарты бухгалтерского учета, основные средства, Амортизация основных средств, актив, срок полезного использования, начальная стоимость

Annotation: the article covers the peculiarities of calculating depreciation on the main means based on international standards of financial reporting. In particular, on the basis of international standards of financial reporting, the main instruments are presented with depreciation calculation deadlines and methods, which are described in comparison with the national standards of accounting. Also, when calculating depreciation on the main means, the differences and similar aspects between the international standards of financial reporting and the national standards of accounting are presented on the basis of conclusions.

Keywords: international standards of Financial Reporting, national accounting standards, fixed assets, fixed assets depreciation, asset, useful service life, starting value.

Kirish. So’nggi yillarda, mamlakatimiz iqtisodiyotining jadal rivojlanishi va iqtisodiy islohotlar ko’lamining kengayishi xo’jalik yurituvchi sub’ektlarda jahon iqtisodiyotiga moslashish hamda moliyaviy hisobotlarni xalqaro standartlar asosida yuritilishini talab qilmoqda. Hamda, Prezidentimizning 2020-yil 24-fevraldagi “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”[1, 5] gi qarori MHXSga o‘tishning yangi bosqichini boshlab berdi. Shuningdek, hozirgi integrallashuv davrida asosiy vositalar hisobini xalqaro standartlarga asoslangan holda yuritish va ularning o’ziga xos xususiyatlarini aniqlash muhim masalalardan hisoblanadi. Bundan tashqari, asosiy vositalarni tan olish mezonlari, asosiy vositalarga amortizatsiya hisoblash, asosiy vositalarni boshlang’ich qiymat va qayta baholash modeli bo’yicha baholash, asosiy vositalarni moliyaviy hisobotlarda aks ettirish masalalarini xalqaro standartlarga muvofiqlashtirish oldimizda turgan asosiy vazifalardan hisoblanadi. Shuningdek, asosiy vositalar har bir tashkilotda ishlab chiqarishning muhim tarkibiy qismlaridan biri bo’lib, ular ishlab chiqarish jarayonida muhim rol o’ynaydi, chunki asosiy vositalar barcha korxona tayanadigan va korxonaning ishlab chiqarish quvvatini baholaydigan ishlab chiqarishning texnik bazasini tashkil qiladi.

Adabiyotlar sharhi: Asosiy vositalarga amortizatsiya hisoblash, ularni hisobga olish va moliyaviy hisobotda aks ettirish masalalari iqtisodchi olimlar R.D.Dusmuratov (2014), A.A.Karimov (2021), K.B.Urazov (2020), Z.N.Kurbanov (2019), I.N.Ismanov (2009), S.N.Tashnazarov (2019), K.X.Xotamov (2019) va

G.M.Raximova (2021)larning ilmiy va o'quv-uslubiy asarlarida o'z aksini topgan. Ya'ni, ular tomonidan asosiy vositalarga amortizasiya hisoblash, hisobga olish va moliyaviy hisobotda aks ettirish masalalari milliy qonunchilik bazasi va xalqaro standartlar talablari hamda ularda belgilangan qoidalarga muvofiq tasniflangan holda tavsiflab berilgan. Iqtisodchi olimlar A.A.Karimov va boshqalar (2021) tomonidan asosiy vositalarga amortizasiya hisoblash tartibi 16-son "Asosiy vositalar" nomli moliyaviy hisobotning xalqaro standariti (MHXS) talablari va unda belgilangan qoidalarga muvofiq umumiy asoslarda keltirib o'tilgan.

Tadqiqot metodologiyasi: Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga asosan, asosiy vositalar hisobi va ularga amortizatsiya hisoblashni tadqiq qilishda ilmiy-tadqiqot metodologiyasidagi nazariy tadqiqot metodlaridan foydalanildi.

Tahlil va natijalar: Asosiy vositalar bo’yicha ko’plab adabiyotlarda tur xil fikrlar keltirilgan. Xususan, xalqaro amaliyotda asosiy vositalar tushunchasi keng qo’llaniladi va ularni hisobga olish hamda moliyaviy hisobotlarda aks ettirish 16-sonli “Asosiy vositalar”[2, 4] nomli moliyaviy hisobotning xalqaro standarti (MHXS) bilan tartibga solinadi. Ushbu standartga ko’ra: “asosiy vositalar – bu quyidagi mezonlarga javob beradigan moddiy aktivlardir: mahsulotni ishlab chiqarish, yetkazib berish, xizmatlar ko’rsatish, boshqa tomonlarga ijaraga berish yoki ma’muriy maqsadlarda foydalanish uchun saqlanadigan hamda bir davrdan ortiq muddat davomida foydalanilishi kutiladigan aktivlar “.

Shu bilan bir qatorda asosiy vositalar singari har qanday normal faoliyat ko'rsatayotgan korxonaning moliyaviy hisob-kitoblarida amortizatsiya ham bo'lishi kerak. Shuningdek, har qanday uskunalar, binolar, avtomobil uskunalari va boshqa asosiy vositalarlarning doimiy ravishda amortizatsiyasi mavjud bo’ladi. Moliyaviy hisobotning xalqaro standarlariga nazar tashlaydigan bo’lsak, u yerda asosiy vositalar amortizatsiyasi quyidagicha bayon qilingan: “amortizatsiya – bu aktivning amortizatsiya hisoblanadigan qiymatini foydali xizmat muddati davomida tizimli taqsimlashdir”. Aktivning amortizatsiya hisoblanadigan qiymatini uning foydali xizmat muddati davomida tizimli asosda taqsimlash uchun amortizatsiya hisoblashning turli usullaridan foydalanish mumkin. Ushbu usullar to'g'ri chiziqli usul, kamayib boruvchi qoldiq usuli va ishlab chiqarish usulini o'z ichiga oladi. Amortizatsiyaning to'g'ri chiziqli usuli, agar aktivning tugatish qiymati o'zgarmasa, aktivning foydali xizmat muddati davomida o'zgarmas amortizatsiya summasini keltirib chiqaradi. Kamayib boruvchi qoldiq usulida amortizatsiya summasi aktivning foydali xizmat muddati davomida kamayib boradi. Ishlab chiqarish usulida amortizatsiya summasi aktivdan kutilayotgan foydalanish yoki ishlab chiqarish hajmi asosida hisoblanadi. Tashkilot aktivda mujassamlashgan kelgusi iqtisodiy naf iste'mol xususiyatlarini aniqroq aks ettiradigan usulni tanlaydi.

Bundan tashqari, agar asosiy vosita ob’ektining har qanday komponentining boshlang’ich qiymati bunday ob’ektning umumiy boshlang’ich qiymatiga nisbatan ahamiyatli bo’lsa, bu komponent bo’yicha alohida amortizatsiya hisoblanishi lozim. Masalan, samolyot korpusi va motori bo’yicha amortizatsiya alohida hisoblanishi o’rinli bo’lishi mumkin. Shu bilan birga, asosiy vositalar bo'yicha amortizatsiya hisoblash ushbu asosiy vositadan foydalanish imkoniyati mavjud bo'lgan, ya'ni u rahbariyat tomonidan ko'zlangan maqsadda foydalanish uchun zarur bo'lgan joy va holatga keltirilgan paytdan boshlanadi. Amortizatsiya hisoblash 5-sonli “Sotish uchun mo’ljallangan uzoq muddatli aktivlar va tugatilgan faoliyat” [3, 3] nomli moliyaviy hisobotning xalqaro standarti (MHXS)ga muvofiq sotish uchun mo'ljallangan aktiv sifatida tasniflangan sana yoki uni aktiv sifatida tan olish bekor qilingan sanada to’xtatiladi. Shuning uchun, amortizatsiya hisoblash, agar aktiv bo'yicha to'liq amortizatsiya hisoblanmagan bo'lsa, aktiv bekor turib qolganda yoki faol foydalanishdan chiqarilganda to'xtatilmaydi.

Endilikda, 5-sonli “Asosiy vositalar” [4, 5] nomli buxgalteriya hisobining milliy standarti (BHMS)ga nazar tashlaydigan bo’lsak, unga ko’ra: “asosiy vositalar – korxona tomonidan uzoq muddat davomida xo’jalik faoliyatini yuritishda mahsulot ishlab chiqarish, ishlarni bajarish yoki xizmatlar ko’rsatish jarayonida yoxud ma’muriy va ijtimoiy-madaniy vazifalarni amalga oshirish maqsadida foydalanish uchun tutib turiladigan moddiy aktivlar”. Amortizatsiya esa, foydali xizmat muddati mobaynida aktivning amortizatsiyalanadigan qiymatini asosiy vositalarning vazifasidan kelib chiqqan holda mahsulot(ishlar,xizmatlar) tannarxiga yoki davr xarajatlariga tizimli taqsimlash va o’tkazish ko’rinishida eskirishning qiymat ifodasi”. Milliy hisob tizimimizga ko’ra asosiy vositalarga amortizatsiya to’g’ri chiziqli, ishlab chiqarish usuli, ikki baravar amortizatsiya me’yori bilan qoldiqni kamaytirish usuli va yillar yig’indisi usullaridan foydalangan holda hisoblanadi. 5-sonli BHMSga muvofiq, asosiy vositalar bo'yicha amortizasiya ajratmalarini hisoblash mazkur ob'ekt asosiy vositalar tarkibiga qabul qilingan oydan keyingi oyning dastlabki sanasidan boshlanadi hamda mazkur ob'ektning amortizasiyalanadigan qiymati to'liq qoplangunga yoxud ushbu ob'ekt balansdan hisobdan chiqarilgan oydan keyingi oyning dastlabki sanasida to'xtatiladi.

Xulosa va takliflar: Xulosa qilib aytadigan bo’lsak, moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari va buxgalteriya hisobining milliy standartlari asosida asosiy vositalarga amortizatsiya hisoblash bilan bog’liq amalga oshirilgan ilmiy izlanishlar natijasida bir qancha o’xshash va farqli jihatlarni ko’rishimiz mumkin.

birinchidan, asosiy vositalarga amortizatsiya hisoblashni, u asosiy vosita tarkibiga kiritilgan oydan keyingi oyning birinchi sanasidan emas balki, asosiy

vosita foydalanishga tayyor bo’lgan vaqtdan boshlash har tomonlama maqsad muvofiq.

ikkinchidan, asosiy vositalarga amortizatsiya hisoblashni, u sotib yuborilgan vaqtda yoki asosiy vositaning qiymati to’liq qoplangan vaqtda to’xtatish lozim.

uchinchidan, soliq qonunchiligimizga ko’ra asosiy vositalarga to’g’ri chiziqli usulda amortizatsiya hisoblash maqsadga muvofiq. Ammo buxgalteriya hisobining milliy standartlariga ko’ra, asosiy vositalarga amortizatsiya hisoblashda to’g’ri chiziqli, ishlab chiqarish usuli, ikki baravar amortizatsiya me’yori bilan qoldiqni kamaytirish usuli va yillar yig’indisi usullaridan foydalaniladi. Shuningdek, xalqaro amaliyotda asosiy vositalarga amortizatsiya hisoblashda yillar yig’indisi usulidan foydalanilmaydi. Bizning fikrimizcha ham asosiy vositalarga amortizatsiya hisoblashni xalqaro standartlarga moslashtirgan holatda to’g’ri chiziqli, ishlab chiqarish usuli, kamayib boruvchi qoldiq usulidan foydalanish maqsadga muvofiq bo’ladi. Shuningdek, hozirgi integrallashuv davrida asosiy vositalar hisobini xalqaro standartlarga asoslangan holda yuritish va ularning o’ziga xos xususiyatlarini aniqlash muhim masalalardan hisoblanadi. Biz ham ushbu tadqiqotimiz davomida ushbu dolzarb masalalarni ochib berishga harakat qildik.

Foydalanilgan adabiyotlar:

1. O’zbekiston Respublikasi prezidentining 24.02.2020- yildagi “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o’tish bo’yicha qo’shimcha chora tadbirlar to’g’risida”gi qarori;

2. 5-sonli “Asosiy vositalar” nomli buxgalteriya hisobining milliy satndarti (BHMS);

3. 5-sonli “Sotish uchun mo’ljallangan uzoq muddatli aktivlar va tugatilgan faoliyat” nomli moliyaviy hisobotning xalqaro standarti (MHXS);

4. 16-sonli “Asosiy vositalar” nomli moliyaviy hisobotning xalqaro standarti (MHXS);

5. Qurbanov Z.N, Misirov.K (2019)” Moliyaviy va boshqaruv hisobi” (Darslik) -T:” Iqtisod-Moliya”;

6. Karimov A.A., Ibragimov A.K., Rizayev N.K., Imomova N.M (2021) “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari”. (Darslik). – T: “Nihol print”

ПРАКТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО (IAS) 32 ПРИ ВЗАИМОЗАЧЕТЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Якубова Шохиста Шухратовна
ТДИУ таянч докторанти
shoxista.yakubova@tsue.uz
ORCID: 0009-0003-6333-3371

Аннотация. В данной статье проводится системный анализ практического применения критериев взаимозачета. На основе сравнительного анализа и обобщения исследований, даются основные выводы и рекомендации для повышения прозрачности и инвестиционной привлекательности узбекских компаний, гармонизации учета и повышения прозрачности финансовой отчетности.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности, взаимозачет, обязательства**.**

Annotatsiya. Ushbu maqolada kompensatsiya mezonlarini amaliy qo'llashning tizimli tahlili keltirilgan. Qiyosiy tahlil va tadqiqotlar sarhisobi asosida O‘zbekiston kompaniyalarining shaffofligi va investitsion jozibadorligini oshirish, buxgalteriya hisobini uyg‘unlashtirish, moliyaviy hisobotning shaffofligini oshirish bo‘yicha asosiy xulosa va tavsiyalar berilgan.

Kalit so‘zlar: Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari, hisob-kitoblar, majburiyatlar.

Abstract. This article provides a systematic analysis of the practical application of offsetting criteria. Based on a comparative analysis and a summary of research, key conclusions and recommendations are provided for increasing the transparency and investment attractiveness of Uzbek companies, harmonizing accounting, and enhancing the transparency of financial reporting.

Key words: International Financial Reporting Standards, offsetting, liabilities.

Внедрение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) является одним из важнейших факторов повышения эффективности корпоративного управления, инвестиционной привлекательности, конкурентоспособности и обеспечения прозрачности бизнеса. Применение МСФО вызвано также необходимостью сделать сопоставимыми стандарты бизнеса и систему ведения учета как между компаниями, так и между странами. Такое сопоставление достаточно сложно реализовать, потому что в каждой стране имеется свой регулируемый набор рекомендаций и требований. Поэтому осуществление синхронизации стандартов бухгалтерского учета во всем мире является непрерывным процессом в

международном сообществе. Гармонизация национальных стандартов бухгалтерского учета Узбекистана с требованиями МСФО является важным шагом на пути интеграции в международную экономическую систему.

Вопрос доверия пользователей к финансовой отчетности является одним из глобальных проблем современных систем учета и отчетности. В завоевании доверия прежде всего необходима заинтересованность самого отчитывающегося субъекта, аудиторов, разработчиков правил учета и составления отчетности. Для Узбекистана сейчас особенно актуально стремление к приобретению ее отчитывающимися субъектами заслуженного доверия к их финансовой отчетности. Гармонизация национальных стандартов бухгалтерского учета Узбекистана с требованиями МСФО является важным шагом на пути интеграции в международную экономическую систему.

Одним из ключевых элементов прогнозирования будущих денежных потоков является управление задолженностью. Своевременный и правильный учет существующей задолженности создает основу для эффективной и конкурентоспособной работы любого хозяйствующего субъекта на современном рынке. Согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», компания не должна зачитывать активы и обязательства, а также доходы и расходы, если только это не требуется или не разрешено каким-либо МСФО23. Свернутое представление не позволяет пользователям должным образом понять, какие на самом деле операции имели место, снижает их способность оценивать будущие денежные потоки от аналогичных сделок, а также влияет на расчет финансовых коэффициентов. Однако Советом по МСФО допускается исключение из данного правила в ситуациях, когда именно свернутое представление отражает экономическую суть наилучшим образом. Строгие и четкие критерии для взаимозачета (представления в отчете о финансовом положении на нетто-основе) финансовых активов и финансовых обязательств установлены международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Цель этих требований — обеспечить представление информации, которая достоверно отражает будущие денежные потоки организации, связанные с ее финансовыми инструментами.

Согласно параграфу 42 МСФО (IAS) 32, финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда организация:

23 п. 32 МСФО (IAS) 1.

(a) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм, и

(b) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Эти жесткие критерии призваны предотвратить необоснованное «схлопывание» баланса, которое может скрыть реальные риски, присущие финансовым инструментам организации. Представление финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе требуется в том случае, когда такой порядок отражает ожидаемые организацией будущие потоки денежных средств от расчетов по двум или более отдельным финансовым инструментам. Когда у организации есть право и намерение получить или выплатить единую нетто-сумму, она фактически имеет только один финансовый актив или одно финансовое обязательство. Как отмечает В.Рожнова, в отличие от ситуации прекращения признания финансового инструмента, взаимозачет не приводит к признанию прибыли или убытка в отчетности[24].

Несмотря на активную реформу законодательства в сфере национального бухгалтерского учета, в Узбекистане на данный момент не существует аналогичного стандарта МСФО (IAS) 32. Вопросы взаимозачета регулируются более общими нормами, что приводит к значительным расхождениям в подходах. По нашему мнению, чтобы рассмотреть возможность свернутого представления и применения взаимозачета, предприятию следует проанализировать, является ли конкретная ситуация именно взаимозачетом. Когда имеет место единый объект учета (т.е. единый актив, обязательство, доход, расход) нет необходимости говорить о взаимозачете. Например, при отражении расчетов с контрагентом в рамках одного договора, как правило, не возникает одновременно двух самостоятельных элементов отчета о финансовом положении – авансов выданных и кредиторской задолженности, расчеты учитываются на нетто-основе (при условии, что договор не предусматривает особых условий расчетов и зачета авансов).

Также важно понимать, и уметь оценивать особенности учета и анализа задолженности, как по национальным стандартам, так и по международным. Рассмотрим отличительные особенности учета торговой дебиторской и кредиторской задолженностей в национальной системе бухгалтерского учета

24 Рожнова О.В. Актуальные вопросы применения МСФО в оценке финансовых инструментов // Аудитор. – 2020. – № 4. – С. 28-35.

(НСБУ) и международных стандартах финансовой отчетности (МСФО), которые представлены в табл. 1. и табл. 2.

Таблица 1

Сравнительная характеристика НСБУ и МСФО в части учета торговой дебиторской задолженности[25]

№	Критерий	НСБУ	МСФО
1	Определение	не дано	вид финансового актива, который выражает предусмотренное договором право получить денежные средства в будущем
2	Признание в учете	только тогда, когда признается связанный с нею доход., т.е. при предъявлении покупателям документов, подтверждающих реализацию продукции, товаров, выполнение работ и оказание услуг.	тогда, когда организация становится стороной по договору, вследствие заключения которого у нее возникает юридическое право на получение денежных средств
3	Первоначальная оценка	по стоимости полученной или подлежащей получению выручки в текущих ценах за вычетом скидок, предоставляемых покупателю, и возврата проданных товаров	по цене сделки, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования
4	Последующая оценка	не погашенная в установленный срок и не обеспеченная соответствующими гарантиями дебиторская задолженность признается сомнительным долгом и вычитается из номинальной стоимости	по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки
5	Обесценение	когда задолженность уже не погашена в срок создаётся резерв по сомнительным долгам	резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе прогноза будущих потерь, даже если просрочки ещё нет
6	Представление в отчётности	в составе текущих активов, за вычетом резерва по сомнительным долгам	в составе текущих активов, по чистой балансовой стоимости (амортизированная стоимость минус резерв под ожидаемые кредитные убытки)

Отдельно отметим, что согласно МСФО, дебиторская и кредиторская задолженность по торговым операциям являются распространенными примерами финансовых активов, которые выражают предусмотренное договором право получить денежные средства в будущем, и соответствующих финансовых обязательств, которые выражают

25 Составлено автором.

предусмотренную договором обязанность передать денежные средства в будущем (пункт AG4 МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление"). Определение, принципы их учета и представления подробно раскрываются в нескольких международных стандартах.

Таблица 2

Сравнительная характеристика НСБУ и МСФО в части учета торговой кредиторской задолженности[26]

№	Критерий	НСБУ	МСФО
1	Определение	не дано	представляет собой обязательство оплатить товары или услуги, которые были приняты или поставлены и за которые выставлен счет или которые официально согласованы с поставщиком
2	Признание в учете	когда предприятию были отгружены товары (выполнены работы и услуги)	когда организация становится стороной по договору, вследствие заключения которого у нее возникает юридическая обязанность выплатить денежные средства
3	Первоначальная оценка	соответствует договорной стоимости полученных товарно-материальных ценностей, работ и услуг	по справедливой стоимости, с учетом прямых затрат по сделке
4	Последующая оценка	по номинальной стоимости до момента погашения	по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки
5	Представление в отчётности	в составе краткосрочных обязательств, по номинальной стоимости	в составе краткосрочных обязательств, по амортизированной стоимости

Исходя из анализа вышеприведенных таблиц, мы делаем вывод, что главное различие ключевых аспектов учёта и представления торговой дебиторской и кредиторской задолженностей заключается в подходе к оценке. МСФО основаны на концепции справедливой стоимости и экономических прогнозах, в то время как НСБУ придерживаются более жёсткого и формализованного подхода, основанного на фактических затратах и свершившихся событиях. Игнорирование временной стоимости денег создаёт ключевые расхождения в оценке активов и обязательств, а также в своевременном признании убытков. Они приводят к тому, что в отчетности, составленной по НСБУ, валюта баланса может быть занижена по сравнению с отчетностью по МСФО. Из-за этих различий финансовую отчётность,

26 Составлено автором.

подготовленную по НСБУ, невозможно напрямую сопоставить с отчётностью международных компаний. Таким образом, происходит искажение представления о масштабах деятельности компании и связанных с ней кредитных рисках, что усложняет анализ для иностранных инвесторов и кредиторов.

Для повышения прозрачности и инвестиционной привлекательности узбекских компаний, гармонизации учета и повышения прозрачности финансовой отчетности предлагается внести следующие поэтапные изменения в НСБУ:

1. Внедрить концепцию дисконтирования в национальные учетные правила. Введение обязательного требования оценки долгосрочной задолженности по приведённой стоимости с параллельной разработкой методических указаний по выбору ставки дисконтирования позволит повысить экономическую релевантность балансовых показателей.

2. Разработать и внедрить в учетную систему предприятий Узбекистана национальный стандарт бухгалтерского учета по финансовым инструментам, в котором необходимо подробно раскрыть сущность, принципы учета и представление в отчетности финансовых активов и финансовых обязательств. В рамках этого стандарта нужно четко определить критерии взаимозачета, идентичные МСФО.

5. Обеспечить методологическую связь между существующими НСБУ и будущим стандартом по финансовым инструментам, добавив в них соответствующие перекрестные ссылки.

6. Опубликовать официальные разъяснения и методические рекомендации Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан для практикующих бухгалтеров и аудиторов. В рекомендациях необходимо на практических примерах разобрать ситуации, когда взаимозачет допустим, а когда — нет, с акцентом на критерии "юридически закрепленного права" и "намерения".

7. Провести широкомасштабные обучающие программы и семинары для специалистов по бухгалтерскому учету и аудиту с целью разъяснения новых требований и формирования правильной практики их применения.

По нашему мнению, реализация предложенных мер будет способствовать повышению качества финансовой отчетности, привлечению инвестиций и развитию национальной экономики. И важным условием для этого является поэтапный подход с учетом специфики национальной правовой системы и экономических условий.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” пункты B3.1.2., 5.1.3

2. International Accounting Standards Board. The Conceptual Framework for Financial Reporting. September 2010. https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/pdf-standards/english/2021/issued/part-a/conceptual-framework-for-financial-reporting.pdf
3. Кубиев Е. Возможен ли взаимозачет взаимных требований между юридическими лицами в свете изменений МСФО, вступающих в силу с 2014 года? 26 декабря 2013 г.)
4. Мирославская Н.А. Проблемы и перспективы применения МСФО в России // Международный бухгалтерский учет. – 2019. – № 5 (455). – С. 510-525.
5. Рожнова О.В. Актуальные вопросы применения МСФО в оценке финансовых инструментов // Аудитор. – 2020. – № 4. – С. 28-35.
6. Сатпаева А.Т. Практика взаимозачета финансовых инструментов в компаниях Казахстана: соответствие МСФО // Вестник КазЭУ. – 2021. – № 2. – С. 112-119.

ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАР АСОСИДА ДЕБИТОРЛИК ҚАРЗЛАРИНИ БАҲОЛАШ

Худойбердиев Одилжон Эгамберди ўғли
Тошкент давлат иқтисодиёт университети, PhD
odil1101@mail.ru

Аннотация. Ушбу материалда дебиторлик қарзлари бўйича хорижий ва маҳаллий олимларнинг қарашлари келтириб ўтилган, дебиторлик қарзларини даргумон деб тан олиш юзасидан кетма-кетлик ишлаб чиқилган.

Таянч сўзлар: дебиторлик қарзлари, дебиторлик қарзларининг хўжалик муомаласидаги қиймати, даргумон қарз, молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари.

Кириш. Мамлакатимизда молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига (МҲХС) жадал ўтилмоқда. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралда қабул қилинган ПҚ-4611-сон “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги Қарори [1] га асосан акциядорлик жамиятлари, тижорат банклари, суғурта ташкилотлари ва йирик солиқ тўловчилар тоифасига кирувчи корхоналарга МҲХСга мувофиқ молиявий ҳисобот тақдим этиш вазифаси юклатилган. Ушбу вазифаларни ҳал қилишда халқаро стандартлар ва илғор хорижий тажрибаларни ўрганиш муҳим аҳамият касб

этади. Жумладан, корхоналар фаолиятида муҳим ўрин тутувчи дебиторлик қарзларини тартибга солувчи стандартларни ўрганиш муҳим ҳисобланади.

Мавзуга доир адабиётлар таҳлили. Дебиторлик қарзларига берилган таърифларни иккита йўналишга ажратиш мумкин.

Биринчи йўналиш, анъанавий йўналиш бўлиб, унга мувофиқ дебиторлик қарзлари бошқа ташкилот ва жисмоний шахсларнинг корхона олдидаги харид қилинган товарлар ёки бошқа операциялар натижасида юзага келган қарзи, деб тавсифлайди. О.В.Попова қуйидагича таъриф келтиради:
«Агарда товар (иш, хизматлар)ни етказиб бериш вақт бўйича улар учун пул маблағлари олинишига мувофиқ келмаса, таъминотчи (пудратчи)да дебиторлик қарзи вужудга келади. Фуқоралик ҳуқуқи нуқтаи назаридан дебиторлик қарзлари мулкий ҳуқуқ ҳисобланади, яъни қарздордан маълум бир сумма (товар, хизматлар ва бошқалар)ни олишга бўлган ҳуқуқдир» [4]

С.Осмехина «Дебиторлик қарзлари – бу жисмоний шахслар, ташкилотлар ва бошқа дебиторларнинг ташкилот олдидаги пулда ифодаланган мажбуриятидир» [5] - деб таърифлайди.

Иккинчи йўналишдаги олимлар дебиторлик қарзларини халқаро стандартлар асосида молиявий активларнинг таркиби сифатида таърифлаб, уни ваъда қилинган товарларни (иш ва хизматларни) етказиб берганлиги учун қопламаларни олишга бўлган ҳуқуқ сифатида таърифлаб ўтган.

32-сон МҲХС «Молиявий инструментлар: тақдим этиш» [2] стандартида дебиторлик қарзлари молиявий активларнинг таркибий қисми сифатида шартномада кўрсатилган ҳуқуқ нуқтаи назаридан таърифланган:
«қуйидагиларга нисбатан шартномада кўрсатилган ҳуқуқ (I) бошқа ташкилотлардан пул маблағлари ва бошқа молиявий активларни олиш; (II) корхона учун потенциал фойдали шартларда бошқа ташкилотлар билан молиявий активлар ва молиявий мажбуриятларни алмаштириш» сифатида назарда тутилган.

Натижа ва муҳокама. Халқаро стандартларга мувофиқ дебиторлик қарзлари даставвал хўжалик муомаласининг қиймати бўйича баҳоланади.

Дебиторлик қарзи хўжалик муомаласининг қиймати бўйича баҳолангандан сўнг, давомий равишда амортизацияланадиган қиймати бўйича баҳоланади.

Халқаро стандартларда “амортизацияланадиган қиймат – бу молиявий актив ёки молиявий мажбурият бошланғич тан олишда баҳоланади, асосий суммаларга тўловлар чегирилади, плюс ёки минус жамғарилган амортизация инструментларнинг бошланғич қиймати билан фоизларнинг самарали ставкасини қўллаш йўли билан ҳисобланган, тўланадиган (узиладиган) суммалар ўртасидаги фарқ ва минус баҳоланадиган резерв суммаси

(молиявий активлар учун) дан ҳосил бўладиган қиймат” [3] деб таъриф берилган.

Ушбу амортизацияланадиган қиймат ҳисоблашни корхонанинг амалий мисолида кўриб ўтамиз. “OQTOSHDONMAHSULOTLARI” АЖ 2020 йил 5 январь ҳолати бўйича ишлаб чиқарган 150 390 300 сўм маҳсулотини харидорга 2023 йил 5 январь куни тўлаш шарти билан сотди. Самарали фоиз ставкаси 13%ни ташкил этади.

Тушумнинг келтирилган қийматини топамиз:

$$150\ 390\ 300/(1+0.13)^3 = 104\ 228\ 022$$

Ушбу дебиторлик қарзнинг амортизацияланадиган қиймати қуйидагича аниқланади:

1-жадвал

“OQTOSHDONMAHSULOTLARI” АЖда дебиторлик қарзларини амортизацияланадиган қиймати бўйича баҳолаш тартиби

Санаси	**Ҳисобот даврининг бошида амортизация-ланадиган қиймати**	**Самарали фоиз ставкаси 13%**	**Тўлов**	**Ҳисобот даврининг охирида амортизация-ланадиган қиймати**	**Санаси**
2020 йил 5 январь	104 228 022	13 549 643		117 777 665	2021 йил 5 январь
2021 йил 5 январь	117 777 665	15 311 096		133 088 761	2022 йил 5 январь
2022 йил 5 январь	133 088 761	17 301 539	150 390 300	150 390 300	2023 йил 5 январь

Ушбу жадвалдаги маълумотлар асосида қуйидагича бухгалтерия ёзувлари берилади.

1) 2020 йил 5 январда ҳисобот даврининг бошидаги дебиторлик қарзларининг келтирилган қийматидаги суммасига:

Д-т. 0940 “Бошқа узоқ муддатли дебиторлик қарзлари”..... 104 228 022

К-т. 9010 “Тайёр маҳсулотларни сотишдан тушумлар”.....104 228 022

2) 2020 йил 31 декабрда самарали фоиз ставкаси бўйича ҳисобланган сумма молиявий даромад сифатида тан олинади. Унинг суммасига:

Д-т. 0940 “Бошқа узоқ муддатли дебиторлик қарзлари”...13 549 643 сўм

К-т. 9530 “Фоиз кўринишидаги даромадлар” 13 549 643

3) 2021 йил 31 декабрда самарали фоиз ставкаси бўйича ҳисобланган сумма молиявий даромад суммасига:

Д-т. 0940 “Бошқа узоқ муддатли дебиторлик қарзлари”...15 311 096 сўм

К-т. 9530 “Фоиз кўринишидаги даромадлар” 15 311 096

4) 2022 йил 31 декабрда 133 088 761 сўм узоқ муддатли дебиторлик қарзи муддати бир йил қолганлигини ҳисобга олиб қисқа муддатли қарзга ўтказилади. Ушбу суммага:

Д-т. 4020 “Харидорлар ва буюртмачилардан олинадиган счетлар” …133 088 761 сўм

К-т. 0940 “Бошқа узоқ муддатли дебиторлик қарзлари”. 133 088 761

5) 2022 йил 31 декабрда 133 088 761 сўмга нисбатан ҳисобланган самарали фоиз ставкаси суммасига:

Д-т. 4020 “Харидорлар ва буюртмачилардан олинадиган счетлар”..17 301 539 сўм

К-т 9530 “Фоиз кўринишидаги даромадлар”. 17 301 539

Ҳисоб-китобларда дебиторлик қарзларининг қадрсизланишидан зарарни ҳисоблаш керак бўлади. Савдо операциялари бўйича юзага келган дебиторлик қарзлари қопламаларни олишга бўлган ҳуқуқ бўлганлиги боис, молиявий актив ҳисобланади. Молиявий актив қадрсизланишига доир стандартлар амал қилади. Бунинг учун ташкилотлар ўзининг ҳисоб сиёсатини ишлаб чиқиш керак бўлади.

Тадқиқотчи олим Б.Боронов [6] ўзининг илмий ишида дебиторлик қарзлари бўйича қадрсизланишдан зарар коэффициентини дефолта қарздорликни вақт интервалининг бошидан тўпланган қарздорликка бўлиш орқали топишни таклиф этади. Ушбу коэффициентни ҳисобот даврининг охиридаги санада юзага келган дебиторлик қарзларининг суммасига кўпайтириш орқали қадрсизланишдан зарар суммасини аниқлаш тартиби келтирилган. Халқаро стандартларда эса “даргумон қарзлар бўйича резерв” тушунчасининг ўрнига “дебиторлик қарзларининг қадрсизланишидан зарар” тушунчаси фойдаланилади.

Дебиторлик қарзларини ҳисобга олишнинг амалдаги тартиби ва уни такомиллаштиришнинг асосий йўналишларига тўхталиб ўтайлик.

Халқаро амалиёт билан бизнинг амалиётимиз ўртасидаги фарқ шундан иборатки, биз молия йили учун даргумон қарзлар учун резерв яратамиз, кейинчалик эса, ушбу резерв ҳисобидан даргумон қарзлар юзага келса, ҳисобдан чиқариб борамиз. Даргумон қарзлар бўйича резервлар суммасининг ишлатилмаган қисмининг улар ташкил этилган йилдан кейинги йилнинг фойдасига қўшилиши кўзда тутилган. Халқаро стандартларда эса, йил охирида қадрсизланишга текшириш ўтказилади. Агар қадрсизланишга текшириш ўтказилганда дебиторлик қарзлари даргумон деб баҳоланса, резерв яратилади. Ушбу резерв ҳисобидан даргумон дебиторлик қарзлари ҳисобдан чиқарилади.

Хулоса. Юқоридаги тадқиқотлар асосида қуйидаги хулосаларни келтириб ўтамиз:

- Халқаро стандартларга мувофиқ дебиторлик қарзлари даставвал хўжалик муомаласининг қиймати бўйича баҳолаш, кейинчалик давомий равишда амортизацияланадиган қиймати бўйича баҳолаш корхоналар томонидан йўлга қўйилиши зарур. Бунинг учун мақолада кўрсатиб ўтилган услубий тартиб қўлланилиши мақсадга мувофиқ;

- Дебиторлик қарзларининг даргумон деб эътироф этилишининг аниқ мезонини ишлаб чиқиш лозим;

- Даргумон қарзлар бўйича резерв яратишда халқаро стандартларга асосан молия йили сўнггида дебиторлик қарзларининг қадрсизланишига текширув ўтказиш ва текширув асносида дебитор қарз даргумон деб топилса резерв яратиш, даргумон деб топилмаса резерв яратмаслик мақсадга мувофиқ.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-табирлар тўғрисида” ПҚ-4611-сон Қарори. https://lex.uz/docs/4746047
2. “Молиявий инструментлар”номли 32-сон МҲХС
3. 15-сон МҲХС “Харидорлар билан шартномалар бўйича тушумлар”.
4. О. В. Попова. Учет дебиторской задолженности. Журнал «Бухгалтерский учет» - № 17-2003г.
5. С.Осмехина. Учет дебиторской задолженности. Файл Бухгалтера, Выпуск №11 - 4 Июня 2019 г.
6. Б.Боронов. Корхоналар молиявий активлар ҳисобини такомиллаштириш. PhD диссертацияси бўйича автореферат. Тошкент. ТМИ. 2021 й. 24-б.

XALQARO STANDARTLAR ASOSIDA MOLIYAVIY HISOBOTLARNI TUZISH VA AMALIYOTDA QO‘LLASHNING NAZARIY ASOSLARI

Zunnunov Lazizxon Olimxon o‘g‘li.,
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti,
Moliyaviy hisob va hisobot kafedrasi
tayanch doktaranti.,

Annotatsiya. Ushbu maqolada Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS) asosida moliyaviy hisobotlarni shakllantirishning nazariy jihatlari tahlil qilingan. Mamlakatimizda bu standartlarning joriy etilish jarayoni, ularning milliy amaliyotga ta’siri va hisob tizimidagi o‘zgarishlar ko‘rib chiqiladi. Shuningdek,

MHXS va milliy standartlar o‘rtasidagi asosiy farqlar hamda ularni uyg‘unlashtirish mexanizmlari muhokama qilinadi.

Kalit so‘zlar: moliyaviy hisobot, xalqaro standartlar, buxgalteriya, nazariy asos, amaliyot, MHXS.

Аннотация. В данной статье анализируются теоретические аспекты формирования финансовой отчетности на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Рассматривается процесс внедрения этих стандартов в нашей стране, их влияние на национальную практику и изменения в системе бухгалтерского учета. В нем также рассматриваются основные различия между МСФО и национальными стандартами, а также механизмы их гармонизации.

Ключевые слова: финансовая отчетность, международные стандарты, бухгалтерский учет, теоретические основы, практика, МСФО.

Abstract. This article analyzes the theoretical aspects of the formation of financial statements based on International Financial Reporting Standards (IFRS). The process of implementing these standards in our country, their impact on national practice and changes in the accounting system are considered. It also examines the main differences between IFRS and national standards, as well as the mechanisms for their harmonization.

Keywords: financial reporting, international standards, accounting, theoretical foundations, practice, IFRS

Kirish. Dunyoning ko‘plab mamlakatlarining iqtisodiyoti so‘ngi asrda davlatlararo aloqalar tufayli yuqori o‘sishga erishdi. Bunga asosiy sabab esa davlatlarning hisob yuritish tizimi umumiy-lashganidir. Shundan kelib chiqib global iqtisodiyot sharoitida korxona va tashkilotlarning moliyaviy natijalarini xalqaro miqyosda taqqoslash imkonini beruvchi yagona standartlarni qo‘llash muhim ahamiyat kasb etadi. Ushbu standartlarni qo‘llash milliy buxgalteriya hisobini jahon andozasiga uyg‘unlashtiradi va investitsion jozibadorlikni oshiradi. Shu bilan birga, amaliyotda yuzaga kelayotgan muammolarni bartaraf etish uchun mutaxassislarni qayta tayyorlash, yangi axborot texnologiyalarini joriy etish va metodik qo‘llanmalarni ishlab chiqish zaruratini tug‘diradi.

Shu boisdan, Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS, ingl. IFRS) nafaqat rivojlangan, balki rivojlanayotgan mamlakatlar buxgalteriya tizimiga ham bosqichma-bosqich tatbiq etilmoqda.

O‘zbekiston Respublikasida ham MHXSga moslashish jarayoni 2019-yildan boshlab bosqichma-bosqich amalga oshirilmoqda. Bu jarayonning nazariy asoslarini o‘rganish moliyaviy hisobning shaffofligi va investitsion jozibadorlikni oshirishga xizmat qiladi. Bundan tashqari, MHXSni O‘zbekiston iqtisodiyotida qo‘llashning o‘ziga xos xususiyatlarini o‘rganishni ham talab etadi.

Adabiyotlar tahlili. ***O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi (2023).*** "Moliyaviy hisobotni tayyorlash va taqdim etish uchun konseptual asos" hujjati O‘zbekistonda MHXSni joriy etishning milliy xususiyatlarini aks ettiradi. Hujjatda mahalliy qonunchilik talablari bilan MHXS talablarini uyg‘unlashtirish masalalari yoritilgan.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining PQ-4923-son Qarori (2020). Ushbu qaror O‘zbekistonda MHXSni joriy etishning qonuniy asosini yaratdi. Qarorda bosqichma-bosqich joriy etish tartibi, muddatlari va mas'ul tashkilotlar belgilab berilgan.

Buxgalteriya hisobi va audit nazorati qo‘mitasi (2022)."O‘zbekistonda MHXSni joriy etish konsepsiyasi" hujjati mamlakatimizda standartlarni joriy etishning strategik yo‘nalishlarini belgilaydi. Hujjatda kadrlar tayyorlash, qonunchilik bazasini takomillashtirish va xalqaro hamkorlikni rivojlantirish masalalari yoritilgan.

IFRS Foundation (2023). Moliyaviy hisobotlarda xalqaro standartlari to‘plami MHXSning asosiy manbai bo‘lib, u butun dunyo bo‘ylab moliyaviy hisobotlarning birlashtirilgan tilini yaratishga qaratilgan. Ushbu manba standartlarning har bir bandini batafsil tushuntiradi va amaliy qo'llanma misollarini taqdim etadi.

Jahon Banki (2022) hisobotlari. Jahon Bankining MHXSning global ta’siri to‘g‘risidagi hisobotlari standartlarni qabul qilgan mamlakatlarning iqtisodiy ko'rsatkichlaridagi o‘zgarishlarni tahlil qiladi. Hisobotlar shuni ko'rsatadiki, MHXSni qabul qilgan mamlakatlarda investitsion jozibadorlik o‘sishi va kapital bozorlari rivojlanishi kuzatilgan.

Ernst & Young (2022) qo‘llanmasi. "MHXSga o‘tish bo‘yicha qo‘llanma" amaliy qo‘llanma bo‘lib, korxonalarga standartlarni joriy etish bosqichlarida yordam beradi. Qo‘llanmada joriy etishning texnik jihatlari, xarajatlari va kutish mumkin bo'lgan qiyinchiliklar haqida batafsil ma'lumot berilgan.

Tadqiqot usullari. MHXS asosida moliyaviy hisobotlarning nazariy asoslari to‘g‘risida so‘z yuritar ekanmiz, avvalambor, MHXSga ko‘ra, moliyaviy hisobotlarning asosiy maqsadi nima ekanligini bilib olishimiz kerak.

MHXSga ko‘ra, moliyaviy hisobotlarning asosiy maqsadi — turli manfaatdor tomonlarga (investorlar, kreditorlar, tahlilchilar va boshqalar) korxonaning moliyaviy holati, moliyaviy natijalari va pul oqimlari haqida to‘g‘ri, ishonchli va solishtiriladigan ma’lumotlarni taqdim etishdir.

Asosiy hisobot shakllari ya’ni MHXSga binoan korxonalar quyidagi moliyaviy hisobotlarni tayyorlashi kerak:

1. Moliyaviy holat to‘g‘risida hisobot (balans)
2. Moliyaviy natijalar to‘g‘risidagi hisobot (foyda va zarar)

3. Kapitaldagi o‘zgarishlar hisobot

4. Pul oqimlari hisobot

5. Hisobotga izohlar – hisob siyosati va boshqa tushuntiruvchi ma’lumotlar

MHXS (IFRS) asosida moliyaviy hisobotlarni tuzishning bir qator afzalliklari mavjud:

- Xorijiy investitsiyalarni jalb qilish imkoniyati kengayadi.
- Moliyaviy hisobotlarning shaffofligi ortadi.
- Banklar va auditorlik kompaniyalari uchun qulaylik yaratiladi.
- Korxonalar o‘rtasida xalqaro miqyosda raqobat kuchayadi.

1-jadval

Dunyo bo‘ylab MHXS (IFRS)ni qabul qilish darajasi (2023-yil holatiga)

Mintaqa	MHXSni qabul qilgan mamlakatlar soni	Qabul qilish darajasi (%)	Asosiy istisnolar
Yevropa Ittifoqi	27	100%	-
Osiyo-Tinch okeani	28	85%	Hindiston, Yaponiya
Afrika	37	79%	Misr, Jazoir
Amerika	32	91%	AQSH, Kanada
MDH davlatlari	8	67%	Rossiya, Belarus

Tahlil va natijalar.

MHXS bilan BHMS (O‘zbekiston milliy hisobi) farqlari:

- MHXS xalqaro me’zonlarga asoslangan, milliy standartlar esa har bir davlatning o‘ziga xos yondashuviga ega.
- MHXS ko‘proq investor va xalqaro moliya institutlariga qaratilgan.

2-jadval

MHXS va Buxgalteriya hisobining milliy standartilarining taqqoslanishi

Ko‘rsatkichlar	MHXS (IFRS)	BHMS (O‘zbekiston)
Hisobot tili	Asosan inglizcha, global amaliyot	Davlat tili (o‘zbekcha, ruscha)
Hisobot valyutasi	Har qanday xalqaro valyutada	Asosan milliy valyuta (so‘m)
Aktivlar baholash	Adolatli qiymatga asoslanadi	Dastlabki qiymatga asoslanadi
Moliyaviy natijani e’tirof etish	Hisoblash usuli	Naqd pul asosida e’tirof etilishi mumkin
Normativ hujjatlar	IAS, IFRS	Moliya vazirligi buyruqlari, BHMS

3-jadval

O‘zbekistonda MHXSni joriy etish bosqichlari (2021-2024)

Yil	MHXSni qo‘llaydigan korxonalar soni	Soha	Progress darajasi (%)
2021	150	Banklar va moliya institutlari	100%
2022	420	Davlat korxonalari	85%
2023	1,250	Yirik korxonalar	65%
2024	3,500	O‘rta korxonalar	45%

O‘zbekiston sharoitida MHXS tatbiq qilishda qator istiqbollari va muammolari mavjud. Ulardan ba’zilarini ko‘rib chiqamiz:

Yutuqlar:

- 2019 yildan boshlab yirik soliq to‘lovchi korxonalar va banklar MHXS asosida hisobot tuzishni boshladi;
- Davlat tomonidan qabul qilingan qarorlar, masalan: PQ-4611-sonli qaror (2020 yil), MHXSga o‘tish bo‘yicha yo‘l xaritasi;
- Ko‘plab auditorlik kompaniyalari xalqaro standartlarga mos xizmat ko‘rsata boshladi.

Muammolar:

- *Kadrlar yetishmasligi:* xalqaro hisob standartlarini chuqur biladigan mutaxassislar kam.
- *Normativ-huquqiy moslik:* soliq qonunchiligi bilan MHXS o‘rtasidagi tafovutlar.
- *Texnik resurslar:* ERP tizimlarining MHXSga moslashtirilmaganligi.
- *Kichik korxonalar uchun murakkablik:* buxgalteriya yuritish xarajatlari oshadi.

Imkoniyatlar:

- MHXS asosida hisobot yuritish O‘zbekiston kompaniyalariga xalqaro moliyaviy bozorlar bilan integratsiyalashishga imkon yaratadi.
- Investorlar va banklar uchun kompaniya faoliyatini yaxshiroq baholash imkoniyati paydo bo‘ladi.
- Kapital bozorlarini rivojlantirish, IPO‘lar o‘tkazish imkoniyati kengayadi.

4-jadval

O‘zbekistonda MHXS bo‘yicha mutaxassislarni tayyorlash

Ko‘rsatkich	2020-yil	2023-yil	O‘sish (%)
MHXS sertifikatiga ega mutaxassislar	120	850	+608%
MHXS bo‘yicha o‘qitilgan talabalar	450	2,500	+456%
Xalqaro sertifikat dasturlari	3	12	+300%

Oylik o‘rtama maosh ($)	480	1,250	+160%

Xulosa. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari asosida moliyaviy hisobotlarni tuzish – bu nafaqat hisob yuritish texnikasi, balki buxgalteriya tafakkurining butunlay yangi bosqichiga o‘tishdir. Korxonalarning investitsiyaviy jozibadorligi, moliyaviy shaffofligi va boshqaruv samaradorligi bevosita moliyaviy hisobotlar sifatiga bog‘liqdir.

O‘zbekiston iqtisodiyotida MHXSga o‘tish bo‘yicha ijobiy qadamlar tashlangan bo‘lsada, ularni to‘liq va sifatli tatbiq etish uchun normativ-huquqiy, texnologik va nazariy asoslarni yanada kuchaytirish lozim. Bu muammolarni hal etish uchun huquqiy asoslarni takomillashtirish, mutaxassislarni tayyorlash va texnologik infratuzilmani rivojlantirish bo‘yicha kompleks chora-tadbirlarni amalga oshirish talab etiladi. MHXS asosida moliyaviy hisobotlarni tuzish O‘zbekiston iqtisodiy islohotlarida muhim o‘rin egallaydi. Ushbu standartlar milliy buxgalteriya hisobini jahon tajribasiga yaqinlashtiradi va investitsion muhitni yaxshilaydi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining PQ-4611-sonli qarori (24.02.2020). MHXSga o‘tish bo‘yicha chora-tadbirlar.
2. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining PQ-4923-son Qarori (2020).
3. O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi. (2023). Moliyaviy hisobot va audit statistikasi.
4. Buxgalteriya hisobi va audit nazorati qo'mitasi. (2022). O‘'zbekistonda MHXSni joriy etish konsepsiyasi.
5. Tashkent Times. (2022). Uzbekistan recognizes over 60 IFRS standards. tashkenttimes.uz
6. TSUE ilmiy elektron jurnali (2023). *MHXS amaliyoti: yutuqlar va muammolar*. finance.tsue.uz
7. Daminova M., Zaynieva I. “Moliyaviy hisobotlarda xalqaro standartlar: amaliy muammolar”, Ilmiy Xabarlar, 2022.
8. Shamsitdinova X. “O‘zbekistonda buxgalteriya hisobi transformatsiyasi: xalqaro amaliyotga moslashuv”, Iqtisodiy tadqiqotlar, 2024.
9. Avilov N.Y., “Raqamli transformatsiya va MHXS: yangi chaqiriqlar”, QMI Ilmiy jurnali, 2023
10. Golubeva, O. (2023). Accounting for transition: A literature review. Journal of International Accounting.
11. Jahon Banki. (2022). Xalqaro buxgalteriya standartlarining global ta'siri.
12. IFRS Foundation. “International Financial Reporting Standards (IFRS)”, www.ifrs.org

13. International Accounting Standards Board (IASB), “Conceptual Framework for Financial Reporting”, 2018.
14. Ernst & Young. (2022). MHXSga o'tish bo'yicha qo'llanma.

NODAVLAT OLIY TA’LIM XIZMATLARINI KALKULYATSIYA QILISH USULLARI

Yaqubova Nodira Olim qizi
TDIU universiteti 1-kurs tayanch doktoranti
https://orcid.org/0009-0000-4850-8848
n.yaqubova@tsue.uz

Annotatsiya. Nodavlat oliy ta’lim tashkilotlarida ta’lim xizmatlarini samarali tashkil etish va moliyaviy barqarorligini ta’minlashda kalkulyatsiya muhim ahamiyat kasb etadi. Kalkulyatsiya—bu ta’lim xizmatlari tannarxini aniqlash, xarajatlarni tahlil qilish, narx siyosatini shakllantirish jarayoni bo‘lib, boshqaruv hisobining asosini tashkil qiladi.

Kalit so’zlar: Nodavlat oliy ta’lim tashkilotlari, xizmatlar tannarxi, kalkulyatsiyalash, xarajatlar, ta’lim shakllari

Аннотация. Негосударственных высших учебных заведениях калькуляция имеет важное значение для эффективной организации образовательных услуг и обеспечения их финансовой устойчивости. Калькуляция — это процесс определения себестоимости образовательных услуг, анализа расходов и формирования ценовой политики, который является основой управленческого учета.

Ключевые слова: Негосударственные высшие учебные заведения, стоимость услуг, калькуляция, расходы, формы обучения

Abstract. In non-governmental higher education institutions, cost calculation plays a crucial role in the effective organization of educational services and ensuring financial stability. Cost calculation is the process of determining the cost of educational services, analyzing expenses, and shaping pricing policy, which forms the basis of managerial accounting.

Keywords: Non-governmental higher education institutions, cost of services, calculation, expenses, forms of education**.**

Kirish. Bozor iqtisodiyoti sharoitida ta’lim xizmatlari bozori kengayib bormoqda. Davlat va nodavlat oliy ta’lim muassasalari o‘rtasida raqobat kuchaygan sari, xizmatlarning tamnarxini aniq hisoblash, va uni samarali boshqarish muhim ahamiyat kasb etadi.

Nodavlat oliy ta’lim muassasalarida xarajatlarni hisobga olish metodologiyasi va amaliyotining dolzarb muammolaridan biri bu – ta’lim xizmatlari narxini hisoblash tartibidir.

Buxgalteriya ma’lumotlari asosida ta’lim xizmatlarining haqiqiy narxini hisoblash zarurati ta’lim xizmatlarini ko‘rsatish xarajatlarini hisoblash va hisobga olishning yaqin aloqasi va o‘zaro bog‘liqligini oldindan belgilab beradi. Bu, bir tomondan, buxgalteriya ma’lumotlari xarajatlarni hisoblash uchun asos bo‘lib, boshqa tomondan, xarajatlarni hisobga olish xarajatlarni hisoblash, nazorat qilish va boshqarish uchun zarur bo‘lgan tafsilotlar bilan tashkil etilganligida namoyon bo‘ladi.

Tadqiqot metodologiyasi va adabiyotlar sharhi. Respublikamizda iqtisodchi olimlardan R.D.Dusmuratov, B.Yu.Menglikulov, B.A.Xasanov, A.T.Mahkambayev, F.T.Abduvahidov, E.T.Shodiyev ilmiy ishlarida boshqaruv hisobida bajarilgan ish, ko’rsatilgan xizmatlar tannarxini hisobga olishning nazariy jihatlarini ochib berishgan.

Xususan, professor R.D.Dusmuratov kalkulyatsiya atamasiga shunday ta’rif berganlar **“Kalkulyatsiya — tayyorlangan materiallar, ishlab chiqarilgan mahsulotlar, bajarilgan ish va ko’rsatilgan xizmatning tannarxini aniqlashdir”.** **27** Bundan ko’rinadiki, ta’lim xizmatlarida kalkulyatsiyalash ko’rsatilayotgan har bir xizmat uchun sarflangan resurslarni hisoblash va ularni ko’rsatilgan xizmat birligiga taqsimlash jarayonidir.

Ta’lim tizimida kalkulyatsiyaning asosiy vazifalari bo‘lib quyidagilar hisoblanadi:

-O‘quv jarayoni bilan bog’liq xarajatlarni aniqlash;

-Ta’lim xizmatlarining haqiqiy tannarxini hisoblash;

-Narx belgilash uchun iqtisodiy asoslarni belgilash;

-Resurslardan oqilona foydalanishni ta’minlash.

Shuningdek, iqtisodiy faoliyatini boshqarish va oqilona narxlarni belgilash uchun nafaqat tashkilot uchun, balki mahsulot birligi uchun xarajatlarni ham bilish kerak, ya’ni, uning narxini hisoblash muhim hisoblanadi.

Har bir hisoblash obyekti bilan bog‘liq xarajatlarni aniqlash uchun ularni alohida obyektlarning narxini hisoblash imkoniyatini ta’minlaydigan tarzda hisobga olish kerak. Bizning fikrimizcha, turli toifadagi talabalarni o‘qitish xarajatlarini hisoblash uchun hisoblash obyektlari uchun xarajatlarni analitik hisobga olish kerak. Bu sizga mutaxassisliklar, o‘qish vaqti va shakllari bo‘yicha o‘qitish tannarxining qiymati va tuzilishi to‘g‘risida ishonchli ma’lumot olish imkonini beradi.

27 R.D.Dustmuratov. Buxgalteriya hisobi nazariyasi-T. “Fan va texnologiyar”,2013yil 476-b

Hisoblash obyektlarining to‘g‘ri, ilmiy asoslangan ta’rifi hisob-kitoblarning ishonchliligi uchun ajralmas shart bo‘lib, u xarajatlar to‘g‘risida olingan ma’lumotlarning ahamiyatini ta’minlaydi, analitik xarajatlarni hisobga olishning tuzilishi va murakkabligini belgilaydi. Hisob-kitoblarning ishonchliligi ko‘p jihatdan xarajatlar moddalarini, buxgalteriya hisobi va hisoblash obyektlarini, xarajatlar birliklarini, bilvosita xarajatlarni taqsimlash usullarini tanlashga bog‘liq.

O‘zbekiston Respublikasining O‘RQ 637-sonli 2020-yil 23-avgustdagi “Ta’lim to‘g‘risida”gi qonunning 15-moddasi 28 ga ko‘ra ta’lim olish shakllari quyidagilardan iborat:

1. Ishlab chiqarishdan ajralgan holda ta’lim olish (kunduzgi)
2. Ishlab chiqarishdan ajralmagan holda ta’lim olish (sirtqi,kechki,masovafiy).
3. Dual ta’lim.
4. Oilada ta’lim olish va mustaqil ta’lim olish.
5. Katta yoshdagilarni o‘qitish va ularga ta’lim berish.
6. Inklyuziv ta’lim.
7. Eksternat tartibidagi ta’lim.
8. Mudofaa, xavfsizlik va huquqni muhofaza qilish faoliyati sohasida kadrlar tayyorlash.

Shundan xulosa qilsak, nodavlat oliy ta’lim muassasalarida kalkulyatsiya obyektini tanlash quyidagi omillarga bog‘liq bo‘ladi:

ta’lim shakllari (kunduzgi, sirtqi, masofaviy);
ta’lim yo‘nalishlari (mutaxassisliklar bo‘yicha);
xizmat ko‘rsatish bo‘linmalarining mavjudligi.

Ta’lim muassasalariga kelsak, hisoblash obyekti barcha o‘quv yo‘nalishlarining yig‘indisi bo‘lishi mumkin emas, chunki bu xarajatlarni shaxsiysiz hisobga olishga va ma’lum bir kasb bo‘yicha mutaxassisni o‘qitish xarajatlarini hisoblashning mumkin emasligiga olib keladi.

Nodavlat oliy ta’lim muassasasida asosiy ta’lim faoliyatini hisoblash obyekti turli mutaxassislik va ta’lim shakllari talabalari (bitiruvchilari) uchun o‘qitish xarajatlari hisoblanadi. Hisoblash obyekti analitik hisoblash hisobi obyekti bilan mos kelishi kerak.

Ta’lim muassasalarida hisoblash obyektlarining soni mutaxassislarni tayyorlash yo’nalishlari va o‘qitish shakllariga bog‘liq.

Hisoblash obyektlari oraliq va cheklangan bo‘lishi mumkin. Ta’lim muassasalaridagi oraliq hisoblash obyektlariga birinchi, ikkinchi va hokazo o‘quv yilidagi o‘quvchilarni o‘qitish xarajatlari, yakuniy obyektlarga esa mutaxassisni tayyorlash xarajatlari kiradi.

28 O‘RQ-637 sonli “Ta’lim to‘g‘risida”gi qonun -23.09.2020 lex.uz -manbasi

Hisoblash obyektini hisoblash birligi bilan aniqlash mumkin emas. Ta’lim muassasalarida hisoblash birliklari:

tabiiy birliklarda-talabalarning bitta kursi va ma’lum bir yo’nalish va ta’lim shaklidagi bitta talaba; mutaxassis (konveks).

yuqoridagi birliklarda-berilgan kontingentning bitta talabasi yoki bitiruvchisi.

Hisob-kitob obyekti xarajatlarni guruhlash tizimini va hisob-kitob tizimida analitik hisoblarni ajratish belgilarini belgilaydi. Xarajatlarni hisobga olish va mahsulot tannarxini hisoblash o‘rtasida to‘g‘ridan-to‘g‘ri bog‘liqlik mavjud, chunki hisoblash obyektlar kontekstida xarajatlarni hisobga olishdan oldin amalga oshiriladi. O‘quv xarajatlarini hisoblashning aniqligi xarajatlarni hisobga olish obyekti hisoblash obyektiga qanchalik mos kelishiga bog‘liq bo‘ladi.

Shaxsiy hisoblash obyektlari uchun xarajatlarni guruhlash metodologiyasi quyidagi usullarni o‘z ichiga oladi: obyektlar uchun to‘g‘ridan-to‘g‘ri xarajatlarni hisobga olish, bilvosita xarajatlarni umumlashtirish va taqsimlash.

Talabalarning har bir kursining o‘quv xarajatlarini hisoblash uchun ta’lim muassasalari quyidagi usullardan foydalanishlari mumkin:

to‘g‘ridan-to‘g‘ri hisoblash,

xarajatlarni yig‘ish,

xarajatlarni mutanosib taqsimlash,

normativ,

birlashtirilgan.

Yuqoridagi usullarga alohida izoh berib o‘tsak. Xususan,

1. To‘g‘ridan-to‘g‘ri hisoblash usuli. Mazkur usulda ta’lim xizmatlarining narxi to‘g‘ridan-to‘g‘ri xarajatlarni hisobga olish asosida belgilanadi va bitta talabaning o‘qish qiymati ta’lim faoliyatini amalga oshirish bilan bog‘liq barcha xarajatlarni talabalar soniga bo‘lish orqali aniqlanadi.[1]

Kalkulyatsiya qilishning ushbu metodi- ta’limning bir shaklida qo‘llanilsa, iqtisodiy asoslangan va ahamiyatli ma’lumotlarni shakllantirish imkonini beradi. Lekin ta’limning turli shakllari, xususan, kunduzgi, sirtqi kechki kabi aralash ta’lim shakllarida oliy ta’lim xizmatlarini ko‘rsatadigan nodavlat ta’lim tashkilotlarida ushbu metodni qo‘llash samara bermaydi. Sababi, kalkulyatsiya obyekti sifatida olinadigan ta’lim shakllari bo‘yicha xarajatlar turlicha bo’ladi.[2]

Ushbu usulni bir nechta mutaxassisliklar bo‘yicha ta’lim beradigan ta’lim muassasalarida qo‘llash tavsiya etiladi, ammo har bir hisoblash obyekti uchun haqiqiy xarajatlarni hisobga olishni tashkil qilish texnik jihatdan murakkab bo’lishi mumkin.

2.Xarajatlarni yig’ish usuli. Bu usulda xarajatlari ularning kelib chiqish manbalari va obyektlariga qarab guruhlashni o‘z ichiga oladi. Xarajatlar ikki bosqichda yig‘iladi;

1. Funksional markazlar bo‘yicha: rahbariyat, kafedralar, xalqaro bo’lim, ilmiy tadqiqot markazi va boshqa bo‘limlar

2. Kalkulyatsiya obyektlari bo‘yicha: o‘quv dasturlari, ilmiy loyihalar, xizmatlar turi bo’yicha. Bu yondashuvda xarajatlarni turkumlashda bevosita bajarilayotgan xizmat turi bilan bevosita bog‘lanadi va haqiqiy tannarxini hisoblashga yordam beradi. Afzalliklari:

1. Shaffoflikni ta’minlaydi. Har bir bolim, kafedra yoki markazlarning moliyaviy holatini aniq ko‘rsatadi.

2. Resurslardan oqilona foydalanish. Iqtisodiy naf jihatdan xarajatlarni optimallashtirishga imkon beradi.

3. To‘g‘ri rejalashtirish.

4. Tannarxni aniqlash. Har bir kurs yoki ta’lim dasturiga to‘liq tannarx shakllantiradi va xizmat narxlarini belgilashga asos bo’ladi.

3. Xarajatlarni mutanosib taqsimlash usuli. Bu usulda bevosita yoki bilvosita xarajatlarni ta’lim yo‘nalishlari, bo‘limlar, yoki xizmat turlariga ularga tegishli ulushiga qarab taqsimlash usulidir.[3] Misol uchun talabalar soni, dars soatlari(auditoriya yuklamasi), maydon egallanishi, xodimlar soni, moliyaviy resurslar ulushi har bir bo‘lima yoki markaz o‘ziga umumiy xarajatlardan o‘ziga mutanosib ulushini oladi. Kamchiliklari har bir sarf qilingan xarajatning asl kelib chiqish sabablarini hisobga olmaydi, natijada tannarx noto‘g‘ri shakllanadi.

Shuningdek, bilvosita xarajatlar masalan kommunal xizmatlar, texnik xizmatlar va boshqa xarajatlar noto‘g‘ri nisbatda taqsimlanadi. Xarajatlar aynan qaysi faoliyatdan kelib chiqqanligi aniqlanmaydi.

4. Xarajatlarni taqsimlashning normativ usuli. Normativ usulda ta’lim xizmatlarini ko‘rsatish uchun zarur bo‘lgan barcha resurslar miqdorini, (professor-o‘qituvchilar, o‘quv soatlari, o‘quv jihozlari, binolari, kommunal xizmatlar va boshqalar) avvaldan belgilangan me’yorlar(normativlarga) asosida hisoblab chiqilishidir. Bu usulda standart me’yorlar ta’lablar asosida shakllantiriladi.[4]

Masalan, bitta o’qituvchiga to‘g‘ri keladigan talabalar soni, bir nafar talabaga to‘gri keladigan auditoriya maydoni hajmi normativi, har bir talabaga to‘g‘ri keluvchi ma’muriy va komunal xarajatlarning belgilangan miqdori. Afzalliklari bir yilgi o‘quv yili xarajatlarini oldindan rejalashtirishga imkon beradi va moliyaviy intizomni ta’minlaydi. Kamchilik taraflari xarajatlarning individual xususiyatlari chetda qoladi, masalan texnika yo‘nalishi talabalariga qaraganda ijtimoiy-gumanitar yo‘nalish talabalarining labarotoriya xarajatlarini ko‘proq talab qiladi.

5. Xarajatlarni birlashtirish usuli.

Birlashtirilgan(kompleks) kalkulyatsiya usuli – bu bir nechta kalkulyatsiya usullarining (masalan, normativ, mutanosib taqsimlash, faoliyatga

asoslangan kalkulyatsiya, to‘g‘ridan-to‘g‘ri xarajatlar usuli) kombinatsiyasi asosida xarajatlarni hisoblashuvni anglatadi. Afzalliklari har bir kafedra yoki yo‘nalish o‘zining xususiyatlariga qarab, eng mos usul orqali hisob-kitob qiladi. Shu bilan birgalikda iqtisodiy faoliyat turi faqatgina ta’lim xizmatlarini ko‘rsatish bo‘libgina qolmay, boshqa faoliyat turlari ham mavjud bo‘lsa har bir faoliyat xarajatlari alohida hisobga olinadi. Masalan, bir vaqtning o‘zida ham tijorat, ham xizmat ko‘rsatish faoliyati bo‘lsa unda har faoliyat xarajatlari alohida hisobga olinib, yakunida birlashtiriladi.

Xulosa. Yuqoridagilardan shuni xulosa qiladigan bo‘lsak, nodavlat oliy ta’lim tashkilotlarida ko‘rsatilayotgan xizmatlarning tannarxini aniqlashda, har bir ta’lim muassaasining ta’lim shakllari(kunduzgi, sirtqi, kechki, masofaviy,) ta’lim yo‘nalishlari(mutaxassislik), xizmat ko‘rsatish bo‘linmalarining mavjudligidan kelib chiqib, kalkulyatsiya qilishning eng optimal usullardan biri tanlashi kerak, chunki har bir qiliyotgan xarajat iqtisodiy samaradorlikka yetaklashi lozim.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. Abdukarimov.A.A, Qurbanov M.M “Buxgalteriya hisobi”- T. “Fan va texnologiyalar”-2022.
2. Qodirov Q.Q., Kattabekov S.X "Moliyaviy buxgalteriya" – Toshkent: “Iqtisodiyot”, 2019.
3. Horngren,C.T., Datar, S.M., Rajan, M.V. “Cost Accounting: A Managerial Emphasis”- Pearson Education, 2021.
4. G‘ofurov O. “Xarajatlar tahlili va nazorati”- Toshkent “Iqtisod-Moliya”, 2023.

2-ШЎЪБА: “РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ВА СУНЪИЙ ИНТЕЛЛЕКТ ТАРАҚҚИЁТИ ШАРОИТИДА БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИНИ ЯНАДА ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ”

КОРХОНАЛАРДА СУНЪИЙ ИНТЕЛЛЕКТ ҲИСОБИНИ ТАШКИЛ ҚИЛИШ

Каримов Акром Аббосович
Тошкент давлат иқтисодиёт университети,
Молиявий ҳисоб ва ҳисобот кафедраси
профессори, иқтисодиёт фанлари доктори
Ризаев Нурбек Кадирович
Тошкент Кимё халқаро университети.
“Банк иши ва бухгалтерия ҳисоби” кафедраси
профессори. иқтисодиёт фанлари доктори

Аннотация: “Сунъий интеллект” ва унинг жаҳон иқтисодиётига таъсири ҳамда Ўзбекистонда илк бора мазкур янги инновацион технологияларни соҳалар бўйича ривожлантириш, жумладан таълим тизимида “Сунъий интеллект” йўналишида мутахассисларни тайёрлашдаги мажуд муаммолар ва улар ечимини топишда хорижий тажрибалардан кенг фойдаланиш ҳамда суъний интеллектни ҳисобга олиш масалалари баёни келтириб ўтилган. “Сунъий интеллект” технологияларидан фойдаланиб дастурий маҳсулотларни ҳисобинини такомиллаштириш бўйича илмий хулосалар шакллантирилган ҳамда таклифлар берилган.

Калит сўзлар: сунъий интеллект, булутли инфратузилма, таълим, дастурий таъминот, ақллий машиналар, бухгалтерия ҳисоби, молиявий ҳисоботлар.

Аннотация: В статье рассматривается «Искусственный интеллект» и его влияние на мировую экономику, а также освоение этих новых инновационных технологий впервые в Узбекистане, в том числе существующие проблемы подготовки специалистов в области «Искусственного интеллекта» в системе образования и широкое использование зарубежного опыта в поиске их решений, а также приводится изложение проблем бухгалтерского учета искусственного интеллекта. Сформированы научные выводы и даны предложения по совершенствованию учета программных продуктов с использованием технологий «Искусственного интеллекта».

Ключевые слова: искусственный интеллект, облачная инфраструктура, образование, программное обеспечение, умные машины, бухгалтерский учет, финансовая отчетность.

Abstract: In the article,”Artificial Intelligence” and its impact on the world economy, as well as the development of these new innovative technologies for the first time in Uzbekistan, including the existing problems in training specialists in the field of "Artificial Intelligence" in the educational system and the wide use of foreign experiences in finding their solutions, and A statement of the accounting issues of artificial intelligence is cited. Scientific conclusions were formed and proposals were made for improving the calculation of software products using "Artificial Intelligence" technologies.

Key words: artificial intelligence, cloud infrastructure, education, software, smart machines, accounting, financial statements.

Кириш. Глобаллашув жараёнида “Сунъий интеллект” (AI), “3D модел”, “Интернет буюмлар” (IoT), хайдовчисиз бошқариш, блокчейн, иммунотерапия каби мутлақо янги тушунчалар ва технологиялар кириб келди. Ушбу янги технологиялар яқин келажакда дунёни тубдан ўзгартириб юборадиган технологиялар сифатида баҳоланиб, ўз навбатида сунъий интеллект глобал бозори молия, банк, соғлиқни сақлаш, ишлаб чиқариш, суғурта, энергетика, мудофаа, телекомуникация, хукумат идоралари ва ташкилотлари фаолиятида ҳам сезиларли таъсирини кўрсатиб келмоқда. Айниқса сунъий интеллект сўнгги йилларда жаҳонда иқлим ўзгариб турли касалликларни тарқалиши туфайли тиббиёт соҳасида тез ривожланди ҳамда мутахассисларнинг маълумотларига кўра 2025 йилга келиб, соғлиқни сақлаш бунда мутлақо етакчиликни ўз қўлига олди. Сунъий интеллектни янада ривожлантириш масаласида жаҳоннинг йирик корпорациялари, хусусий инвесторлар ва давлатлар ҳукуматлари томонидан катта миқдорда молиялаштириш амалга ошириб келинмоқда. Статистик маълумотларга кўра, 2025 йил якунига кўра, сунъий интеллект бозор ҳажми 744 миллиард.долларни ташкил этилиши кутилмоқда, ҳозирда эса бу 550 миллиард.долларга тенг. Ушбу бу рақамлар 2030 йилга бориб таҳминан 1,84 трлн.долларга етиши мумкин. Бундан олинадиган даромад ҳажми, масалан дастурий маҳсулотларни яратишдаги суъний интеллектдан кўриладиган даромад жорий йилда 94,4 млрд.долларга тенг бўлади. Соҳа мутахассисларининг фикрига кўра, 2030 йилда сунъий интеллектнинг жаҳон иқтисодиётига қўшадиган ҳиссаси тахминан 15 трлн. доллардан ошиши кутилмоқда (ҳозирда бу рақам деярли Хитойнинг ЯИМга ёки жаҳон ЯИМ ҳажмининг 13,7 фоизига тенгдир). Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.Мирзиёев томонидан сунъий интеллект бўйича мустаҳкам қонунчилик базасини яратиш ва сунъий интеллектни жорий этиш стратегияси ҳамда ўрта муддатли лойиҳалар дастурини ишлаб чиқиш каби муҳим вазифаларни

белгилаб берилди. Шунингдек, сунъий интеллект технологиялари марказини ташкил қилиш бўйича муҳим вазифаларни белгилаб берган.

Адабиётлар таҳлили. Сунъий интеллект *(Artificial Intelligence, AI)* - бу компютернинг инсон ақлига хос бўлган ўрганиш, қарор қабул қилиш ва ҳаракатларни бажариш қобилияти сифатида намоён бўлиб, мустақил фан сифатида у математика, биология, психология, кибернетика каби фанларни негизида пайдо бўлди. Сунъий интеллект инсониятга “ақлли” дастурларни ёзишга имкон берадиган ва компютерлар бўйича муаммоларни мустақил ҳал қилишга ўргатадиган ҳамда жаҳонда шиддат билан ривожланиб бораётган ва инсониятнинг ҳаёт тарзини мутлақо янги сифат босқичига олиб чиқиши мумкин бўлган инновацион технологиядир. Демак, сунъий интеллектни бошқача қилиб айтганжа “ақлли” компютер дастурлари деб аташ мумкин.

Сунъний интеллект - бу анъанавий равишда инсоннинг ваколати ҳисобланган ижодий функцияларни бажариш учун ақлли тизимларнинг хусусияти бўлиб, дастурий таъминот яратиш асосида муаммолар ҳал этилади [3]. Сунъий интеллект сохасида кўзга кўринган йирик олимнинг фикрича: сунъий интеллект - бу ақлли компютер тизимларини, яъни биз анъанавий равишда инсон онги билан боғлайдиган имкониятларга эга тизимларни ривожлантирадиган информатика соҳаси - тилни тушуниш, ўрганиш, фикр юритиш, муаммоларни ҳал қилишдир [4]. Сунъий интеллект - компютерларга ўз тажрибаларини ўрганишга, берилган параметрларга мослашишга ва илгари фақат одамлар учун мумкин бўлган вазифаларни бажаришга имкон беради [5].

Демак, сунъий интеллект ақлли компьютерлар ва машиналарни яратувчи фан ва технологиялар бўлиб, улар ҳаётга тадбиқ этилиши туфайли компютерларга катта ҳажмдаги маълумотларни қайта ишлаш ва уларни аниқ вазифаларни бажаришга “ўргатиш” имкониятига эга бўламиз.

Тадқиқот усуллари. Республикамизда илк бора тилга олинган суъний интеллект технологиялари тушунчаси ва уни устивор сохаларда ривожлантириш ҳамда таълим тизимида ушбу технооологиялар йўналишида мутахассисликларни тайёрлашда, сунъий инллект асосида яратилган дастурий маҳсулотларни ҳисобга олишда илмий асосланган таклиф ва амалий тавсияларни шакллантириш мақсадида тадқиқотда қўлланиладиган индукция ва дедукция, таҳлил ва синтез, тизимли ёндашув, мантиқий фикрлаш, таққослаш каби усулларидан фойдаланилди. Шунингдек, дастурий маҳсулотларни бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш ва уни юритиш масаласида ҳисоб усулларидан, жумладан: иккиёқлама ёзув, счётлар режаси, ҳужжатлаштириш ва молиявий ҳисобот кабилардан кенг фойдаланилди.

Таҳлил ва натижалар. Республикамизда қуйидаги соҳалар ва тармоқларда сунъий интеллект технологияларини қўллаш бўйича жадал ишлар амалга оширилмоқда, жумладан, *бухгалтерия ҳисоби* соҳасида дастурий таъминот асосида ташкилотнинг молиявий ҳолати, фойда (зарари), пул маблағлари ва хусусий капиталини ҳисобга олиш, солиқ ва бошқа мажбуриятларни тўлаш, инвестицияларни кенг жалб этиш ҳамда халқаро стандартларга мувофиқ молиявий ҳисоботларни трансформация қилиш тартиблари амалга оширилмоқда.

Республикамизда сунъий интеллект технологияларини ривожлантириш жараёнида иқтисодиётнинг реал сектори тармоқларидаги корхоналарда бошқарув, ишлаб чиқариш ва логистика жараёнларини автоматлаштириш бўйича 280 дан ортиқ ахборот тизимлари ва дастурий маҳсулотлар жорий этиш, шунингдек, 2025 йилда корхона ресурсларини бошқариш тизимини (ERP) жорий қилган корхоналарнинг улушини 90 фоизга етказиш, саноат корхоналарида жорий этилаётган ишлаб чиқариш ва бошқарув жараёнларини автоматлаштириш (ERP, MES, SCADA ва бошқалар), роботлаштириш, «интернет буюмлар», «сунъий интеллект» каби технологияларнинг дастурий маҳсулот қисмини (2027 йилгача), аппарат қисмини эса 2030 йилга келиб давлат-хусусий шериклик асосида маҳаллийлаштириш кўзда тутилган. Натижада, рақамли технологиялар миллий бозорини ривожлантирилиши IT-парк асосида илғор технологиялардан (Big Data, IoT, AI блокчейн ва бошқалар) фойдаланган ҳолда устувор тармоқлар учун «ақлли ечимлар» ни ишлаб чиқиш имконияти яратилади.

Республикамизда сунъий интеллктни ривожлантиришда муҳим масалалардан бири уларни бухгалтерияда ҳисобга олишдир. Чунки, суъний интеллект асосида яратилган ҳар қандай янги технологиялар, жумладан дастурий таъминотлар корхонанинг узоқ муддатли фойдаланишдаги маблағлари яъни активлари сифатида тан олинади. Бундай активлар амалдаги бухгалтерия ҳисобининг миллий стандартларида “Номоддий активлар” номи билан юритилади (38-сон БҲХС “Номоддий активлар” ва 7-сон БҲМС “Номоддий активлар”). Масалан, корхона суъний инеллект марказида мутахассисини ўқитишни режалаштирган. Мутахассис олган билимлари асосида корхонанинг қурилиш билан боғлиқ жараёни муҳим муҳандислик ишланмалари бўйича “Қурилиш-дизайн” номли дастурий маҳсулотни яратди. Ҳодим томонидан сунъий интеллект асосида яратган дастурий маҳсулотни корхонанинг устав капиталини шакллантиришга йўналтирилди. Яъни таъсисчи сифатида ходим ўз улушини киритмоқда. Дастурий маҳсулотнинг устав капиталига киритиладиган қиймати 200 млн. сўм деб томонлар келишувига асосан баҳоланди. Натижада корхона бухгалтери томонидан

ушбу дастурий таъминот узоқ муддатли активлар сифатида тан олиниб балансга олинади (кирим қилинади).

“Номоддий активлар” номли 7-сон БҲМСнинг 2-бандига мувофиқ номоддий активлар устав капиталига таъсисчиларнинг (иштирокчиларнинг) ҳиссаси кўринишида келиб тушиш кўрсатиб ўтилган.

1. Таъсисчининг улушини акс эттирилиши:

Дебет 4610 “Таъсисичилар билан ҳисоб-китоблар” счёти -200 млн. сўм.

Кредит 8330 - “Пай ва қўйилмалар” счёти - 200 млн. сўм.

Корхонанинг устав капиталига улуш ҳисобига олинган номоддий активларнинг бошланғич қиймати, бизнинг мисолимиздаги “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект) агарда Ўзбекистон Республикаси қонунчилик ҳужжатларида бошқа тартиб назарда тутилмаган бўлса, корхона таъсисчилари (иштирокчилари) томонидан келишилган уларнинг пулдаги баҳоси асосида тан олинади.

2. “Қурилиш-дизайн” номли дастурий маҳсулот (сунъий интеллект)ни таъсисчининг улуши сифатида балансга олиниши:

Дебет 0430 - “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект) - 200 млн. сўм.

Кредит 4610 - “Таъсисичилар билан ҳисоб-китоблар” счёти - 200 млн. сўм.

БҲМСга мувофиқ “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект)нинг қиймати амортизация ҳисоблаш йўли билан қопланади. Амортизацияланадиган қиймат фойдали хизмат муддати мобайнида корхона харажатларига амортизация ажратмалари кўринишида тизимли тақсимланади. Амортизациянинг қолдиқни камайтириш усулига кўра амортизация ажратмаларининг йиллик суммаси ҳисобот йили бошидаги “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект) қолдиқ қийматидан ва фойдали хизмат муддатидан келиб чиқиб ҳисобланган амортизациянинг икки баравар меъёридан келиб чиққан ҳолда аниқланади. Икки баравар амортизация меъёри билан қолдиқни камайтириш усули бўйича амортизацияни ҳисоблашда кутилаётган тугатиш қиймати бошланғич (қайта тиклаш) қийматидан чегирилмайди.

3. Дастлабки йил учун амортизациянинг ҳисобланиши. Дастурий маҳсулотдан фойдаланиш муддати 5 йил:

Дебет 9420 - “Маъмурий харажатлар” - 80 млн. сўм. (камайиб борувчи қолдиқ усулида).

Кредит 0530 - “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект) амортизацияси - 80 млн. сўм.

“Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект)нинг қиймати балансдан ҳисобдан чиқарилади. Бизнинг мисолимиздаги номоддий актив тўлиқ амортизация қилингани учун ҳисобдан чиқарилади.

4. Дастурий маҳсулотнинг фойдали муддати тугатилиши ва унинг тўлиқ ҳисобдан чиқарилиши:

Дебет 9220 - “Бошқа активларнинг чиқиб кетиши” дастурий маҳсулот - 200 млн. сўм.

агар таъсисчи иштирокчилар ичидан чиқиб кетаётган бўлса 8330 - “Пай ва қўйилмалар” счёти - 200 млн. сўм кўрсатилади.

Кредит 0430 - “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект) - 100 млн. сўм.

Фикримизча, корхонанинг ҳисоб сиёсатида “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект) ҳақида қуйидагилар ёритиб берилиши лозим:

- “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект)нинг фойдали хизмат муддати;
- “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект) бўйича амортизация ажратмасини ҳисоблаш усули;
- “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект)нинг ҳисобот даври боши ва охиридаги умумий баланс қиймати ва жамғарилган амортизация суммаси;
- келиб тушиши, чиқиб кетиши ва бошқа ҳаракатлари натижасида ҳисобот даври боши ва охирида “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект) баланс қийматидаги ўзгаришлар;

Шунингдек, корхонанинг ммолиявий ҳисоботида қуйидагилар ҳам очиб бериши лозим:

- “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект)нинг баланс қиймати, актив тавсифи, баланс қиймати ва қолган амортизация даври;
- агар “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект)га амортизация ҳисобланмаса, унинг тавсифи ва баланс қиймати ҳамда амортизация ҳисобланмаслиги сабаблари;
- молиявий ҳисобот тузилиши санасига “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект)ни актив деб тан олиниши мезонлари;
- келгусида иқтисодий наф олиниши кутилаётган “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект)ни яхшилашга йўналтирилган фаолият турлари;
- “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект)нинг жорий қиймат аниқлаш учун асоси;

- “Қурилиш-дизайн” дастурий маҳсулот (сунъий интеллект) қайта баҳолашнинг ҳақиқатдаги санаси.

Демак, корхонанинг номоддий активлари сифатида ҳисобга олинадиган суъний интеллектни ҳисобга олиш тартибини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари (МҲХС) талабларига асосан такомиллаштиришни тақозо этади. Чунки бугунги кун тенденцияси шундаки, дастурий таъминот асосида ташкилотнинг молиявий ҳолати, фойда (зарари), пул маблағлари ва хусусий капиталини ҳисобга олиш, солиқ ва бошқа мажбуриятларни тўлаш, инвестицияларни кенг жалб этиш, самарали бошқарув қарорларини қабул қилиш жараёнлари халқаро стандартларга мувофиқлаштирилмоқда.

Хулоса. Республикамизда “Сунъий интеллект” ва IT технологияларини ривожлантириш ва малакали кадрларни тайёрлашда қуйидагиларга эътиборни қаратиш зарур:

- иқтисодиётимизнинг турли сохалари учун сунъий интеллект йўналишида малакали мутахассисларни тайёрлашда хорижнинг етакчи университетларидан ўқитувчилар ва амалиёт мутахассисларини жалб қилиш;

- Олий таълимда “Сунъий интеллект” бўйича бакалавриат ва магистрларнинг ўқув стандартларини халқаро тажрибадан кенг фойдаланган ҳолда доимий такомиллаштириб бориш;

- Фуқаролик кодекси ва бошқа қонун ҳужжатларига сунъий интеллект ва шу каби яқин келажак технологиялари тўғрисида керакли меъёрларни киритиш;

- “Сунъий интеллект”да кадрларни нафақат техника сохасидаги университетларда, балки иқтисодиётнинг тармоқлари ва сохалари (банк-молия, солиқ, суғурта, тиббиёт, қурилиш, қишлоқ хўжалиги) бўйича ҳам мутахассисларни тайёрлаш;

- республикамизда илк бора “Сунъий интеллект экотизими” бозорини яратиш ва бунга етакчи университетлар, инновацион парклар, суъний интеллект марказлари ҳамда ишлаб чиқарувчиларнинг ўзаро интеграциясини таъминлаш;

- “Сунъий интеллект” ни ҳисобга олишда амалдаги 7-сон БҲМС “Номоддий активлар” стандарт қоидаларини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларида кўрсатилгандек, уларни тан олиш, баҳолаш, идентификациялаш ҳамда назоратини такомиллаштириб бориш.

Фойдаланилган адабиётлар.

1. ЎР ПҚ-4996 (2021). Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Сунъий интеллект технологияларини жадал жорий этиш учун шарт-шароитлар яратиш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-4996-сонли қарори. 17.02.2021 й. https://lex.uz/ru/docs/5297046

2. ЎР ПФ-6079, (2020). Ўзбекистон Республикаси Президентининг «Рақамли Ўзбекистон - 2030» Стратегиясини тасдиқлаш ва уни самарали амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПФ-6079-сон фармони. 2020 йил 5 октябр. https://lex.uz/docs/5030957

3. Аверкин А. Н. (1992) Толковый словарь по искусственному интеллекту. - М.:Радио и связь, 1992. - 256 с.

4. Edward A. Feigenbaum (1979). The Handbook of Artificial Intelligence; Computers and Thought. Stanford University Department of Computer Science. 1979. https://www.sciencedirect.com/book/the-handbook-of-artificial-intelligence

5. Каримов А., Ризаев Н. Инсониятнинг келажак технологиялари: сунъий интеллект ҳисоби. “Молия” илмий журнали. 2024 йил 5-сон. 38-47 б.

6. Искусственный интеллект (2024). https://www.sas.com/ru_ru/insights/ytics/

7. Rizaev N.K. Development of artificial intelligence in Uzbekistan (Evidence from Education System). Turkish Online Journal of Qualitative Inquiry (TOJQI) Volume12,Issue7,July2021:4693–4702. https://www.tojqi.net/index.php

ТРАНСФОРМАЦИЯ МЕТОДОЛОГИИ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЁТА ПОД ВЛИЯНИЕМ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Каримов Акром Аббасович
Доктор экономических наук, профессор
Ташкентский Государственный Экономический Университет
Джуманиязова Сабина Михайловна
Докторант, кафедра “Финансовый учёт и отчетность”
Ташкентский Государственный Экономический Университет
sabina.hodjamkulova@gmail.com
ORCID ID: 0009-0003-8403-8419

Аннотация. В Узбекистане стремительно развивается цифровая экономика, которая поддерживается утвержденной стратегией «Цифровой Узбекистан – 2030» [1]. Это создает благоприятные условия для внедрения новых технологий и новых подходов в стратегическом управленческом учёте. И к тому же на сегодняшний день, на фоне экономических и политических вызовов, предприятиям недостаточно вести учёт уже свершившихся операций. Теперь также важно прогнозировать последствия решений и оценивать влияние изменений ценовой политики, скидок или новых каналов продаж на ключевые показатели. Методы предиктивной аналитики — ARIMA/SARIMA, регрессия, what-if анализ, деревья решений и бустинг [2,3]
— дают возможность принимать решения быстрее и увереннее. При этом

даже малые компании, используя доступные облачные сервисы и инструменты ИИ, могут анализировать данные и укреплять свои позиции на рынке в условиях повышенной конкурентной среды.

Ключевые слова: стратегический управленческий учёт, предиктивная аналитика, цифровая экономика, ARIMA, регрессия, what-if анализ, деревья решений, искусственный интеллект.

Annotatsiya. O‘zbekistonda raqamli iqtisodiyot jadal rivojlanmoqda va bu jarayon tasdiqlangan “Raqamli O‘zbekiston – 2030” strategiyasi bilan qo‘llab-quvvatlanadi [1]. Bu yangi texnologiyalar va strategik boshqaruv hisobi sohasida yangi yondashuvlarni joriy etish uchun qulay sharoit yaratadi. Shuningdek, bugungi kunda iqtisodiy va siyosiy chaqiriqlar fonida korxonalar faqat amalga oshirilgan operatsiyalarni hisobga olish bilan cheklanib qololmaydi. Endi qarorlarning oqibatlarini oldindan prognoz qilish va narx siyosati, chegirmalar yoki yangi savdo kanallari o‘zgarishining asosiy ko‘rsatkichlarga ta’sirini baholash muhim ahamiyatga ega. Oldindan tahlil qilish usullari — ARIMA/SARIMA, regressiya, “what-if” tahlili, qaror daraxtlari va boosting [2,3] — qarorlarni tezroq va ishonchliroq qabul qilish imkonini beradi. Shu bilan birga, kichik kompaniyalar ham mavjud bulutli xizmatlar va sun’iy intellekt vositalaridan foydalangan holda ma’lumotlarni tahlil qilib, kuchayib borayotgan raqobat sharoitida bozordagi mavqeini mustahkamlashi mumkin.

Kalit so‘zlar: strategik boshqaruv hisobi, prediktiv tahlil, raqamli iqtisodiyot, ARIMA, regressiya, what-if tahlil, qaror daraxtlari, sun’iy intellekt.

Abstract. In Uzbekistan, the digital economy is developing rapidly, supported by the approved “Digital Uzbekistan – 2030” strategy [1]. This creates favorable conditions for the introduction of new technologies and innovative approaches in strategic management accounting. Moreover, in today’s context of economic and political challenges, it is no longer sufficient for enterprises to merely record completed transactions. It has become equally important to forecast the consequences of decisions and assess the impact of changes in pricing policy, discounts, or new sales channels on key performance indicators. Predictive analytics methods — ARIMA/SARIMA, regression, what-if analysis, decision trees, and boosting [2,3] — enable faster and more confident decision-making. At the same time, even small companies, by leveraging available cloud services and AI tools, can analyze data and strengthen their market positions in an increasingly competitive environment.

Keywords: strategic management accounting, predictive analytics, digital economy, ARIMA, regression, what-if analysis, decision trees, artificial intelligence.

Введение. Цифровые технологии развиваются очень быстро и создают новые и более сложные формы бизнеса. Компаниям приходится подстраиваться под изменения, чтобы выигрывать в конкурентной борьбе. Инициативы, которые отражены в стратегии «Цифровой Узбекистан – 2030» [1], стимулируют использование инновационных решений, как в государственном секторе, так и в бизнесе. Тем самым это приводит к пересмотру привычных подходов к учёту и анализу данных. Многие компании переходят на омниканальность и ведут бизнес как онлайн, так и офлайн, через маркетплейсы и прочие инструменты, увеличивая свои рынки. В таком формате учёт становится сложнее и без автоматизации руководителям невозможно принимать управленческие решение эффективно. Ведь необходимо объединять информацию с разных источников, собирать ее и анализировать, выявляя слабые и сильные стороны. Также , чтобы сохранять конкурентоспособность и эффективно использовать новые возможности, предприятиям важно оценивать будущие последствия управленческих шагов: изменение цен, запуск акционных программ, корректировку затрат или освоение дополнительных каналов продаж. И именно предиктивная аналитика и технологии, а также искусственный интеллект (ИИ) позволяют объединять данные из различных источников, моделировать сценарии и быстро реагировать на изменения среды. Это превращает стратегический управленческий учёт в инструмент эффективного управления, обеспечивающий своевременные и обоснованные решения.

Анализ литературы. Развитие предиктивной аналитики в управленческом учёте отражено в работах Olubukola O. Adebiyi (2023) [3] и Zartashya Ashraf (2025) [2].

Adebiyi O. O. (2023). ***Exploring the Impact of Predictive Analytics on Accounting and Auditing Expertise*****.** Автор показал, что внедрение прогнозных моделей [3] и анализа больших данных повышает точность финансовой отчётности, улучшает выявление аномалий и позволяет аудиторам принимать решения в реальном времени. Исследование на выборке более 360 специалистов доказало практическую ценность предиктивной аналитики для управления рисками и повышении качества контроля.

Ashraf Z. (2025). ***Predictive Analytics in Accounting: Using Data Science to Forecast Financial Outcomes*****. [2]** В статье систематизированы методы прогноза: ARIMA/SARIMA, линейные регрессии, what-if анализ, деревья решений и бустинг. Ashraf Z. подчёркивает, что использование этих моделей помогает оценивать последствия управленческих решений и быстрее реагировать на изменения рынка.

Обе работы демонстрируют, что цифровизация и искусственный интеллект превращают управленческий учёт в инструмент стратегической поддержки бизнеса, позволяя действовать на опережение.

Методы исследования. В работе применён аналитический и сравнительный подход с опорой на современные публикации по теме стратегического управленческого учёта и предиктивной аналитики. Использованы результаты исследований Adebiyi (2023) [3] и Ashraf (2025) [2], в которых обобщены эффективные модели прогнозирования: ARIMA/SARIMA, линейная и множественная регрессия, what-if анализ, деревья решений и методы бустинга.

Анализ и результаты. Развитие цифровой экономики и доступ к большим данным позволяют интегрировать **предиктивную аналитику** в систему управленческого учёта. В таблице 1 представлены основные методы предиктивной аналитики, применяемые в стратегическом управленческом учёте для прогнозирования денежных потоков, выручки и затрат. [2,3] Каждый из них ориентирован на решение различных задач и учитывает специфику данных.

Таблица 1.

Основные методы предиктивной аналитики для стратегического управленческого учёта и их применение

Метод	Суть	Область применения
ARIMA / SARIMA	Статистические модели временных рядов, учитывающие тренды и сезонность.	Точный прогноз денежных потоков, выручки, затрат.
Линейная и множественная регрессия	Анализ зависимости финансовых результатов от факторов (издержки, ценовая политика, макроэкономические показатели).	Прогноз выручки и расходов, оценка влияния управленческих решений на прибыль.
What-if анализ	Сценарный метод: моделирование, как разные управленческие решения (скидки, рост затрат и др.) повлияют на результат.	Планирование и оценка стратегических инициатив, анализ чувствительности.
Деревья решений и бустинг (Random Forest, XGBoost)	Алгоритмы машинного обучения, находящие скрытые закономерности и прогнозирующие даже при сложных и нелинейных зависимостях.	Прогноз финансовых показателей, выявление рисков и аномалий, анализ поведения клиентов.

Источник: составлено автором по материалам [2,3].

Интеграция этих методов с системами искусственного интеллекта делает возможным обработку больших массивов данных из разных источников (ERP, CRM, e-commerce, социальные сети), их консолидацию и анализ в режиме, близком к реальному времени.

Применение данной аналитики меняет роль управленческого учёта: он становится не просто инструментом фиксации фактов, а системой поддержки стратегических решений. Даже малые и средние предприятия имеют возможность внедрять доступные решения на основе искусственного интеллекта — облачные сервисы аналитики и BI-платформы позволяют получать качественные прогнозы без значительных капитальных вложений. Таким образом компании могут быстрее реагировать на изменения спроса и цен, управлять запасами и рисками, а также конкурировать с иностранными игроками, активно выходящими на рынок Узбекистана.

Заключение. Трансформация стратегического управленческого учёта под воздействием цифровой экономики становится значимым фактором устойчивого развития бизнеса в стране. Современным компаниям нужны инструменты, которые позволяют предвидеть последствия решений и просчитывать возможные сценарии развития. Внедрение в учёт предиктивной аналитики и технологий искусственного интеллекта открывает организациям доступ к более точным оценкам денежных потоков, выручки и затрат, помогает выявлять риски, находить скрытые взаимосвязи, оптимизировать процессы и гибко адаптировать стратегию к изменяющейся рыночной среде.

Применение таких методов, как ARIMA/SARIMA, линейная и множественная регрессия, what-if анализ, деревья решений и алгоритмы бустинга [2,3], позволяет формировать управленческие решения быстрее и на более надёжной основе, что особенно важно в условиях высокой конкуренции и неопределённости. Доступность облачных сервисов, BI-платформ и решений на базе искусственного интеллекта делает эти технологии применимыми даже для малых и средних предприятий, что очень важно для экономического роста страны.

Таким образом, использование предиктивной аналитики и ИИ в стратегическом управленческом учёте повышает эффективность отдельных компаний и одновременно способствует развитию национальной экономики.

Список использованной литературы

1. Стратегия «Цифровой Узбекистан – 2030» [Электронный ресурс]. – Ташкент, 2020. – Доступно на: https://lex.uz/docs/5081183

2. Ashraf, Z. Predictive Analytics in Accounting: Using Data Science to Forecast Financial Outcomes [Electronic resource]. – ResearchGate, 2025. –

Available at: https://www.researchgate.net/publication/391981733_Predictive_Analytics_in_Accounting_Using_Data_Science_to_Forecast_Financial_Outcomes

3. Adebiyi, O. O. Exploring the Impact of Predictive Analytics on Accounting and Auditing Expertise: A Regression Analysis [Electronic resource]. – SSRN, 2023. – Available at: https://ssrn.com/abstract=4626506

РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ВА СУНЪИЙ ИНТЕЛЛЕКТ ТАРАҚҚИЁТИ ШАРОИТИДА БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИНИ МҲХС ТАЛАБЛАРИГА УЙҒУНЛАШТИРИШ ВА SAPNI МУВОФИҚЛАШТИРИШ МУАММОЛАРИ

Очилов Илёс Келдиёрович
- иқтисодиёт фанлари доктори, "Молиявий ҳисоб ва ҳисобот" кафедраси профессори, Тошкент давлат иқтисодиёт университети, Тошкент, Ўзбекистон. i.ochilov@tsue.uz, ORCID: 0000-0002-3350-0891

Аннотация: Ушбу тезисда рақамли иқтисодиёт ва сунъий интеллект тараққиёти шароитида бухгалтерия ҳисобини Халқаро Молиявий Ҳисобот Стандартларига уйғунлаштириш ҳамда SAP ERP тизимини мослаштириш муаммоларини таҳлил қилади. Миллий ва халқаро стандартлар тафовутлари, техник чекловлар, кадрлар малакаси, молиявий омиллар ва сунъий интеллект интеграциясининг самарадорлиги бўйича амалий натижалар келтирилган.

Калит сўзлар: *Рақамли иқтисодиёт; Сунъий интеллект; МҲХС; SAP ERP; Молиявий ҳисобот; Бухгалтерия ҳисоби; IFRS; Автоматлаштириш; Интеграция; Молиявий шаффофлик.*

Кириш. Сўнгги йилларда рақамли иқтисодиётнинг кенгайиши ва сунъий интеллект технологияларининг жадал ривожланиши бухгалтерия ҳисоби жараёнларини янги босқичга олиб чиқмоқда [1], [7]. Ўзбекистонда МҲХСга босқичма-босқич ўтиш инвестиция муҳитини яхшилаш, молиявий ҳисобот шаффофлигини ошириш ҳамда халқаро бозорларда ишончни мустаҳкамлашга хизмат қилмоқда [2], [5]. Шу билан бирга, SAP ERP тизимларини миллий ва халқаро стандартларга уйғунлаштириш жараёнида техник конфигурация муаммолари, кадрлар малакаси етишмаслиги, норматив базадаги тафовутлар каби чекловлар юзага келмоқда [3], [8]. МҲХС талабларига мослашган автоматлаштирилган ҳисобот тизимлари *сунъий интеллект* имкониятлари билан биргаликда молиявий маълумотлар ишончлилигини ошириши ва қарор қабул қилиш жараёнларини

тезлаштириши мумкин [6], [14]. Ушбу тадқиқот SAP ERP конфигурацияси ва СИ интеграцияси орқали миллий бухгалтерия амалиётини оптималлаштириш йўлларини тизимли таҳлил қилишга қаратилган.

2.1. Тадқиқот дизайни

Тадқиқотнинг асосий мақсади — рақамли иқтисодиёт шароитида бухгалтерия ҳисоби жараёнларини МҲХС талаблари асосида автоматлаштиришнинг афзалликлари ва муаммоларини аниқлаш. Бу жараёнда SAP ERP тизимининг FI (Financial Accounting) ва CO (Controlling) модуллари ҳамда СИ асосидаги қўшимча дастурлар ўрганилди [3], [5].

2.2. Маълумот манбалари

– Миллий ва халқаро меъёрий ҳужжатлар: Ўзбекистон Республикаси Бухгалтерия ҳисоби тўғрисидаги Қонуни, Миллий бухгалтерия стандартлари, IFRS 1, IAS 36, IFRS 15 [2], [6].

– 20 та йирик корхона (банк, энергетика, ишлаб чиқариш)да жорий этилган SAP ERP тизими конфигурация ҳужжатлари ва фойдаланувчи ҳисоботлари [3],[9].

– Жаҳон банки ва БМТнинг рақамли иқтисодиёт бўйича ҳисоботлари [7], [14].

– Эксперт интервьюлари: SAP конфигурация мутахассислари, аудиторлар ва бухгалтерлар билан ярим структураланган суҳбатлар [8].

2.3. Тадқиқот усуллари

– Қиёсий таҳлил: МҲХС ва Миллий бухгалтерия стандартлари ўртасидаги тафовутларни аниқлаш [2], [6].

– Техник аудит: SAP ERP конфигурациясидаги “parallel ledger” ва “document splitting” созламаларини таҳлил қилиш [9].

– сунъий интеллект технологияларини синовдан ўтказиш: Машина ўқитиш асосидаги anomaly detection модули тажриба сифатида ишга туширилди [10].

– Миқдорий таҳлил: SPSS ва R дастурларида корреляция ва регрессия моделларини қўллаш орқали *сунъий интеллект* интеграциясининг самарадорлиги баҳоланди [11].

2.4. Этик меъёрлар

Барча респондентларнинг шахсий маълумотлари махфий сақланди ва фақат умумлаштирилган ҳолда таҳлил қилинди [8].

Натижалар. *3.1. Норматив тўсиқлар.* 2024 йилда 50 та йирик корхона МҲХС талабларига босқичма-босқич ўтган бўлса-да, уларнинг 65%ида SAP FI модуллари IAS 36 ва IFRS 15 бўйича тўлиқ созланмагани аниқланди [2], [3]. Бу ҳолат натижасида молиявий ҳисоботда ўртача 5–7% хатолик юзага келгани қайд этилган [3].

3.2. Техник тўсиқлар. SAPда parallel ledger ва document splitting конфигурацияларини миллий ва халқаро стандартларга уйғунлаштириш жараёнида қийинчиликлар кузатилган. Масалан, 20 та текширилган корхонанинг 14 тасида автоматик консолидация жараёнлари ишламай, қўлда тузатиш киритилган [4], [9].

3.3. Кадрлар малакаси. Ўзбекистонда SAP сертификатига эга мутахассислар сони 2024 йил охирида 500 нафардан ошмаган. Бозор эҳтиёжини қоплаш учун эса камида 2–3 минг мутахассис зарур [8], [15].

3.4. Молиявий тўсиқлар. SAP S/4HANA лицензияси ва жорий қилиш харажатлари ўртача $300 000 – $500 000 ни ташкил этади. Кичик корхоналарнинг 80%и SAP ўрнига арзонроқ локал ERP тизимлардан фойдаланмоқда [13].

3.5. ***Сунъий интеллект*** *интеграцияси.* SAP FI билан интеграция қилинган anomaly detection модули ҳисобот тайёрлаш вақтини ўртача 45%га қисқартирди, лекин маълумотлар сифатининг пастлиги сабабли 30% ҳолларда қўлда қайта ишлаш талаб этилди [10], [11].

Муҳокама ва таклифлар. Ўзбекистон тажрибаси шуни кўрсатадики, SAP ERP тизимини МҲХС талабларига уйғунлаштиришда асосий тўсиқлар норматив, техник, кадрлар ва молиявий соҳаларда намоён бўлмоқда [2], [5], [8].

Таклифлар:

- SAP модулларини локаллаштириш ва миллий стандартлар асосида қайта конфигурация қилиш [4];
- Товар кодлаш ва GS1 штрих-код тизимини SAP билан интеграция қилиш [12];
- Кадрлар тайёрлаш ва SAP + IFRS + GS1 бўйича сертификат дастурини кенгайтириш [15];
- Давлат субсидиялари ва Жаҳон банки кредит линиялари орқали молиявий қўллаб-қувватлаш [7];
- SAP билан уйғун Data Lake платформаси ва маълумотларни тозалаш жараёнини автоматлаштириш [10], [14].

Хулоса.

Биринчи, Ўзбекистонда МҲХСга мослашиш жараёни SAP ERP тизими орқали амалга оширилаётган бўлса-да, норматив ва техник тўсиқлар сақланиб қолмоқда.

Иккинчи, кадрлар малакаси етишмаслиги ва молиявий сармоя талабларининг юқорилиги кичик ва ўрта бизнесни рақамли трансформациядан ортда қолдирмоқда.

Учинчи, суний интеллект технологияларини жорий этиш ҳисобот тайёрлаш вақти ва хатоларини кескин қисқартириши мумкин, лекин маълумотлар сифати ва қўллаб-қувватловчи инфратузилма талаб қилинади.

Тўртинчи, SAP модулларини локаллаштириш, кадрлар тайёрлаш дастурларини кенгайтириш ва молиявий субсидиялар орқали мамлакат бухгалтерия тизимини халқаро стандартларга янада яқинлаштириш мумкин.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Surya Sairam Parimi. Optimizing Financial Reporting and Compliance in SAP with Machine Learning Techniques. SSRN, 2024.
2. Artemenkov A. & Ganiev O. Navigating IFRS Transition in Uzbekistan. SSRN, 2024.
3. Poornachandar Pokala. Utilising Machine Learning to Optimise Financial Reporting. IJRISE Journal, 2023.
4. Deloitte. IFRS and SAP ERP Integration. Deloitte Insights, 2022.
5. KPMG. Digital Transformation of Accounting. KPMG Report, 2023.
6. Sherzod Khalilov et al. Applying IAS/IFRS in Uzbekistan. ResearchGate, 2021.
7. World Bank. Digital Economy in Central Asia. 2023.
8. Aripova. IFRS in Uzbekistan. Zenodo, 2024.
9. SAP SE. SAP S/4HANA Finance for IFRS Compliance. 2023.
10. Suresh Sadhu. AI and SAP Finance Operations. TechStrong.AI, 2023.
11. McKinsey & Company. AI in Finance. McKinsey Report, 2023.
12. OECD. Accounting and Auditing Standards Harmonization. 2022.
13. PwC. IFRS Adoption and ERP Customization. PwC Global Report, 2023.
14. UNCTAD. Digital Economy Report. United Nations, 2024.
15. UzSAP Training Center. Ўзбекистонда SAP сертификатига эга мутахассислар. 2024.

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

Абдибаева Тамара
и.о. профессор кафедры
«Финансовый учет и очетность » ТГЭУ

Аннотация: В статье раскрывается формирования финансового результата предприятий и показателей характеризующейся связанные получения прибыли и доходов и распределения расходов и исчисление уплаты налогов на прибыль.

Ключевые слова: финансовый результат, валовый прибыль, прибыль от основной деятельности, прибыль от общехозяйственной деятельности, прибыль до уплаты налога и чистая прибыль.

Annotation: The article discloses the formation of the financial result of enterprises and indicators characterizing the related receipt of profit and income and distribution of expenses and calculation of payment of taxes on profit.

Keywords: financial result, gross profit, profit from core activities, profit from general business activities, profit before tax and net profit.

Введение. Понятие «финансовое состояние», характеризующее важные классификационные аспекты хозяйственно-финансовой деятельности хозяйствующего субъекта, является важнейшей категорией, характеризующей привлекательность субъекта в глазах широкого круга заинтересованных лиц.

Порядокформирования и использования финансовых результатов регулируется Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов и Национальными стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан.

Анализ литературы. На основании опубликованной литературы по анализу финансового состояния можно сделать вывод о том, что единая процедура и методический подход к его проведению до сих пор не нашли своего полного решения. (1, 3) Сложно проследить общее единообразие в составе показателей, изучаемых при анализе финансового состояния, в подходах к их определению, в определении нормативных величин, а также в его форме и методике. (5, 7) В исследованиях ученых классической школы анализа содержание анализа финансового состояния составляет оценка важных элементов и изменений в финансовом отчете (балансе), который является важной формой финансовой отчетности, их экономического и финансового потенциала, их платежеспособности и ликвидности на основе структуры бизнеса и целей управления, состояния собственных и заемных средств в активах финансирования, экономической уязвимости и их ожиданий, инвестиционной активности, деловой и рыночной активности, а также текущей, оперативной и приоритет отдается конкретным, научным, творческим аспектам работы, которые заключаются в формулировании важных выводов о будущем поведении хозяйствующих субъектов. (6, 8)

Одной из наиболее актуальных проблем традиционного экономического анализа и анализа финансовой отчетности является отсутствие научных исследований по актуальным вопросам изучения экономической уязвимости, банкротства, неплатежеспособности, привлекательности, устойчивости хозяйствующих субъектов, их поведения на финансовом рынке.

Методы исследования. В исследовании использовались простые традиционные методы анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов, экономико-математические методы, а также специальные методы экономического анализа (горизонтальный, вертикальный, коэффициентный, сравнительный, факторный).

Анализ и результаты. Любой организации связана с привлечением необходимых ресурсов, использованием их в производственном процессе, продажей произведенных товаров (работ, услуг) и с получением финансовых результатов. В связи с этим особую значимость приобретает анализ процесса формирования финансовых результатов (2). В условиях рыночной экономики прибыль – важнейший оценочный показатель деятельности предприятия в сфере предпринимательства и бизнеса. В литературе описаны несколько подходов к определению прибыли.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль является прибыль, полученная налогоплательщиком.

- для юридического лица - разница между совокупным доходом и расходами,
- для нерезидента, осуществляющего деятельность через постоянное учреждение, - разница между совокупным доходом, связанным с деятельностью постоянного учреждения (включая доходы, полученные от источников за пределами Республики Узбекистан, связанные с деятельностью такого постоянного учреждения), и расходами, с учетом особенностей;
- для индивидуального предпринимателя - разница между совокупным доходом и расходами, с учетом особенностей;
- Для правильного определения налогооблагаемой базы хозяйствующих субъектов надо заполнить «Отчет о финансовых результатах» форма № 2.
- 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:

$$\mathbf{ПВ = ЧВР – СР,}$$

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;

- прибыль до уплаты налога, которая определяется как прибыль от общехозяйственной деятельности плюс чрезвычайная прибыль и минус чрезвычайные убытки:

ПДН = ПО + ЧП –ЧУ,

где: ПДН - прибыль до уплаты налога; ЧП- чрезвычайная прибыль; ЧУ - 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:

ЧП =ПДН – ННД – ДН,

где: ЧП - чистая прибыль; ННД - налог на доход; ДН - другие налоги и платежи.

В конце каждого отчетного периода обороты по дебету и кредиту счета 9910 «Конечный финансовый результат» суммируются и подсчитывается общее сальдо по этому счету, характеризующее конечный финансовый результат отчетного периода.

По окончании отчетного года при составлении годового финансового отчета счет 9910 «Конечный финансовый результат» закрывается в корреспонденции со счетом 8710 «Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года».

Показатели формирования финансовых результатов производственного предприятия «Интер Калан» за 1V- квартал 2024 года определяются по следующей таблице:

Таблица 1.

Показатели формирования финансовых результатов

Показатели формирования финансовых результатов	**Определена сумма финансовых результатов**

ВП (Валовая прибыль) = ЧВ (чистая выручка) – СП (себестоимость продукции)	030 строка = 010 строка - 020 строка 34858 - 17088 = 17770
ПОД (Прибыль (убыток) от основной деятельности) =ВП – РП (Расходы периода) + ПД (Прочие доходы) - ПУ (прочие убытки)	100 строка (строка 030 – 040 + 090) 17770 – 7775 + 7280 = 17275
ПОХД=ПОД+ ДФДВ (Доходы от финансовой деятельности, всего) - РФД (Расходы по финансовой деятельности)	Строка 220 = (строка 100 + 110 – 170) 17275 + 968 - 230 = 18013
ПДН (Прибыль (убыток) до уплаты налога) = ПОХД + ЧП-ЧУ (Чрезвычайные) прибыли и убытки	Строка 240= (строка 220 +/– 230) 18013 + 0 – 0 = 18013
ЧП Чистая прибыль (убыток)= ПДН – НП (налог на прибыль) – ПН (Прочие налоги и другие обязательные платежи)	Строка 270 = строка 240 – 250 – 260 18013 - 2702 = 15311

Показатели формирования финансовых результатов по строке 270 – чистая прибыль производственного предприятие “Интер Калан” состовляет 15311 тысяча сум на эту сумму дебетуем счет-9910 “Конечный финансовый результат”, кредитуем счет- 8710 “Нераспределенная прибыль отчетного года”

При определении налогооблагаемой прибыли из валового дохода вычитаются следующие расходы: материальные расходы, расходы на оплату труда, амортизационные расходы, и прочие. Расходы определяются на основании данных со счетов:

9100 – учета себестоимости реализованной продукции (товаров, работ, услуг)

9400 – учета расходов периода

9410 – расходы по реализации

9420 – административные расходы

9430 – прочие операционные расходы

9600 – учета расходов по финансовой деятельности

Налоговая отчетность представляется налогоплательщиком по истечении каждого отчетного и налогового периода в налоговый орган по месту налогового учета.

Налоговая отчетность представляется в следующие сроки:

1) по итогам отчетного периода - не позднее двадцатого числа месяца, следующего за отчетным периодом;

2) по итогам налогового периода - не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Заключение. По нашему мнению доходы и расходы могут быть представлены в отчете о финансовых результатах путем разграничения видов

деятельности с тем, чтобы представить информацию, необходимую для принятия решений. Определения доходов и расходов раскрывают их основные отличительные черты, которые они должны отвечать прежде, чем их признают в отчете о финансовых результатах.

Литература:

1. И. Т. Абдукаримов Финансово-экономический анализ хозяйственной деятелности коммерческих организатсий. Учебное пособие/И.Т.Абдукаримов, М. В. Беспалов. – М.: ИНФРА-М, 2023. – 320 с.

2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность учебник/ Ю.И. Сигидов, Г.Н. Ясменко, Е.А. Оксанич. под ред. проф. Ю.И. Сигидова.-Москва. ИНФРА-М, 2022-340 с.

3. М.А. Вахрушина. Анализ финансовой отчетности: Учебник-М.: ИНФРА-М, 2024. – 434 с.

4. Финансовый учет Учебник. - 5-е изд, перераб. и дом.-М Ф59 ИНФА-М, 2016.-784 с.

5. Н. А. Казакова. Анализ финансовой отчетности.– М.:Юрайт, 2024.–233

6. M.Q. Pardaev va boshqalar. Moliyaviy va boshkaruv tahlili, Darslik.T.:Chulpon. 2012,, 490 b.

7. M.Q. Pardaev, B.I.Isroilov. Iqtisodiy tahlil T.: Iqtisod va xuquq dunyosi 2011, 452 b.

8. M.Q.Pardayev, J.I.Isroilov, B.I. Isroilov Iqtisodiy tahlil. O‘quv qo‘llanma. T.:Print Line Group, 2017.-533 b.

9. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ № 21) «План счетов бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов”[Зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан от 27 декабр 2024 года. Регистрационный № 3593]

10. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов. Утверждено постановлением Кабинета Министров от 5 февраля 1999 года №

11. Финансово-хозяйственные данные производственного предприятия «Интер Калан » за IV-квартал 2024 года.

СТРАТЕГИК БОШҚАРУВ ҲИСОБИНИНГ МАЗМУНИ ВА УНИНГ ЎРТА ВА ЙИРИК ХЎЖАЛИК СУБЪЕКТЛАРИ ФАОЛИЯТИДАГИ ЎРНИ

Каххоров Зухриддин
“Молиявий ҳисоб ва ҳисобот” кафедраси доценти, PhD
Тошкент Давлат иқтисодиёт университети.

Аннотация. Ушбу тезисда стратегик бошқарув ҳисоби тушунчаси, унинг мазмуни ва ўрта ҳамда йирик хўжалик субъектлари фаолиятидаги ўрни

ёритилган. Халқаро ва миллий илмий адабиётлардаги ёндашувлар таҳлил қилиниб, стратегик бошқарув ҳисоби корхоналарда қарор қабул қилиш жараёнида қай тарзда қўлланилаётгани кўрсатилган. Тадқиқот натижаларига кўра, стратегик бошқарув ҳисоби ресурслардан самарали фойдаланиш, рақобат устунлигини таъминлаш ва узоқ муддатли ривожланиш стратегиясини амалга оширишда муҳим ўрин тутади.

Аннотация. В данной тезисной работе раскрыто понятие стратегического управленческого учета, его сущность и роль в деятельности средних и крупных хозяйствующих субъектов. Проанализированы подходы в международной и национальной литературе, показано, как стратегический управленческий учет используется в процессе принятия решений на предприятиях. По результатам исследования установлено, что стратегический управленческий учет играет ключевую роль в эффективном использовании ресурсов, обеспечении конкурентных преимуществ и реализации долгосрочной стратегии развития.

Annotation. This thesis explores the concept of strategic management accounting, its essence, and its role in the operations of medium and large business entities. International and national literature approaches are analyzed, and the ways in which strategic management accounting supports decision-making processes in enterprises are discussed. The study concludes that strategic management accounting plays a crucial role in ensuring efficient resource allocation, achieving competitive advantages, and implementing long-term development strategies.

Калит сўзлар: стратегик бошқарув ҳисоби, ресурсларни бошқариш, қарор қабул қилиш, рақобат устунлиги, иқтисодий самарадорлик.

Ключевые слова: стратегический управленческий учет, управление ресурсами, принятие решений, конкурентное преимущество, экономическая эффективность.

Keywords: strategic management accounting, resource management, decision-making, competitive advantage, economic efficiency.

Кириш. Замонавий иқтисодиётда корхоналарнинг рақобатбардошлигини таъминлашда стратегик бошқарув ҳисоби алоҳида аҳамият касб этмоқда. Агар молиявий ҳисоб ва бошқарув ҳисоби кўпроқ ҳисобот ва ички назоратга йўналтирилган бўлса, стратегик бошқарув ҳисоби узоқ муддатли мақсадларга эришишга хизмат қилади. Ўрта ва йирик хўжалик субъектлари учун бу турдаги ҳисоб ахбороти бозордаги ўзгаришларга мослашиш, инвестиция сиёсатини белгилаш ва самарали бизнес-моделларни шакллантириш имконини беради.

Адабиётлар таҳлили. Стратегик бошқарув ҳисоби илк бор 1980-йилларда хорижий тадқиқотчилар (Bromwich, 1990; Kaplan & Norton, 1996)

томонидан назарий жиҳатдан асослаб берилган. Улар ҳисоб тизимини стратегик қарорлар билан боғлаш зарурлигини таъкидлашган. Кейинчалик маҳаллий олимлар (Қурбонов, 2020; Мисиров, 2021) ҳам Ўзбекистон корхоналарида стратегик бошқарув ҳисоби элементларини жорий этиш имкониятларини таҳлил қилишган.

Адабиётларнинг кўрсатишича, стратегик бошқарув ҳисоби нафақат молиявий кўрсаткичларни, балки номуолий индикаторларни (истеъмолчи қониқиши, бозор улуши, инновация даражаси) ҳам қамраб олади.

Тадқиқот усуллари. Тадқиқотда қиёсий таҳлил, манба ва адабиётларни ўрганиш, иқтисодий ҳолатни баҳолаш ҳамда жадвал асосида умумлаштириш усуллари қўлланилди. Шу орқали стратегик бошқарув ҳисоби элементларини ўрта ва йирик субъектларда жорий қилишнинг афзаллик ва камчиликлари аниқланди.

Таҳлил ва натижалар. Стратегик бошқарув ҳисоби ўрта ва йирик хўжалик субъектлари фаолиятида энг муҳим инструментлардан бири ҳисобланади. У нафақат молиявий кўрсаткичларни таҳлил қилишга, балки бозордаги позиция, рақобат муҳити ва ички ресурслардан самарали фойдаланишга хизмат қилади. Қуйида ушбу тизимнинг мазмуни ва амалий аҳамияти кенг ёритилади.

Стратегик бошқарув ҳисоби корхона фаолиятини узоқ муддатли мақсадлар билан уйғунлаштиришга қаратилган. Унинг асосий вазифалари қуйидагилардан иборат:

- узоқ муддатли стратегияларни амалга ошириш учун зарур ахборотни тайёрлаш;
- рақобат муҳитини таҳлил қилиш ва стратегик қарорлар қабул қилишга ёрдам бериш;
- ресурслардан оқилона фойдаланиш орқали харажатларни оптималлаштириш;
- молиявий ва номуолий кўрсаткичларни уйғун ҳолда назорат қилиш.

Шу жиҳатдан у классик молиявий ҳисобдан фарқ қилади. Масалан, молиявий ҳисоб асосан ўтмишдаги натижаларни қайд этса, стратегик бошқарув ҳисоби келгуси йўналишларни белгилашга йўналтирилган.

Ўрта бизнес субъектлари учун стратегик бошқарув ҳисоби ресурслардан самарали фойдаланиш ва бозорда ўз ўрнини мустаҳкамлашга хизмат қилади. Масалан, кичик корхоналар кўпинча қисқа муддатли даромадга йўналса, ўрта корхоналар узоқ муддатли стратегия орқали барқарор ривожланишга эътибор қаратади.

Йирик корхоналарда эса стратегик бошқарув ҳисоби қуйидаги афзалликларни беради:

- *корпоратив стратегия билан уйғунлик* – диверсификация ва инвестиция сиёсатини белгилашда ёрдам беради;
- *фаолият кўрсаткичларини чуқур таҳлил қилиш* – компаниянинг барча бўлимлари фаолиятини солиштириб баҳолаш имкониятини яратади;
- *халқаро миқёсда рақобатбардошлик* – трансмиллий компаниялар учун глобал стратегияларни амалга оширишда ахборот базаси сифатида хизмат қилади.

Корхоналарда стратегик бошқарув ҳисоби турли элементлардан иборат бўлиб, улар ҳар хил йўналишларда самарадорликни таъминлайди.

1-жадвал

Элемент	Мазмуни	Ўрта ва йирик субъектларда аҳамияти
Стратегияни бошқариш	Мақсад ва вазифаларни ҳисоб тизими билан уйғунлаштириш	Корхона йўналишини белгилаш ва стратегик мақсадларга эришиш
Фаолият кўрсаткичлари самарадорлигини бошқариш	KPI, молиявий ва номуолий кўрсаткичларни назорат қилиш	Барча бўлимлар ишини баҳолаш ва такомиллаштириш
Компания қийматини бошқариш	Капитал қийматини узоқ муддатли ошириш	Инвесторларни жалб қилиш, бозор қийматини ошириш
Ресурсларни бошқариш	Моддий ва молиявий ресурсларни оптимал тақсимлаш	Ишлаб чиқариш харажатларини камайтириш ва самарадорликни ошириш
Кадрларни бошқариш	Ходимлар малакаси, мотивация ва инновацияни ривожлантириш	Инновацион ривожланиш ва сифат кўрсаткичларига таъсир қилиш

Жадвалдан кўриниб турибдики, ҳар бир элемент алоҳида аҳамият касб этса-да, уларнинг уйғунлиги стратегик бошқарув ҳисобини корхона учун комплекс воситага айлантиради.

Тадқиқотлар шуни кўрсатадики, стратегик бошқарув ҳисоби жорий этилган йирик корхоналарда:

- молиявий самарадорлик 15–20% га ошади;
- харажатларни назорат қилиш имкониятлари кенгаяди;
- рақобатбардош маҳсулот ишлаб чиқариш улуши ортиб боради.

Ўрта корхоналарда эса мазкур ҳисоб тизими уларни кичик бизнесдан ажратиб турадиган асосий омиллардан бири ҳисобланади. Масалан, стратегик ҳисоб орқали улар инвестиция сиёсатини тўғри йўналтириш, ишлаб чиқариш жараёнларини диверсификация қилиш ва бозорда узоқ муддатли ўрин эгаллаш имконига эга бўлади.

Ўзбекистон амалиётида стратегик бошқарув ҳисоби етарли даражада йўлга қўйилмаган. Бош сабаблар қуйидагилар:

- методик кўрсатмаларнинг етишмаслиги;

- кўп корхоналарда классик молиявий ҳисоб билан чекланиб қолиш;
- малака оширган кадрларнинг камлиги.

Бу муаммоларни ҳал этиш учун давлат ва илмий муассасалар томонидан қўшимча қадамлар ташланиши зарур.

Таҳлиллардан келиб чиқиб айтиш мумкинки, стратегик бошқарув ҳисоби ўрта ва йирик хўжалик субъектлари учун nafaqat ҳисоб тизими, балки *ривожланиш драйвери* ҳисобланади. У компанияларнинг молиявий натижаларидан ташқари, бозордаги ўрни, инновация салоҳияти ва ресурсларни бошқариш самарадорлигини баҳолаш имкониятини ҳам яратади.

Хулоса. Хулоса сифатида айтиш мумкинки, стратегик бошқарув ҳисоби ўрта ва йирик хўжалик субъектлари учун рақобатбардошлик ва узоқ муддатли барқарор ривожланишни таъминлашнинг муҳим воситасидир. У корхоналарда ресурслардан оқилона фойдаланиш, инвестиция сиёсатини тўғри йўналтириш ва ички жараёнларни самарали ташкил этишда асосий манба ҳисобланади. Ўзбекистон амалиётида бу турдаги ҳисоб тизимини кенг жорий қилиш орқали иқтисодий самарадорликни ошириш мумкин.

Фойдаланилган манбалар

1. Bromwich, M. (1990). *The Case for Strategic Management Accounting*. Accounting, Organizations and Society.
2. Kaplan, R., & Norton, D. (1996). *The Balanced Scorecard: Translating Strategy into Action*. Harvard Business Press.
3. Қурбонов, А. (2020). *Стратегик бошқарув ҳисоби назария ва амалиёти*. Тошкент.
4. Мисиров, Б. (2021). *Корхоналарда бошқарув ҳисоби тизимини такомиллаштириш йўналишлари*. Иқтисодиёт ва молия журнали.
5. Porter, M. (2008). *Competitive Advantage: Creating and Sustaining Superior Performance*. Free Press.

ЎЗБЕКИСТОНДА КОРХОНАЛАРНИНГ МОЛИЯВИЙ НАЗОРАТИНИ ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШ ВА ИНҚИРОЗЛИ ВАЗИЯТЛАРНИ БОШҚАРИШ УЧУН БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИ МЕТОДОЛОГИЯСИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Маннапова Раъно Аброровна
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
“Бюджет ҳисоби ва ғазначилик”
кафедраси доценти, PhD.
r.mannapova@tsue.uz
ORCID id: 0000-0003-4577-8847
+998909896852

Изоҳ: Корхоналарнинг молиявий барқарорликни таъминлаш ва уларнинг самарали фаолият юритиши учун бухгалтерия ҳисоби методологиясини такомиллаштириш зарурлиги ҳақида. Бугунги кунда бозор иқтисодиёти шароитида корхоналар молиявий назоратни кучайтириш, даромад ва харажатларни аниқ ҳисобга олиш, риск ва инқирозли ҳолатларни олдини олиш ҳамда самарали бошқарув қарорларини қабул қилишга муҳтож. Шу нуқтаи назардан, бухгалтерия ҳисоби тизимини замонавий талабларга мос равишда ривожлантириш, рақамли технологиялардан фойдаланиш ва халқаро стандартларга интеграция қилиш катта аҳамиятга эга.

Калит сўзлар: Корхона молиявий назорати, бухгалтерия ҳисоби методологияси, инқирозли вазиятларни бошқариш, молиявий барқарорлик, халқаро молиявий ҳисобот стандартлари (ХМҲС), рақамли ҳисобот ва аудит, хавф-хатарларни бошқариш.

Примечание: Корхоналарнинг молиявий барқарорликни таъминлаш ва уларнинг самарали фаолият юритиши учун бухгалтерия ҳисоби методологиясини такомиллаштириш зарурлиги ҳақида. Бугунги кунда бозор иқтисодиёти шароитида корхоналар молиявий назоратни кучайтириш, даромад ва харажатларни аниқ ҳисобга олиш, риск ва инқирозли ҳолатларни олдини олиш ҳамда самарали бошқарув қарорларини қабул қилишга муҳтож. Шу нуқтаи назардан, бухгалтерия ҳисоби тизимини замонавий талабларга мос равишда ривожлантириш, рақамли технологиялардан фойдаланиш ва халқаро стандартларга интеграция қилиш катта аҳамиятга эга.

Ключевые слова: Корпоративный финансовый контроль, методология бухгалтерского учета, антикризисное управление, финансовая устойчивость, международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), цифровая отчетность и аудит, управление рисками.

Abstract: On the need to improve accounting methodology to ensure financial stability of enterprises and their effective operation. Today, in the conditions of a market economy, enterprises need to strengthen financial control, accurately record income and expenses, prevent risks and crises, and make effective management decisions. From this point of view, the development of the accounting system in accordance with modern requirements, the use of digital technologies, and its integration with international standards are of great importance.

Keywords: Corporate financial control, accounting methodology, crisis management, financial stability, international financial reporting standards (IFRS), digital reporting and auditing, risk management.

Кириш. Ўзбекистонда амалга оширилаётган иқтисодий ислоҳотлар шароитида корхоналар фаолиятининг молиявий барқарорлигини таъминлаш,

уларда самарали молиявий назорат тизимини йўлга қўйиш ва инқирозли вазиятларни олдини олиш масалалари долзарб аҳамият касб этмоқда. Бозор муносабатлари тараққиёти ва рақобатнинг ортиши корхоналардан молиявий ҳисоботларда аниқлик, шаффофлик ва самарадорликка эришишни талаб қилади. Шу боис бухгалтерия ҳисоби методологиясини такомиллаштириш орқали молиявий назоратни кучайтириш ҳамда инқирозли ҳолатларни самарали бошқариш имкониятлари кенгаяди.

Замонавий бухгалтерия ҳисоби фақат ҳисоб-китобларни юритиш воситаси эмас, балки корхоналарнинг молиявий хавф-хатарларини баҳолаш, бошқарув қарорларини асослаш ва иқтисодий самарадорликка эришишда муҳим восита ҳисобланади. Айниқса, рақамли технологиялар ривожи ва халқаро молиявий ҳисобот стандартларига интеграция жараёнлари бухгалтерия тизимини янги босқичга олиб чиқмоқда.

Шу нуқтаи назардан, бухгалтерия ҳисоби методологиясини такомиллаштириш, унинг молиявий назоратни қўллаб-қувватлаш ва инқирозли вазиятларни самарали бошқаришдаги ролини кучайтириш - иқтисодий ислоҳотларни чуқурлаштириш ва корхоналарнинг барқарор тараққиётини таъминлашда муҳим аҳамиятга эга.

Адабиётлар таҳлили. Корхоналарнинг молиявий назоратини таъминлаш ва инқирозли вазиятларни самарали бошқариш бўйича илмий-назарий тадқиқотлар ҳамда амалиётда қатор муҳим ишлар олиб борилган.

Жаҳон иқтисодиётида бухгалтерия ҳисоби ва молиявий назорат тизимини такомиллаштириш масалалари кўплаб олимлар томонидан ўрганилган. Масалан, Ж.Р.Энтони ва Р.Н.Энтони ўз асарларида бухгалтерия ҳисобининг стратегик бошқарувдаги роли ва молиявий назоратдаги аҳамиятини таъкидлайдилар. Шу билан бирга, Халқаро молиявий ҳисобот стандартлари (IFRS) [8] ва Америка бухгалтерлар ассоциацияси (AAA) ишларида ҳисоботнинг шаффофлиги, ҳисоб-китобларда аниқлик ва назоратнинг самарадорлигига катта эътибор қаратилган.

Мустақил давлатлар ҳамдўстлигидаги тадқиқотларда (В.Ф.Палий [5], Я.В.Соколов [6], Л.Т.Гиляровская ва бошқалар) молиявий таҳлил ва бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш орқали корхоналарда инқирозли ҳолатларни олдини олиш ҳамда самарали бошқарув қарорлари қабул қилиш масалалари кенг ёритилган. Уларнинг ишларида молиявий барқарорликни таъминлашда бухгалтерия маълумотларидан фойдаланиш ва назорат тизимларини ривожлантириш муҳим омил сифатида кўрсатилган.

Ўзбекистонлик олимлар - А.Воҳидов [1], Ш.Эргашев [2], Д.Тошмуродов [3], М.Усмонов [4] ва бошқалар бухгалтерия ҳисоби методологиясини миллий иқтисодиёт шароитига мослаштириш, молиявий

ҳисоботларни халқаро стандартлар асосида юритиш ва рақамли технологиялардан фойдаланиш орқали самарадорликка эришиш зарурлигини таъкидлаб ўтганлар. Шунингдек, уларнинг ишларида молиявий назоратни кучайтириш, корхоналарда инқирозли вазиятларни бошқариш ва хавф-хатарларни камайтириш масалаларига алоҳида эътибор қаратилган.

Мавжуд адабиётларнинг таҳлилидан кўриниб турибдики, бухгалтерия ҳисоби методологиясини такомиллаштириш нафақат ҳисоб-китобларни юритишда, балки молиявий назоратни кучайтириш ва инқирозли ҳолатларда тўғри бошқарув қарорлари қабул қилишда ҳам асосий восита сифатида қаралмоқда.

Тадқиқот усуллари. Корхоналарнинг молиявий назоратини қўллаб-қувватлаш ва инқирозли вазиятларни бошқаришда бухгалтерия ҳисоби методологиясини такомиллаштириш масаласини чуқур ўрганиш учун турли илмий тадқиқот усулларидан фойдаланиш зарур ҳисобланади:

- Мантиқий таҳлил усули - бухгалтерия ҳисоби методологиясининг назарий асосларини ўрганиш, турли олимлар ва мутахассисларнинг фикр-мулоҳазаларини таққослаш ҳамда умумий хулосалар чиқаришда қўлланилади.
- Қиёсий таҳлил усули - Ўзбекистондаги бухгалтерия ҳисоби тизимини халқаро стандартлар ва ривожланган мамлакатлар тажрибалари билан таққослаш, уларнинг афзаллик ва камчилик томонларини аниқлашда муҳим аҳамиятга эга.
- Статистик таҳлил усули - корхоналарнинг молиявий ҳисоботлари, баланс кўрсаткичлари, даромад ва харажатлари динамикаси ҳамда инқирозли ҳолатларга оид маълумотларни таҳлил қилишда қўлланилади.
- Иқтисодий-математик моделлаш усули - молиявий назоратни такомиллаштириш ва инқирозли вазиятларни бошқариш учун прогноз моделлар ишлаб чиқиш, сценарий таҳлилларини ўтказиш имконини беради.
- Монографик усул - муайян корхоналар мисолида бухгалтерия ҳисоби ва молиявий назорат тизимини чуқур ўрганиш, муаммолар ва ечимларни таҳлил қилишда қўлланилади.

Тадқиқот жараёнида қўлланилган ушбу усуллар бухгалтерия ҳисоби методологиясини такомиллаштиришнинг назарий ва амалий жиҳатларини чуқурроқ ёритиш, молиявий назоратни самарали ташкил этиш ва корхоналарда инқирозли вазиятларни бошқаришга йўналтирилган хулосалар чиқариш имконини беради.

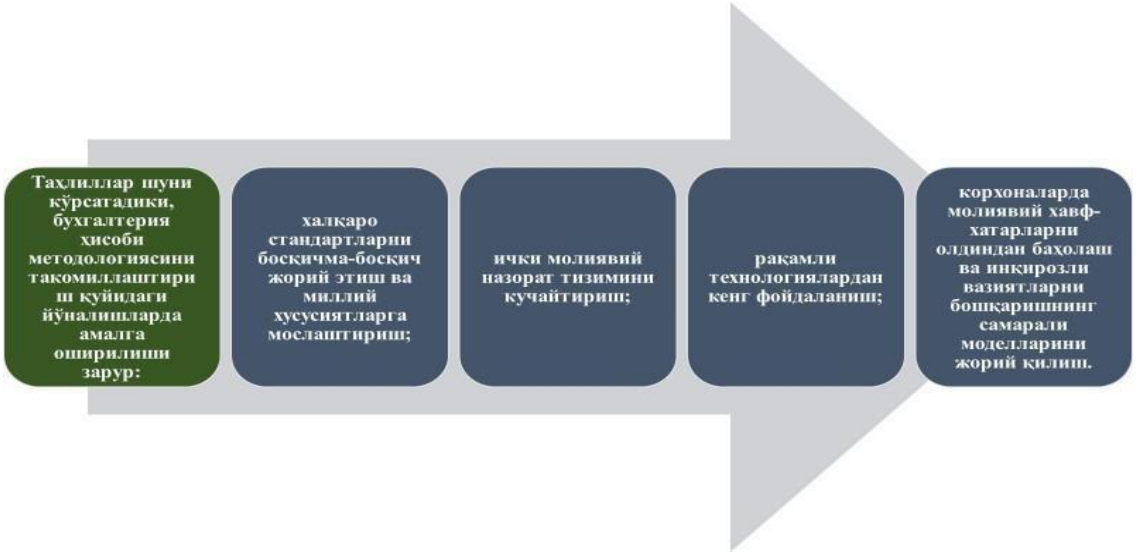
Таҳлил ва натижалар. Ўзбекистонда иқтисодий ислоҳотларнинг чуқурлашиб бориши корхоналар фаолиятида молиявий барқарорликни таъминлаш ва уларнинг рақобатбардошлигини оширишни талаб этмоқда. Бу жараёнда бухгалтерия ҳисоби методологиясини такомиллаштириш, молиявий назоратни самарали ташкил этиш ва инқирозли вазиятларни тўғри бошқариш муҳим омиллардан бири ҳисобланади.

Биринчидан, мамлакатимизда бухгалтерия ҳисоби тизимида ислоҳотлар босқичма-босқич амалга оширилмоқда. Жумладан, Халқаро молиявий ҳисобот стандартларига (ХМҲС) ўтиш жараёнлари миллий қонунчилик ва амалиётда тадбиқ этилиб, корхоналар ҳисоботларининг шаффофлиги ва солиштириш имкониятини оширмоқда. Аммо амалиётда бу жараён барча корхоналарда бир хил самара билан кечмаётгани кузатилади. Айниқса, кичик ва ўрта бизнес субъектларида халқаро стандартларни қўллашда билим ва тажриба етишмовчилиги мавжуд.

Иккинчидан, молиявий назорат тизимининг самарадорлиги ҳали етарли даражада эмас. Кўпгина корхоналарда ички назорат тизими формал тусда бўлиб, молиявий хатарларни олдиндан башорат қилиш ва инқирозли ҳолатларни олдини олиш имкониятлари чекланган. Бу эса корхоналарнинг ликвидлик ва тўлов қобилиятига салбий таъсир кўрсатади.

Учинчидан, рақамли технологиялар ривожи бухгалтерия ҳисоби тизимини замонавийлаштиришда катта имкониятлар яратмоқда. Электрон ҳисоботлар, автоматлаштирилган бухгалтерия дастурлари ва ахборот тизимларидан фойдаланиш молиявий назорат сифатини оширмоқда. Бироқ айрим корхоналарда техник база ва мутахассис кадрлар етишмовчилиги бу имкониятлардан тўлиқ фойдаланишга тўсқинлик қилмоқда.

1-чизма.



* Муаллиф томонидан тузилган.

Ўзбекистонда бухгалтерия ҳисоби методологиясини такомиллаштириш учун зарурий ҳуқуқий ва институционал база яратилган. Энди энг асосий вазифа - бу тизимни амалий жиҳатдан самарали ишлатиш, молиявий назоратни кучайтириш ва корхоналарнинг инқирозга қарши барқарорлигини таъминлашдир.

Хулоса. Ўзбекистонда амалга оширилаётган иқтисодий ислоҳотлар шароитида корхоналарнинг молиявий барқарорлигини таъминлаш ва рақобатбардошлигини ошириш масаласи долзарб аҳамият касб этмоқда. Ушбу вазифани самарали амалга ошириш учун бухгалтерия ҳисоби методологиясини такомиллаштириш, молиявий назорат тизимини кучайтириш ва инқирозли вазиятларни бошқариш механизмларини ишлаб чиқиш муҳим ҳисобланади.

Таҳлиллар шуни кўрсатадики, амалдаги бухгалтерия ҳисоби тизимида ислоҳотлар олиб борилаётган бўлса-да, корхоналарда айрим муаммолар сақланиб қолмоқда. Жумладан, халқаро стандартларни қўллашда тажриба етишмовчилиги, ички молиявий назорат тизимининг формал тусда экани, рақамли технологиялардан тўлиқ фойдаланилмаётгани ва хавф-хатарларни олдиндан башорат қилиш тизимининг ривожланмагани шулар жумласидандир.

Шу боис, бухгалтерия ҳисоби методологиясини такомиллаштириш қуйидаги йўналишларда амалга оширилиши мақсадга мувофиқ: халқаро молиявий ҳисобот стандартларини босқичма-босқич жорий этиш; ички молиявий назорат тизимини кучайтириш ва самарали амалга ошириш; рақамли технологиялар ва замонавий ахборот тизимларини кенг қўллаш; молиявий хавф-хатарларни олдиндан баҳолаш ва инқирозли ҳолатларни бошқариш моделларини ишлаб чиқиш.

Хулоса қилиб айтганда, бухгалтерия ҳисоби методологиясини такомиллаштириш нафақат корхоналарнинг молиявий назоратини кучайтиради, балки уларнинг барқарор тараққиётига, иқтисодий ислоҳотларнинг самарадорлигига ва миллий иқтисодиётнинг узоқ муддатли ривожига хизмат қилади.

Адабиётлар рўйхати.

1. А.Воҳидов Бухгалтерия ҳисоби назарияси ва амалиёти. - Тошкент: Иқтисодиёт, 2020.
2. Ш.Эргашев Молиявий таҳлил ва назорат. Тошкент: “Fan va texnologiya”, 2019.
3. Д.Тошмуродов Корхоналар молиявий барқарорлигини таъминлашда бухгалтерия ҳисобининг аҳамияти. - Тошкент: 2021.

4. М.Усмонов Иқтисодий таҳлил асослари. - Тошкент: “Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси”, 2018.
5. В.Ф.Палий Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности. - Москва: Финансы и статистика, 2017.
6. Я.В.Соколов История бухгалтерского учета. - Москва: Финансы и статистика, 2016.
7. R.N.Anthony Management Control Systems. - McGraw-Hill, 2015.

ИННОВАЦИОН ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА СТРАТЕГИК БОШҚАРУВ ҲИСОБИНИ ТАШКИЛ ҚИЛИШ

Костаев Умиджон Умирзакович
Иқтисодиёт фанлари доктори, доцент
Тошкент давлат иқтисодиёт университети

Аннотация. Мақолада замонавий стратегик бошқарув ҳисобининг ҳолати таҳлил қилинган, инновацион иқтисодиёт шароитида мазкур ҳисоб турининг вазифалари белгиланган ва уни ташкил қилиш йўналишлари бўйича амалий тавсиялар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: узоқ муддатли стратегия, ҳисоб-таҳлил маълумотлари, ички ва ташқи омиллар, рақобат муҳити, стратегик бошқарув қарорлари қабул қилиш, инновацион иқтисодиёт.

Аннотация. В статье проведен анализ современного состояния стратегического управленческого учета, определены его основные задачи в условиях инновационной экономики, а также разработаны практические рекомендации по организации данного вида учета.

Ключевые слова: долгосрочная стратегия, учетно-аналитическая информация, внутренние и внешние факторы, конкурентная среда, принятие стратегических управленческих решений, инновационная экономика.

Abstract. This paper presents an analysis of the current state of strategic management accounting, delineates its primary objectives within the framework of an innovative economy, and proposes practical recommendations for its effective implementation.

Keywords: long-term strategy, accounting and analytical data, internal and external factors, competitive environment, strategic management decision-making, innovative economy.

Кириш. Иқтисодиётнинг инновацион жиҳатдан ривожланишга ўтишининг ўзига хос жиҳати шундаки, дунё ҳамжамиятида давлатлар

ўртасида рақобатнинг кучайиши ҳар бир мамлакатда фаолият юритувчи корхоналар фаолиятига ҳам ўз таъсирини кўрсатиб, уларни ривожланишнинг янгича усулларини кашф қилишга ундайди. Бу эса давлат сиёсатини ишлаб чиқишда ҳисобга олиниши зарур бўлган асосий вазифалар ва тенденцияларни белгилайди.

Ҳозирги босқичда инновацион иқтисодиётнинг ривожланиш тенденциялари қуйидаги омиллар билан белгиланади:

• сифатли инсон капитали учун рақобат, чунки юқори малакали ходимлар билимларни самарали тарқатишни таъминлайди;

• билимларни тарқатиш жараёнида ахборот технологиялари муҳим аҳамият касб этиб, инновацион фаолиятнинг кейинги ўсиши учун тобора аҳамиятли бўлмоқда;

• глобаллашув жараёни корхоналарни янади юқори технологиялар даражасида рақобат қилишга ва шу билан бирга инновацияларнинг ихтисослашуви ва локаллашув жараёнларини рағбатлантирмоқда.

Замонавий шароитда инновацион концепция шундан иборатки, юқори рақобат шароитида ўз вақтида ишлаб чиқаришни модернизациялаш ва янги технологияларни ўзлаштириш чораларини кўрган мамлакатлар иқтисодиёти самарали ривожланади. Бу эса энг кам харажатлар ҳисобига рақобатбардош маҳсулот ишлаб чиқаришни таъминлайди.

Сўнгги вақтларда маълумотларни қайта ишлаш учун янги ахборот имкониятларининг пайдо бўлиши ва бозор иқтисодиётида кескин рақобат муҳитининг кучайиши стратегик бошқарув ҳисобига бўлган эҳтиёжнинг янада ошишига олиб келмоқда. Бу ўз навбатида корхонанинг узоқ муддатли мақсадларни кўзлаши келгусида унинг фаолиятидан манфаатдор бўлган томонлар учун ишончли ва барқарор фойда келтиришига хизмат қилади.

Адабиётлар таҳлили. Ғарб мамлакатларининг баъзи олимлари анъанавий бухгалтерия ҳисоби ва ҳисобот маълумотлари корхонани бошқариш эҳтиёжларини тўлиқ қондирмаганлиги сабабли бошқарув ҳисоби вужудга келган, деб ҳисоблашади. Бу ҳолат тезда ўз муҳимлигини йўқотадиган, тезкор равишда олиш имконияти мавжуд бўлмаган ва асосан ташқи фойдаланувчилар учун мўлжалланган маълумотлар билан боғлиқ бўлиб, улар корхонанинг хўжалик фаолиятини истиқболли прогноз қилиш учун етарли бўлмайди.

И.Н. Богатаянинг ҳисоблашича, стратегик бошқарув ҳисоби - бу глобал ахборот технологияси модели бўлиб, у ягона тизим доирасида молиявий ва бошқарув ҳисобларини бирлаштиради ҳамда раҳбарлар ва мутахассисларни самарали бошқарув қарорлари қабул қилиш учун ишлаб чиқариш маълумоти билан таъминлайди, сармоядорларга корхона фаолиятини баҳолаш учун

зарур маълумотларни тақдим этади [1, 47]. К. Друри эса стратегик бошқарув ҳисоби мавжуд маҳсулотларнинг бозор истиқболлари, маҳсулотнинг ҳизмат муддати цикли ва маҳсулотлар портфели ҳақида ахборот беради, деб ҳисоблайди. Унинг фикрига кўра, бошқарув ҳисоби компания доирасида чегараланиб қолмасдан компаниянинг рақобатчилардан устунликларини аниқлаш зарур [2, 38]. С.И. Криловнинг фикрича, "стратегик бошқарув ҳисоби доирасида корхона фаолият юритадиган ташқи бизнес муҳитини чуқур таҳлил қилиш амалга оширилади. Бу жараёнда ташкилотнинг бозордаги стратегик позицияси, маҳсулотларининг дифференциацияси ҳисобга олиниши, шунингдек, корхонада тўлиқ қиймат занжири шаклланиши лозим" [3, 82]. Ж.А. Иванова эса стратегик бошқарув ҳисоби корхона ходимларининг хулқ-атвори, шунингдек қонунчиликдаги ўзгаришлар, сиёсий вазият, харидорларнинг ҳатти-ҳаракатларидаги ўзгаришлар, бозорларда янги рақобатчиларнинг пайдо бўлиши каби бизнес муҳитдаги ўзгаришларга эътибор қаратиши керак, деб таъкидлайди [4, 355]. И.И. Хахонованинг фикрича стратегик ҳисоб бошқарув ҳисобини бошқарув ҳисобининг стратегик бошқарув қарорларини қабул қилиш учун ахборот таъминоти шаклланадиган йўналиши сифатида тавсифлаш мумкин [5, 722].

Тадқиқот усуллари. Бошқарув ҳисобининг янги ахборот тизимида нафақат ҳисоб маълумотларига таълуқли муаммолар ҳал қилинади, шу билан бирга режалаштириш, корхона иқтисодиётини бошқариш, математика, статистика, психология, бозор операциялари ва ахборот технологиялари соҳаларидаги усуллардан ҳам кенг фойдаланилади. Бундай ахборот тизимининг асосий мақсади - корхонани бошқариш эҳтиёжлари учун фойдали ҳисоб-молиявий (яъни пул ўлчови билан ифодаланадиган) маълумотларни яратиб, бошқарув ҳисобининг ишлаб чиқариш ҳисоби, харажатлар ва натижаларни режалаштириш ва назорат қилиш, махсус бошқарув қарорлари учун ҳисоб-таҳлил таъминот каби тузилмаларини аниқлашдир.

Стратегик бошқарув ҳисоби кенг қамровли ва кўп қиррали бўлиб, стратегик қарорларни қабул қилиш учун зарур бўлган ҳар қандай технологиялардан фойдаланади. Инновациялар стратегик бошқарув ҳисобининг умумий концепциясини ишлаб чиқишда корхонанинг мувафаққиятли фаолият юритишига таъсир кўрсатувчи ташқи таъсир омилларини ўз ичига олган иқтисодий стратегиянинг ривожланиши, шунингдек инновацион муҳитдаги рақобатни ҳисобга олиш зарур.

Таҳлил ва натижалар. Анъанавий ва стратегик бошқарув ҳисоби бажарадиган функцияларини таққослаш натижасида шундай хулоса қилиш мумкинки, кескин рақобат ва ташқи муҳитнинг тез ўзгариши шароитида

стратегик бошқарув ҳисоби корхонанинг рақобатбардошлигини таъминлашда муҳим омилга айланади. Бундай шароитда содир бўлиши мумкин бўлган ҳолатларни олдиндан кўра биладиган ва фаолият юритишнинг турли варинтларини тезроқ ҳисоблай оладиганлар ғолиб бўлади.

Иқтисодий ислоҳотларнинг энг муҳим вазифаси – бу барча тармоқларни модернизациялаш ва кейинчалик иқтисодиёт тузилишини юқори технологияларга асосланган соҳаларга босқичма-босқич ўзгартиришдир. Майкл Портернинг таъкидлашича, стратегик позиция - бу корхонанинг мавжуд ҳолати эмас, балки стратегик мақсадга олиб борадиган йўлдир [6, 28].

Ҳар қандай корхонада стратегик мақсадларга эришиш корхона ҳажми ва фаолият кўлами, мавжуд ресурслар ва бошқарув сифатига боғлиқ. Агар фойдани кўпайтириш стратегик мақсад сифатида белгиланса, корхона фойдага эришишнинг аниқ муддатлари ва режалаштирилган ҳажмларини кўрсатиши керак. Бунда корхона қисқа муддатда максимал миқдорда фойда олиш ёки узоқ муддатли истиқболда барқарор фойдага эга бўлиш мақсадларидан қайси бири муҳимлигини аниқ белгилаб олиши зарур.

Стратегик бошқарув ҳисоби тизими бошқарув ҳисобини сезиларли даражада ўзгартиради, чунки у корхона ривожланишининг стратегик жиҳатлари, мавжуд ва келгусида кутилаётган стратегик имкониятлар ва истиқболлар, корхона стратегиясини амалга ошириш натижаларини баҳолаш ва ҳисобга олишни тадқиқ қилади. Бир сўз билан айтганда, бу фақатгина ҳисоб юритиш эмас, аввало ҳисоб маълумотлари асосида корхонани бошқариш демакдир. Шу тариқа, стратегик ҳисоб бошқарув ҳисобини сезиларли даражада ўзгартиради ва уни амалга оширилаётган стратегия натижаларини ҳисобга олишнинг янги, юқори даражасига олиб чиқади. Бунда стратегик бошқарув ҳисобининг асосий хусусиятлари стратегик йўналиш, мақсадга эришиш учун йўналтирилганлик, максимал даражада ахборотлаштириш ва автоматлаштириш, ҳисобни ташкил этишда тармоқ имкониятлари ва афзалликларидан фойдаланиш, корхона фаолияти тўғрисида маълумот олиш ва фойдаланишнинг кўптармоқлилиги, шунингдек, тармоқ жараёнлари, ҳодисалари ва ташқи муҳит омилларини ишончли ва тўлиқ акс эттириш учун замонавий ҳисоб тизимида инновацион технологиялардан фойдаланиш имкониятларини прогноз қилиш ва таҳлил қилишда номоён бўлади.

Бундай модел жорий ҳолатдаги маълумот сифатини баҳолаш билан бирга унинг келажакдаги ўзгаришларини таҳлил қилишга ҳам хизмат қилади. Умуман олганда, стратегик ва бошқарув ҳисоби соҳасидаги тадқиқот натижалари ҳар қандай мамлакат иқтисодиётининг инқирозларга

чидамлилигини ошириш ва мамлакат фаровонлигининг ошишига ёрдам беради.

Фойдаланилган манбалар:

1. Богатая И. Н. Стратегический учет собственности предприятия «Серия-50 способов» Ростов на Дону: «Феникс 2001». 320 с.

2. Друри К. Управленческий и производственный учет: учебник: пер. с англ. М.: Юнити-Дана, 2003. 20 с.

3. Крылов С.И. Экономический анализ: теория и практика. - 2007. -№ 19. - с. 2-10.

4. Иванова Ж.А. Стратегический управленческий учет как инструмент обеспечения информационных потребностей стратегического менеджмента, 2018. https://esstu.ru/library/free/Konf/MRSEPT_2018/71_354-358.pdf.

5. Хахонова И.И. Система стратегического учета: формирование и развитие /Журнал Фундаментальные исследования. - 2013. - №6 (часть 3) - с. 720-724.

6. Портер Е.М. Конкурентная стратегия: Методика анализа отраслей и конкурентов/ Майкл Е. Портер; Пер. с англ. - М.: Альпина Бизнес Букс. -454 с. 2006 год.

ИЛМИЙ ТАДҚИҚОТ ВА ИННОВАЦИЯГА ИШЛАНМАЛАРИГА ҚИЛИНГАН ХАРАЖАТЛАР (Ҳиндистон тажрибаси)

Хусинов Ибрагим Исмаилович
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
“Молиявий ҳисоб ва ҳисобот”кафедраси
профессори, и.ф.н .
Email: xusinovii@gmail.com

Аннотация. Мақолада Ҳиндистон тажрибаси асосида илмий тадқиқот ва инновацион ишланмаларга (ИТТИ) қилинган харажатларнинг таркиби, молиялаштириш манбалари ва макроиқтисодий натижалари таҳлил қилинган. Ҳиндистонда ИТТИ харажатларининг 60% давлат томонидан қопланиши, ресурсларни ижтимоий соҳаларга йўналтириш амалиёти ҳамда ЯИМга нисбатан улуш динамикаси Ўзбекистон учун қиёсий мезон сифатида кўрсатилган. Ўзбекистонда ИТТИга сарфнинг ҳозирги ҳолати, 2030 йилгача улушни кескин ошириш бўйича мақсадлар ва Глобал инновацион индексда позицияни яхшилаш вазифалари асосланади. Интеллектуал мулкни ҳуқуқий тартибга солиш, WIPO рейтинглари ва аризалар динамикаси орқали инновацион экотизимнинг институтционал омиллари очиб берилган. Муаллиф молиялаштиришни диверсификация қилиш, ИМ ҳимоясини

кучайтириш ва бизнеснинг инновацион фаоллигини рағбатлантириш бўйича амалий тавсияларни таклиф этади.

Калит сўзлар: илмий тадқиқот ва ишланмалар (R&D), инновация, ЯИМга нисбатан улуш, интеллектуал мулк, WIPO, Ҳиндистон тажрибаси, Ўзбекистон, инновацион кластерлар, давлат қўллаб-қувватлаши.

Аннотация. Статья анализирует структуру, источники финансирования и макроэкономические эффекты расходов на научные исследования и опытно-конструкторские разработки (НИОКР) на примере Индии. Показано, что около 60% расходов на НИОКР в Индии покрывается государством с приоритетом социальных сфер; динамика доли НИОКР в ВВП используется как сопоставимый ориентир для Узбекистана. Рассматриваются текущие показатели Узбекистана, целевые ориентиры по увеличению доли НИОКР к 2030 году и задачи по улучшению позиции в Глобальном инновационном индексе. Через призму правового регулирования интеллектуальной собственности, рейтингов и статистики WIPO раскрываются институциональные факторы инновационной экосистемы. Предложены практические рекомендации по диверсификации финансирования, усилению защиты ИС и стимулированию инновационной активности бизнеса.

Ключевые слова: НИОКР, инновации, доля к ВВП, интеллектуальная собственность, WIPO, опыт Индии, Узбекистан, инновационные кластеры, государственная поддержка.

Abstract. The paper examines India’s experience with R&D and innovation expenditures, focusing on funding structure, policy orientation, and macroeconomic outcomes. It highlights India’s state-led model—around 60% public funding with a strong social-sector emphasis—and uses the R&D-to-GDP ratio trajectory as a benchmark for Uzbekistan. The study assesses Uzbekistan’s current spending, 2030 targets to scale R&D investment, and objectives to climb the Global Innovation Index. Institutional enablers are discussed through the legal framework for intellectual property and WIPO rankings and filing dynamics. The author proposes actionable measures to diversify financing, strengthen IP protection, and incentivize private-sector innovation.

Keywords: R&D, innovation, share of GDP, intellectual property, WIPO, India’s experience, Uzbekistan, innovation clusters, government support.

Иқтисодиётни глобаллашув жараёнида Ҳиндистон иқтисодиётига янги технологияларни жорий этиш ва уни янада ривожлантириш учун катта сармоялар киритилмоқда. Энг мухими бунга асосан Давлат кафил бўлиб, яъни янги инновацион ишланмаларга қилинаётган сармояларни рағбатлантириб боришнишни ва қўллаб қувватлашни ўз зиммасига олган.

Натижада Ҳиндистон миллий иқтисодиётининг ўсиш суръатлари юқори бўлишига шу билан бирга рақобатдошлиги юқори даражага кўтарилиб бормоқда. Ҳиндистонда илмий ишланмаларга қилинган харажатларнинг 60 фоизи давлат томонидан, 40 фоизи эса хусусий бизнес, махаллий хукуматлар, университетлар томонидан амалга оширилади АҚШдан (бу давлатда харажатлар асосан харбий соҳадаги инновацион ривожлантиришга қаратилади) фарқли ўлароқ Ҳиндистонда давлат маблағларининг катта қисмини ижтимоий сохаларга, яъни инсонларнинг фаровон ҳаётини таъминлаш имконини берадиган илмий-тадқиқот ишланмаларига сарфланади.

1-жадвал

Ҳиндистон ва Ўзбекистонда илмий ишланмаларга қилинган харажатларнинг ЯИМга нисбатан улуши динамикаси ва прогнози, %

Мамлакат номи	2016 йил	2020 йил	2024 йил	прогноз **2030**
Ҳиндистон	0,6	1.5	1.8	2,0
Ўзбекистон	0,2	0.6	1.2	2,1

Таҳлилий маълумотларга қараганда ўтган йилда Ҳиндистонда илмий тадқиқот ва тажриба-конструкторлик ишланмаларига (ИТ ва ТК-инновацион ишланмалар) қилинган харажатлар хажми 48,0 млрд $ тенг бўлиб, бу ЯИМнинг 0,8 фоизни ташкил этди. Бу борада Ҳиндистон билан ҳар томонлама яқин алоқага эга ва хамкорликни ўрнатган Ўзбекистонда эса бу кўрсаткичлар фарқ қилади. Ўзбекистонда инновацион ишланмаларга қилинган харажатлар хажми ЯИМга нисбатан 0,2 фоизга тенг 1 574,1 млрд сўм 2024 йилда (ёки 341 млн $ни ташкил қилди).

2-жадвал

Ҳиндистон ва Ўзбекистонда инновацион ишланмаларга харажатлар

№	**Мамлакат номи**	**Инновацион ишланмаларга харажатлар, $ млрд.**	**ЯИМ га нисбатан, %**	**ЯИМ, $ млрд.**
1.	Ҳиндистон	48,063	0,6 - 0,8	2,726,322
2.	Ўзбекистон	0,341	0,18 - 0,2	50,499.92

Шуни алоҳида таъкидлаб ўтиш лозимки, Ўзбекистонда илмий-тадқиқот ва тажриба-конструкторлик ишларига сарфланадиган давлат харажатларини кўпайтириш Ўзбекистон ўзининг 2030 йилларгача ривожлантириш 2030 йилга қадар **илм-фанга** йўналтириладиган жами маблағларнинг ялпи ички маҳсулотга нисбатан улушини эса **10 баравар**га оширишни таъминлаш орқали инновацион ишланмаларга қилинган харажатларни тахминан 1,4 млрд.$га етказишни режалаштирган . Бундан кўзланган мақсад

Ўзбекистонни 2030 йилга бориб Глобал инновацион индекс рейтингида жаҳоннинг 50 илғор мамлакати қаторига кириш имкониятини бериши лозим. Шуни ҳам алоҳида таъкидлаш жоизки, илмий-техникавий ривожланиши даражаси бўйича кластерлар кесимида таҳлил қилинганда Ҳиндистон ва Ўзбекистоннинг тутган позицияси бир ҳил эмас.

3-жадвал

Жаҳон Инновацион ривожланиш кластери

№	Дунё мамлакатларининг кластерлар бўйича тақсимоти
1	***I-кластер:***
	Швеция, Япония, АҚШ, Буюк Британия, Германия, Италия, Бельгия, Нидерландия, Финландия, Норвегия, Исландия, Ирландия. Австрия, Франция, Исроил, Канада
2	***II-кластер:***
	Хитой, Жанубий Корея, *Ҳиндистон,* Испания, Австралия, Португалия, Янги Зеляндия, Тайван, Сингапур, Словения
3	***III-кластер:***
	Польша, Венгрия, Эстония, Чехия, Словакия, Мексика, Хорватия
4	***IV-кластер:***
	Россия, Украина, Беларус, Таиланд, Македония, Руминия, Қозоғистон
5	***IV-кластер:***
	Болгария, Грузия, Озарбайжон, *Ўзбекистон,* Арманистон, Тожикистон, Қирғизистон

Ўзбекистон инновацион ривожланиш бўйича кластер тақсимотида энг қуйи чегарасида турибди. Шундай бўлсада, республикамизда инновацион ривожланиш йўлига ўтишда қилинаётган амалий ишлар бу рейтингда ҳам юқорилаш имкониятига эга. Бунинг учун илмий ишланмаларни давлат томонидан кўпроқ қўллаб-қувватлаш, республикамизда интеллектуал мулк экотизимни ва миллий инновацион тизимни шакллантириш кабиларга эътибор қаратилиши зарур.

Илмий тадқиқот ва тажриба конструкторлик ишланмаларига қилинган харажатларнинг натижаси албатта, мамлакатда интеллектуал мулк объектларини яратилишига олиб келади. Ҳиндистон ва Ўзбекистонда интеллектуал мулк объектларининг ҳуқуқий-меъёрий асослари қуйидаги жадвалда кўрсатиб берилган. Ҳар икки давлатда интеллектуал мулк объектларини ҳуқуқий химояси билан шуғулланувчи ташкилотлар фаолият кўрсатади, жумладан Ҳиндистонда:

*Муаллифлик ҳуқуқи бўйича:*Copyright department Department of Industrial Policy and Promotion Ministry of Commerce and Industry Government of India;

Саноат намунаси бўйича: Office of the Comptroller-General of Patents, Designs and Trademarks Department of Industrial Policy Assistance Ministry of Commerce and Industry Government of India.

Ўзбекистонда эса ягона Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги ҳузуридаги Интеллектуал мулк агентлиги ташкил этилган.

4-жадвал

Интеллектуал мулк объектларни тартибга солиш

Интеллектуал мулк объектлрини тартибга солувчи меъёрий асослари
Ҳиндистон:
Муаллифлик ҳуқуқи тўғрисидаги қонун (1957), Авторлик ҳуқуқи қоидалри (1958), Патент тўғрисидаги қонун (1970), Товар белгиси тўғрисидаги қонун (1999), Товарларни географик индикацияси тўғрисидаги қонун (1999), Дизайн тўғрисидаги қонун (2000)
Ўзбекистон:
Фуқаролик Кодекси (2013), Ихтиролар, фойдали моделлар ва саноат намуналари тўғрисидаги Қонун (2002), Селекция ютуқлари тўғрисидаги Қонун (2002), Товар белгилари, хизмат кўрсатиш белгилари ва товар келиб чиққан жой номлари тўғрисидаги қонун (2017), Фирма номлари тўғрисидаги қонун (2006),

Шуни ҳам алоҳида қайд этиш лозимки, 2019 йилда Ҳиндистон товар белгилари ва саноат намуналарини қидиришни соддалаштириш учун ишлаб чиқарилган Бутунжаҳон интеллектуал мулк ташкилотининг уч томонлама (Ницца, Вена ва Локарн) шартномасига қўшилди. Бу эса Ҳиндистонни Бутунжаҳон интеллектуал мулк ташкилоти доирасидаги кўп томонлама қилинаётган амалий ишларни қўллаб-қувватлашидан далолат беради.

Ҳиндистонда интеллектуал мулк объектлари сифатида қуйидагилар киритилган: товар белгилари, домен номи, муаллифлик ҳуқуқлари, патентлар, ихтиролар, конструкциялар, товарларнинг географик номланиши, комплекс мақсадаги ишланмалар, фермерлар ва ишлаб чиқарувчиларнинг ҳуқуқий ҳимоя қилиш, биологик ҳилма хиллик, конфиденциал маълумотлар ва тижорат сирлари. Ўзбекистонда эса, Фуқаролик кодексига мувофиқ: фан, адабиёт ва санъат асарлари, ижролар, фонограммалар, эфир ёки кабель орқали кўрсатув ёхуд эшиттириш берувчи ташкилотларнинг кўрсатувлари ёки эшиттиришлари, электрон ҳисоблаш машиналари учун дастурлар ва маълумотлар базалари, ихтиролар, фойдали моделлар, саноат намуналари, селекция ютуқлари, ошкор этилмаган ахборот, шу жумладан ишлаб чиқариш сирлари (ноу-хау), фирма номлари, товар белгилари (хизмат кўрсатиш белгилари), товарлар чиқарилган жой номи, ноу-хаулар критилган.

Бугунги кунда Ҳиндистон ва Ўзбекистоннинг Бутунжаҳон интеллектуал мулк ташкилоти томонидан эълон қилиб бориладиган статистик кўрсаткичларидаги эгаллаган рейтингида эгаллаган ўрни турличадир.

5-жадвал

Интеллектуал мулк объектларига тақдим этилган талабнома (ариза) бўйича рейтинг кўрсаткичлари

№	Мамлакат номи	Рейтинг		
		Патент	Товар белгиси	Саноат намунаси
1.	Ҳиндистон	12	9	13
2.	Ўзбекистон	60	66	70

Маълумотлардан кўриниб турибдики, Ҳиндистон умумий рейтингда кучли 20 таликдан (жаҳонда 10 ўрин, Осиёда 4 ўрин) жой олган (товар белгилари бўйича топ-10 кирган). Ўзбекистоннинг ушбу ҳолатдаги кўрсаткичларини ўртачадан пастроқ деб баҳолаш мумкин (жаҳонда 59 ўрин, Осиёда 15 ўрин).

Бутунжаҳон интеллектуал мулк ташкилотига Ҳиндистон ва Ўзбекистондан (Интеллектуал мулк офислари томонидан) ихтиро, саноат намунаси ва фойдали моделларга халқаро даражада тақдим этилган талабномалар (аризалар) динамикаси таҳлил қилинганда, 2018 йилга нисбатан 2019 йилда ўсиш тенденциясини кузатиш мумкин.

6-жадвал

WIPOга интеллектуал мулк офислари томонидан тақдим этилган талабномалар

№	Мамлакатлар	Талабномалар (аризалар)	
		Миқдори, дона	2018 йилга нисбатан, %
Патент (ихтиро ва саноат намуналари):			
1	Ҳиндистон *(top 10 offices)*	50055	+ 7,5
2	Ўзбекистон *(of selected low- and middle-income countries)*	650	+ 17,5

Жадвал маълумотларидан кўриниб турибдики, Ҳиндистонда патент учун тақдим этилган талабнома миқдори 2018 йилга нисбатан +7,5 % орган, агар буни миқдор бўйича Ўзбекистон билан таққосласак, деярли +49405 та ёки 77 баробар кўп патетга эгалик қилиш имкониятини берган. Шундай бўлсада тақдим этилган талабнома бўйича Ўзбекистон 2019 йилда миқдор жиҳатдан +17,5 % кўпайган. Буни ўртачадан паст даромадга эга бўлган давлатларидаги энг яхши натижа деб баҳолаш мумкин.

Халқаро амалиётда илмий тадқиқот ва тажриба конструкторликка қилинган харажатлар ҳисобини ташкил этишда 38-сон БҲҲС “Номоддий активлар” стандарти қоидалардан фойдаланиш мақсадга мувофиқ. Мазкур

стандартнинг 8-бандида тажриба-конструкторлик ишлаб чиқиш тушинчасига қуйидаги таъриф берилади: *“*бу тижорат мақсадларида ишлаб чиқариш ёки фойдаланишни бошлашдан олдин, янги ёки сезиларли тарзда такомиллашган материаллар, ускуналар, товарлар, жараёнлар, тизимлар ёки хизматларни ишлаб чиқариш режасига ёки дизайнига нисбатан тадқиқот топилмаларини ёки бошқа билимларни қўллашдир”.

Тажриба-конструкторлик ишлаб чиқиш (ёки ички лойиҳанинг тажриба-конструкторлик ишлаб чиқиш босқичи) натижасида юзага келган номоддий актив тан олинади. Бунда қуйидагилар ҳисобга олинади:

- ишлаб чиқариш ёки фойдаланишдан олдинги андозаларни ва моделларнинг дизайни, ясалиши ва синови;
- янги технологияни қамраб олган ускуналар, андозалар, шакллар ва қолиплар дизайни;
- тижорий ишлаб чиқариш учун иқтисодий мақсадга мувофиқ ҳажмда бўлмаган дастлабки корхона дизайни, қурилиши ва фаолияти;
- янги ёки такомиллашган хом-ашёлар, ускуналар, маҳсулотлар, жараёнлар, тизимлар ёки хизматлар учун танланган муқобиллар дизайни, ясалиши ва синови

Демак, инновацион ишланмаларга қилинаётган харажатлар самарадорлигини таъминлаш ҳамда уларнинг ҳажмини ошириш, шунингдек, Ўзбекистон Стратегияда белгиланган вазифаларни амалга оширишда Ҳиндистоннинг бу соҳада эришган ва эришаётган тажрибаларидан кенг фойдаланиш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз, бунинг учун:

- илмий тадқиқот ва тажриба консрукторлик ишларига қилинган харажатлар натижасида яратилган интеллектуал мулк объектларни баҳолаш ва мустаҳкамлашнинг замонавий механизмларини ривожлантириш;
- Ҳиндистон тажрибаси асосида интеллектуал мулкка бўлган ҳуқуқларни ҳимоя қилиш соҳасида Бутун жаҳон интеллектуал мулк ташкилотинингшартномаларини ратификация қилиш ва уларни миллий қонунчилик билан уйғунлаштириш;
- Стратегияга асосан республикамизда илмий тадқиқотларни ривожлантиришга кредит бериш, шу жумладан инновацион молиялаштириш ҳажмини ошириш (Global Innovation Indexнинг «Кредит беришнинг ички бозорини ривожлантириш» бўйича позицияни яхшилаш);
- Ҳиндистон компаниялари (“Hindustan unilever limited”, “Asian paints limited”, “Tata Motors”) каби бизнеснинг инновацион фаоллигини ошириш ва янги ииновацион компаниялар пайдо бўлишини жадаллаштириш.

Хулоса қилиб таъкидланганда хозир кунда интеллектуал мулк объектларини яратиш жараёнини компанияларнинг молиявий ҳолатини

аниқ баҳолаш имкониятини пасайтириб юборди. Лекин, ҳар бир давлатнинг ўзида кўрилган кескин чора-тадбирлар компанияларнинг иқтисодий жиҳатдан ўзларини мустаҳкамлаб олишга замин яратади. Демак бундан кейин инсоният биологик офатлар гирдобида яшайди, бунга қарши туриш ҳар биримиздан доимо огоҳликни талаб этади.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР

1. Бутун жаҳон интеллектуал мулк ташкилотининг статистик малумотлари. https://www.wipo.int/portal/en

2. Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодекси. (ЎРҚ, 2017 й., 16-сон, 265-модда). http://lex.uz/docs/180552.

3. Қарор (2020) Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПҚ-4611-сон. 24.02. 2020 йил.

4. 2017 - 2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича ҳаракатлар стратегиясини «Илм, маърифат ва рақамли иқтисодиётни ривожлантириш йили»да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида” ПФ-5953. 2020 йил 2 март. https://lex.uz/docs/4751561

5. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “2019-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини инновацион ривожлантириш стратегиясини тасдиқлаш тўғрисида”ги Фармони. ПФ-5544, 2018 йил 21 сентябрь. https://lex.uz/ru/docs/3913188?otherlang=1

6. *Intellectual Property India***,** History of Indian Patent System. © Copyright 2015.http://www.ipindia.nic.in/history-of-indian-patent-system.htm.Intellectual Property Law in India. Legal, Regulatory & Tax. Nishith Desai Associates. http://www.nishithdesai.com/IProperty. IND AS 38 Intangible Assets. http://mca.gov.in/Ministry/pdf/ INDAS 38.

7. http://data.uis.unesco.org/. Данные извлечены 25 февраля 2020 г. 08:39 UTC (GMT) из UIS.Stat

8. https://gtmarket.ru/ratings/rating-countries-gdp/rating-countries-gdp-info

9. https://www.bloomberg.com/news/articles/2020-01-18/germany-breaks-korea-s-six-year-streak-as-most-innovative-nation

10. http://ima.uz/uz/

ҲИСОБ СИЁСАТИНИ ШАКЛЛАНТИРИШ УСЛУБИЁТИ

Курбанбаев Журабек Эрувбаевич-
Тошкент Кимё Халқаро университети
“Банк иши ва бухгалтерия ҳисоби”
кафедраси доценти, и.ф.н.

Аннотация: Ҳисоб сиёсатини зарурияти ва аҳамияти, уни шакллантиришга қўйилган талаблар ва унга таъсир этувчи омиллар ҳамда молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида ҳисоб сиёсатини шакллантиришнинг методологик асослари кенг ёритиб берилган. Шунингдек, ҳисоб сиёсатини танлаш, ҳисоб баҳосидаги ўзгаришлар ва ҳисоб сиёсатини қўллаш ҳамда шакллантиришда молиявий ҳисоботнинг халқаро стандарти 8-сон БҲХС “Ҳисоб сиёсати, ҳисоб баҳосидаги ўзгаришлар ва ҳатолар” номли стандартда белгиланган меъёрлар ва талаблар бўйича акциядорлик жамиятлари учун ҳисоб сиёсатининг янги лойихаси юзасидан таклифлар берилган. Шунингдек хорижий тажрибалардан амалиётимизда қўллаш мумкин бўлган жиҳатлари юзасидан фикр-мулоҳазалар ва илмий тавсиялар берилган.

Калит сўзлар: ҳисоб сиёсати, ҳисоб сиёсатини танлаш, ҳисоб баҳосидаги ўзгаришлар, ҳисоб сиёсатини қўллаш.

Аннотация: В статье подробно рассматриваются необходимость и значение учетной политики, требования к ее формированию и факторы, на них влияющие, а также методологические основы формирования учетной политики на основе международных стандартов финансовой отчетности. Также были внесены предложения по новому проекту учетной политики для акционерных обществ на основе норм и требований, установленных в Международном стандарте финансовой отчетности МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» при выборе учетной политики, изменения в бухгалтерских оценках, а также применение и формирование учетной политики. Также даются мнения и научные рекомендации по аспектам зарубежного опыта, которые могут быть применены в нашей практике.

Ключевые слова: учетная политика, выбор учетной политики, изменения в учетных оценках, применение учетной политики.

Abstract: The article examines in detail the necessity and importance of accounting policy, requirements for its formation and factors influencing them, as well as the methodological foundations for the formation of accounting policy based on international financial reporting standards. Proposals were also made for a new draft accounting policy for joint-stock companies based on the norms and requirements established in the International Financial Reporting Standard IFRS (IAS) 8 "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors" when choosing an accounting policy, changes in accounting estimates, as well as the application and formation of accounting policies. Opinions and scientific recommendations on aspects of foreign experience that can be applied in our practice are also given.

Keywords: accounting policies, selection of accounting policies, changes in accounting estimates, application of accounting policies.

Кириш. Мамлакатимизда бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисобот тизимини Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига (МҲХС) мувофиқлаштириш жараёни жадаллик билан олиб борилмоқда. Шунингдек, акциядорлик жамиятларида молиявий ҳолати ва даромад ва харажатларини янада яхшилашга, хўжалик фаолиятини қайта кўриб чиқишга ҳамда ривожланиш учун янги имкониятларни излашга мажбур қилмоқда. Бухгалтерия ҳисобида амалга оширилаётган изчил ислохатлар натижасида корхоналар томонидан МҲХСга мувофиқ ҳисоб сиёсатида белгиланганидек, молиявий ҳисоботларни тузиш ва уни тақдим этишда етарлича илмий ва амалий методологик асослари бўлишини талаб этади. Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтишнинг ҳуқуқий асослари яратилган бўлиб, ундаги белгиланган меъёрлар ва вазифалар тўлиқ амалга оширилиб келимоқда. Биргина, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги 4611-сонли “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги қарорида қуйидаги жумла келтириб ўтилган: “...бухгалтерия ҳисобининг миллий стандартларини МҲХСга мувофиқ уйғунлаштириш.” талаб этилади.[1]

Адабиётлар шарҳи. Ҳисоб сиёсатлари, ҳисоблаб чиқилган баҳолардаги ўзгаришлар ва хатолар” номли 8-сон БҲХСда қуйидаги таъриф шакллантирилган: *Ҳисоб сиёсати* – бу ташкилот томонидан молиявий ҳисоботни тайёрлашда ва тақдим этишда қўлланадиган муайян тамойиллар, асослар, умумқабул қилинган шартлар, қоидалар ва амалий ёндашувлардир [2]. Амалиётимизда эса бунга бироз бошқачароқ ёндошилганини кўришимиз мумкин. Масалан, миллий стандартда: “...Ҳисоб сиёсати ташкилот молиявий ҳисоботни тайёрлаш ва тузиш учун фойдаланадиган махсус принципларни, конвенцияларни, тартиб ва амалий ёндашувларни ифодалайди” деб таърифи берилган [3]. Ушбу таърифдан кўриниб турибдики, бир вақтнинг ўзида бухгалтерия ҳисобини юритилиши ҳамда ҳисоб сиёсатини шакллаштирилишига хўжалик субъекти раҳбари масъул шахс сифатида ёндошилган. Ҳисоб сиёсатига берилган таърифлар ва унинг мазмунини ифодалаб берувчи фикрлар масаласида хорижий тажрибага мурожаат этиладиган бўлса, ҳисоб сиёсати умумий бир мақсадда ҳизмат қилишини кўриш мумкин. Россия Федерацияси қонунчилигида ҳисоб сиёсатига қўйидагича ёндошилади: “....ташкилотнинг бухгалтерия сиёсати у томонидан қабул қилинган бухгалтерия ҳисоби усуллари тўплами - дастлабки кузатиш, харажатларни ўлчаш, жорий гуруҳлаш ва хўжалик жараёнларини умумлаштириш тушунилади [4].

Республикамизда бухгалтерия ҳисобини МҲХСга мувофиқлаштиришда иқтисодчи олимлар томонидан ҳисоб сиёсатини тузиш ва такомиллаштиришда қуйидагича таърифлар ва ёндошувлар берилган: А.А.Каримовнинг фикрига кўра: “Ҳисоб сиёсати корхона томонидан молиявий ҳисоботни тайёрлашда ва тақдим этишда қўлланиладиган муаян тамойиллар, асослар, қоидалар ва амалий ёндошувлардир” [5]. А.К.Ибрагимов томонидан қуйидаги фикрлар билдириб ўтилган: “Ҳисоб сиёсати – бу банк томонидан операцияларни акс эттириш, назоратни таъминлаш ҳамда молиявий ҳисоботларни тайёрлаш ва тақдим этиш учун қабул қилинган аниқ бир тамойиллар, асослар, шартлар, қоидалар ва амалиётлардир” [6]. Хориж иқтисодчи олимларидан Л.Р.Смирнова ўзининг илмий асарида қуйидаги фикрларни билдириб ўтади: “Тижорат банкларнинг ҳисоб сиёсатида ҳисобнинг муҳим вариантларини ҳар хил операцияларда тўғри қулай бўлиши керак шунингдек, тижорат банкларнинг ҳисоб сиёсатини шакллантиришда узвий боғлиқ солиқларни режалаштириш ва баҳолай билишдир” [8]. А.Пардаев эса: “Корхона ҳисоб сиёсати - бу корхонанинг ўзи учун аҳамиятли бўлган ва умумий қоидаларидан келиб чиққан ҳолда белгиланадиган ва эълон қиладиган бухгалтерия ҳисобининг шакл ва услублар тўпламидир” [9]. Б.Жўраев томонидан қуйидаги таъриф шакллантирилган: “Ҳисоб сиёсати-хўжалик юритувчи субъект томонидан бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш, юритиш ва молиявий ҳамда бошқа ҳисоботларни тузишнинг ҳуқуқий-меъёрий ҳужжатлар билан тасдиқланган муқобил вариантлардан маъқбули танланиб шакллантирилган, ўзаро узвий алоқадор тамойиллар, талаблар, шакллар, усуллар ва воситалар тизимидан иборат ички тартибга солувчи ҳужжатдир” деб таъриф берилади [10]. Ҳисоб сиёсатига берилган умумий хулосаларга келиш мумкинки, ҳисоб сиёати - бу корхоналарнинг молиявий ҳисоботларини тузиш, тайёрлаш ва тақдим этиш бўйича кўрсатмалари ва тартибларини ўзида ифодалаб, корхонанинг молиявий ҳолатининг аниқ тасвирини беради.

Тадқиқот усули. Мазкур илмий тезисни ёзиш давомида мантиқий фикрлаш, таҳлил ва синтез, индукция ва дедукция, тизимли ёндашув, монографик кузатув, статистика, иқтисодий таҳлил ҳамда иқтисодий-математик таҳлил ҳамда ҳисоб сиёсатини шакллантиришдаги бухгалтерия ҳисобининг усуллардан фойдаланилган.

Таҳлил ва натижалар. Мазмунига кўра, корхона раҳбарининг бухгалтерия ҳисобини юритиш ва молиявий ҳисобот тузиш учун қўллайдиган усуллари, уларнинг принцип ва асосларидан иборат бўлган ҳисоб сиёсати ўзида бухгалтерия ҳисоби усулларини мужассам этиб, мазкур усулларни изчил равишда амалга ошириш талабини қўйилади. Бунда бухгалтерия

ҳисобини юритиш усулларига қуйидагилар киритилади: гуруҳларга ажратиш методлари ва хўжалик фаолияти фактларини баҳолаш, активлар қийматини тўлаш, ҳужжатлар айланмаси, инвентаризацияни ташкил этиш усуллари, бухгалтерия ҳисоби счётларини қўллаш усуллари, ҳисоб регистрлари тизими, ахборотларни қайта ишлаш ва бошқа тегишли усуллар, услублар ва методлар.

Бугунги кунда корхоналарда ҳисоб сиёсатини халқаро стандартлар талаблари асосида ишлаб чиқиш ва уни амалиётга жорий этишнинг яна бир муҳим томони, ҳисоб сиёсати асосида молиявий ҳисоботларни шакллари ҳамда уларни тақдим этиш тартибларига ўзгартиришлар киритишни талаб этади. Натижада, ўтган бир йил давомида халқао стандартларга (МҲХС)га ўтиш ислоҳоти яна ўз фаолиятини бошлади. Бу эса ҳисоб сиёсатига бўлган талабни хам оширади.

Молиявий ҳисоботни МҲХСга мувофиқ тайёрлайдиган бухгалтерия ҳисоби субъектлари Ўзбекистон Республикаси ҳудудида қўллаш учун тан олинган молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари ва унга тушунтиришлар матни (рўйхат рақами 3400, 2022 йил 9 декабрь) асосида молиявий ҳисоботларни тайёрлайди ва БҲМС бўйича молиявий ҳисоботни тақдим этмайди.

Олиб борилган тадқиқотлар шуни кўрсатмоқдаки “хорижий амалиётда ҳам ҳисоб сиёсатининг таркиби қандай бўлиш керак деган саволга аниқ жавоб берилмаган, чунки унинг таркиби соҳа ва тармоқларнинг хусусиятларидан келиб чиққан ҳолда шакллантирилиши ва ҳажми жиҳатдан муаян чекловлар бўлиши кўзда тутилмаган. Масалан, корхоналарнинг ҳисоби ҳисоб сиёсати асосан қуйидаги тўрт бўлимдан иборат бўлишлиги талаб этилади, жумладан:

- умумий бўлим (ҳисоб сиёсатининг меъёрий-ҳуқуқий асосларига таянилади);
- услубий бўлим (бухгалтерия ҳисоби объектларини баҳолаш тартиби шакллантирилади);
- техникавий бўлим (ҳисоб юритиш шакллари, ҳисобварақлар тартиби кабилар танлаб олинади);
- ташкилий бўлим (бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш ва юритиш, унинг таркибий тузилиши белгиланади).

Корхоналарда ҳисоб сиёсати (халқаро стандартларни қўлламаган корхоналар учун) бевосита ҳисоб сиёсати бўйича миллий стандарт қоидалари асосида шакллантирилади ва ушбу БҲМС талабларига амал қилинади[29]. Тан

29 Ўзбекистон Республикаси Иқтисодиёт ва молия вазирлигининг “Ўзбекистон Республикасида бухгалтерия ҳисобининг миллий стандарти (1-сон БҲМС) “Молиявий ҳисоботни тақдим этиш ва ҳисоб сиёсати”ни

олиш керак мазкур стандарт қоидаларини халқаро стандарт талабларига тўлиқ мувофиқлаштирилган дея олмамиз. Вазирлик олдида мазкур БҲМСни услубий жиҳатдан халқаро стандартларга мослаштириш учун ҳали амалга ошириладиган ишлар талайгина. Бугунги ҳисоб сиёсати барча тегишли БҲМСларни қўллаш асосида молиявий ҳисобот тузилишини таъминлашга қаратилиши лозим. Ҳисоб сиёсатига асосан БҲМСларда бошқача қоида назарда тутилган бўлмаса, молиявий ҳисобот қуйидагича бўлиши лозим:

- фойдаланувчилар эҳтиёжи учун аҳамиятли;

- ишончли бўлиши, бунда:

ташкилот молиявий ҳолати ва фаолиятининг барча натижаларини холисона кўрсатиши;

фақат юридик шаклдан иборат бўлмай, ҳодиса ва операцияларнинг иқтисодий моҳиятини акс эттириши;

бетараф (беғараз) бўлиши ва мажбурий бўлмаслиги;

бетарафликка зарар етказмаган ҳолда эҳтиёткор бўлиши;

барча муҳим жиҳатлари тўла (тугалланган) бўлиши, яъни ташкилот хўжалик фаолиятининг барча фактларини тўла акс эттириши;

- фаолияти ўхшаш бошқа ташкилотлар молиявий ҳисоботи билан таққосланадиган бўлиши;

- тушунарли бўлиши.

Маълумки, корхона ҳисоб сиёсати корхона раҳбарининг тегишли ташкилий-фармойиш ҳужжатлари (буйруқ, фармойиш) билан расмийлаштирилади. Бунда ҳисоб сиёсатини шакллантиришда корхона танлаб олган бухгалтерия ҳисобини юритиш усуллари тегишли ташкилий-фармойиш ҳужжати чиқарилган йилдан кейинги йилнинг 1 январидан бошлаб қўлланилади, шунингдек ҳисобот йили давомида янги ташкил этилган корхоналарга бу тартиб амал қилмайди.

Республикамиз амалиётида ҳисоб сиёсатини шакллантиришнинг яна бир муҳим томони шундаки, агар корхона янги ташкил этилган бўлса, у ҳолад корхона томонидан танлаб олган ҳисоб сиёсатини мазкур бандга мувофиқ молиявий ҳисобот биринчи марта эълон қилингунга қадар, лекин давлат рўйхатидан ўтиб юридик шахс ҳуқуқини олган кундан бошлаб 90 кундан кечиктирмай расмийлаштиради. Бунда корхонанинг танлаб олган ҳисоб сиёсати юридик шахс ҳуқуқини олган (давлат рўйхатидан ўтган) кундан бошлаб қўлланиш мумкин деб ҳисобланади.

тасдиқлаш ҳақида”ги буйруғи. *[Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2024 йил 6 августда рўйхатдан ўтказилди, рўйхат рақами 3544]. №130. 2024. 14.07.*

Фикримизча, масалани бошқа томони шундаки, агар корхона йил охирида, масалан ноябр ёки декабр ойларида янги ташкил этилган бўлса, бу корхона учун хам ҳисоб сиёсатини бўлиши талаб этиладими йўқми. Чунки, юқоридаги 1-сон БҲМСнинг 51-бандига асосан, янги ташкил этилган корхоанинг ҳисоб сиёсати 90 кундан кечиктирмай расмийлаштирилиши назарда тутилган. Агар фикримизга қайтадиган бўлсак, масалан 25 сентябрда йирик солиқ тўловчи корхона ташкил этилди. Ушбу корхона ўзининг молиявий ҳисоботларини Ўзбекистон Республикаси иқтисодиёт ва молия вазирининг 2024 йил 8 октябрдаги 181-сон буйруғи 1-иловасига асосан тақдим этиши белгилаб қўйилган. [30] Яъни бунда ҳисобот йилининг 1 октябрига қадар янги ташкил этилган ташкилотлар молиявий ҳисоботда, улар ўрнатилган тартибда рўйхатдан ўтказилган ойнинг 1-санасидан бошлаб ҳисобот йилининг 31 декабрига қадар муддатдаги, ҳисобот йилининг 1 октябридан кейин ташкил этилган ташкилотлар эса – давлат рўйхатидан ўтказилган санадан бошлаб кейинги йилнинг 31 декабригача (31 декабрь ҳам киради) муддатдаги маблағлар ва уларнинг манбаларини кўрсатади.

Мазкур Низом қоидаларидан кўриниб турибдики, корхона сентябр ойида ташкил этилгани учун у шу йилнинг 31 декабр ҳолатига молиявий ҳисоботларини тақдим этади. Молиявий ҳисоботларни тузиш ва тақдим этишга қаратилган ҳисоб сиёсати эса, юқорида белгиланганидек 90 кун давомида шакллантирилиши назарда тутилган. Йилнинг 1 октябр ойигача ташкил этилган корхоналар учун ҳисоб сиёсатини қатъий белгиланиши, унинг изчиллиги, сифати, усубиёти ҳамда мазмунига ўз таъсирини кўрсатади.

Хулоса. Ҳисоб сиёсатини халқаро стандартлар асосида ташкил этиш бўйича олиб борилган изланишлар натижасида қуйидаги хулосаларга тўхталиб ўтилди:

биринчидан, қисқа муддат ичида мукаммал ва изчил ҳисоб сиёсатини танлаш, унинг услубий асосларини яратиш имконияти мавжуд эмас;

иккинчидан, кўр-кўрона, бошқаларнинг ҳисоб сиёсатидан андоза олиб ишлаб чиқилган ҳисоб сиёсати, шунчаки, умумий талабни бажаришга қаратилган оддий ҳужжатга айланиб қолади;

учинчидан, тезлик билан яратилган ҳисоб сиёсатида ҳеч халқаро стандартлар талаблари ёки илғор халқаро тажриба ўз ифодасини топмайди;

тўртинчидан, корхона ҳисоб сиёсатидаги, ҳисоб баҳоларидаги ўзгаришларни ва хатоларни тузатишни ҳисобга олиш тартиби, ҳисоб сиёсатини танлаш ва ўзгартириш мезонларини белгилаш имконияти бўлмайди;

30 Молиявий ҳисоботларни тақдим этиш муддатлари ҳамда уларнинг таркиби ва мазмуни тўғрисидагиНизом. https://api.mf.uz/media/filestore/Ilova_Moliyaviy_xisobot.pdf

бешинчидан, ҳисоб сиёсати ўз олдига қўйган мақсади корхона молиявий ҳисоботининг ўринлилигини ва ишончлилигини ҳамда олдинги ҳисобот даврларининг ва бошқа корхоналарнинг молиявий ҳисоботи билан қиёсланувчанлигини оширишга эриша олмайди.

Бизнинг фикримизча, ҳисобот йилининг 1-октябргача ташкил этилган корхоналар учун ҳисоб сиёсатини шакллантириш тартиби эркин тарзида белгиланиши мақсадга мувофиқ, бунда:

- агар корхонада ҳисоб сиёсатини изчил танлаш, ҳисоб баҳосидаги ўзгаришларни ва хатоларни тузатиш, шунингдек ҳисоб сиёсатини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари талаблари бўйича шаклланитариш имконияти бўлса, бунда ушбу корхоанинг ҳисоб сиёсатини самарали деб баҳолаш мумкин бўлади;

- агар ҳисобот даврининг 1 октябрдан кейин ташкил этилган корхоналар учун изчил ҳисоб сиёсатини танлаш ва уни ишлаб чиқиш мақсадга мувофиқ бўлади, сабаби ушбу корхоналар молиявий ҳисоботларини кейинги йилнинг 31 декабрь санасида тақдим этади. Бу эса белгиланган 90 кун даврида ҳар томонлама, халқаро стандарт талабларини инобатга олган ҳолда самарали ҳисоб сиёсатини шакллантириш имкониятини беради.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисидаги” Қонуни (янги таҳрир). ЎРҚ-404. 13.04. 2016 й. https://lex.uz/docs/2931253

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги 4611-сонли қарори. 2020 йил 24 феврал. (3-банди) https://lex.uz/docs/4746047

3. 8-сон Бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандарти. *Ҳисоб сиёсати, ҳисоб баҳоларидаги ўзгаришлар ва хатолар*. Расмий таржима. 2022 йил.

4. Ўзбекистон Республикаси Бухгалтерия ҳисобининг миллий стандарти (1-сонли БҲМС) «Молиявий ҳисоботни тақдим этиш ва ҳисоб сиёсати»ни тасдиқлаш ҳақида [Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2024 йил 6 августда рўйхатдан ўтказилди, рўйхат рақами 3544].

5. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008). Приложение N1 к Приказу Мин фин Российской Федерации от 06.10.2008 N http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_164/2d52/

6. Karimov A., Kurbanbayev J., Jumanazarov S. Buxgalteriya hisobi. Darslik. – T.: “Iqtisod-moliya”, 2019.

7. Ибрагимов А.К. Тижорат банкларида молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари. Ўқув қўлланма. – Т.: “IQTISOD-MOLIYA”, 2019.

8. Смирнова, Т. В. Основы теории бухгалтерского учета: учебное пособие / Минобрнауки России, ГОУ. 2011. - 155 с.

9. Қурбонбоев Ж.Э. Корхоналарда ҳисоб сиёсатини шакиллантириш, юритиш ва ривожлантириш истиқболлари. и.ф.н.. авт. - Т., 2005. 18 б.

10. Пардаев А.Х. Бошқарув ҳисоби. Дарслик. Т.: 2002 йил.

11. Жўраев Б.М. Қишлоқ хўжалиги корхоналарида ҳисоб сиёсатини такомиллаштириш. Иқт. фанлари илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс.автореферати. 2011 йил. 21 б.

12. Rizaev N.K. Issues of adjusting national standards in compliance with international standards in Uzbekistan (Evidence from accounting policy). ILMIY TADQIQOT VA INNOVATSIYA, 2022 1(1), 94–104. Retrieved from. http://ilmiytadqiqot.uz/index.php/iti/article/view/14

ХАРАЖАТЛАРНИНГ БОШҚАРУВ ҲИСОБИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ

Шарипова Шохида Абдинабиевна,
Тошкент давлат иқтисодиёт
университетининг таянч докторанти
shoxidasharipova2612@gmail.com
ORCID: 0000-0002-8758-5077

Аннотация. Мақолада маҳсулот таннархини калкуляция қилишда харажатларни ҳисобга олиш, маҳсулот таннархини калкуляция қилишда хорижий тажрибани қўллаш, харажатларнинг бошқарув ҳисобида маҳсулот таннархини калкуляция қилиш, бошқарув ҳисоби мақсадлари учун харажатларни гуруҳлашда молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларини қўллаш, харажатларни ҳисобга олишнинг замонавий усулларидан фойдаланиш йўналишлари кўриб чиқилган.

Калит сўзлар: Бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандартлари, калкуляция, таннарх калкуляцияси, харажатларнинг бошқарув ҳисоби, маҳсулотнинг ишлаб чиқариш таннархи.

Кириш. Хўжалик юритувчи субъект доирасида бошқарув самарадорлигини ошириш учун энг аввало харажатлар ҳисобини бугунги кун талаблари доирасида ташкил қилиш, уларни доимо оптималлаштириб бориш, тежаб-тергаш, бунинг учун таҳлил ҳамда назорат қилиш усулларини такомиллаштириш муаммоларини ҳал қилиш долзарб масалалардандир.

Харажатларни бошқаришнинг мақсадлари тадбиркорлик фаолияти натижаларини объектив баҳолаш, молиявий натижани оптималлаштириш, баҳони самарали аниқлаш, харажатларни бошқариш соҳасида асосланган

қисқа ҳамда узоқ муддатли қарорлар қабул қилишга хизмат қилиши керак бўлади. Хўжалик юритувчи субъектнинг самарали фаолият олиб бориши жуда кўп жиҳатдан харажатларни ҳисобга олиш, харажатларни ҳисобга олишда эса маҳсулот (иш, хизмат) турлари бўйича таннархни тўғри шакллантириш, пировардида кўпроқ ҳамда тезкор тарздаги аниқ-ишончли маълумотларга эга бўлиш бошқарув қарорларини қабул қилиш ва бозор шароитида харажатларни бошқариш стратегиясини тўғри ишлаб чиқишни таъминлашга хизмат қилади.

Мавзуга оид адабиётлар таҳлили Мавзу доирасида олиб борилган тадқиқотлар натитажиси кўрсатадики, харажатлар моҳияти, унинг ҳисоби масалалари ҳамда калкуляция йўналишлари жаҳоннинг нуфузли олимлари саналадиган Д.Нортц, О.Уиллимсон асарларида батафсил кўриб чиқилган. Шунингдек, стратегик менежментда харажатларни бошқариш ва рақобатбардошликни ошириш масалалари К.Уорд, М.Портер, А.Томпссон, А.Стрикленд, Ж.Шанк томонидан ўрганилган. Хусусан, Р.Мюллендорфф, С.Ричард, М.Карренбауерларнинг ишлари харажатлар миқдорини камайтириш ва назорат қилишга бағишланган. Харажатларнинг бошқарув ҳисоби масалалари эса К.Друри томонидан атрофлича кўриб чиқилган. Харажатларни ҳисобга олиш ва харажатларни ҳисоблаш усулларининг молиявий бошқарувга таъсири У.Апчерч томонидан ўрганилган.

Эътироф этиш жоизки, хўжалик юритувчи субъектларда харажатларни ҳисобга олиш, уни бошқариш, таҳлил ва назорат қилиш масалалари мамлкатимиз иқтисодчи олимларидан А.З.Авлоқулов, Ф.Т.Абдувоҳидов, Н.Б.Абдусаломова, А.К.Ибрагимов, З.Н.Қурбанов, М.Қ.Пардаев, А.Х.Пардаев, И.К.Очилов, Б.А.Ҳасанов, А.А.Ҳашимов, Ш.Т.Эргашев, А.С.Сотволдиевларнинг илмий тадқиқотлари объектлари бўлган.

МДҲ мамлакатлари иқтисодчи олимлари И.Н.Богатая, А.И.Кибиткин, А.И.Дроздинина, Ю.Лапигин, Н.Прохорова, Н.В.Киреевалар ҳам харажатларни ҳисобга олиш, таҳлил ва назорат қилиш ҳамда бошқарув ҳисобини ташкил қилиш йўналишида илмий тадқиқотлар олиб боришган.

Таҳлил ва натижалар. Бошқарув ҳисоби тизими харажатларни давр харажатлари ва маҳсулот таннархига киритишнинг ўзига хос тамойилларини ўз ичига олади. Бу тизимда ҳам билвосита харажатларни тақсимлаш усуллари энг муаммоли масала ҳисобланади. Билвосита харажатлар деганда табиатда бир қатор маҳсулотлар (ишлар, хизматлар) ишлаб чиқариш учун умумий бўлган харажатлар тушунилади (умумий ишлаб чиқариш ва умумий хўжалик

харажатлари, асбоб-ускуналарга техник хизмат кўрсатиш ва улардан фойдаланиш харажатлари ва бошқалар). Бундай харажатлар хўжалик юритувчи субъект томонидан қабул қилинган тақсимлаш усуллари асосида таннархга киритилади.

Ишлаб чиқарилаётган маҳсулот (иш, хизмат) харажатлари ва таннархнинг асосий улушини материал ҳамда меҳнат хақи харажатлари ташкил этади. 2-сонли “Товар-моддий захиралар” номли МҲМС маҳсулот таннархига киритиладиган харажатларни учта гуруҳда ҳисобга олишни тартибга солади:

1) ишлаб чиқариш жараёни билан бевосита боғлиқ бўлган тўғридан-тўғри харажатлар (хом ашё ва асосий материаллар, ишлаб чиқариш ходимларининг иш ҳақи ва бошқалар);

2) ўзгарувчан билвосита харажатлар - тўғридан-тўғри ишлаб чиқариш ҳажмининг ўзгаришига боғлиқ (масалан, мураккаб ишлаб чиқаришда хом ашё таннархи) бўлган харажатлар;

3) доимий билвосита харажатлар - ишлаб чиқариш ҳажмига боғлиқ бўлмаган умумий ишлаб чиқариш харажатлари (бино ва жиҳозларнинг амортизатсияси ва техник хизмат кўрсатиш, маъмурий ва бошқарув харажатлари).

Ўзбекистон қонунчилигида ишлаб чиқариш таннархига билвосита ўзгарувчан ва билвосита доимий харажатларни киритишга рухсат берувчи қоидалар йўқ.

Харажатларнинг бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва самарали тарзда юритиш учун яна бир муҳим омил, яъни ишлаб чиқариш қувватларини ҳам алоҳида инобатга олиш зарур бўлади. 2-сон "Товар-моддий захиралар" номли МҲХС бунга имкон беради ва билвосита харажатларнинг ҳар бир гуруҳи учун ўзининг тақсимлаш базасини белгилайди – бу ресурс қуввати (ишлаб чиқариш қуввати)ни ўлчаш кўрсаткичидир:

- бунинг учун ресурс қуввати бир неча кўрсаткичлар билан ҳисобга олинади. Улардан асосийси "нормал ишлаб чиқариш қуввати"бўлиб - бу бир неча даврлар ёки даврлар учун ўртача кўрсаткичлар асосида ҳисобланган, кутилаётган ишлаб чиқариш ҳажмидир. Режалаштирилган техник хизмат кўрсатиш натижасида ресурс қувватининг йўқолишини ҳисобга олган ҳолда, нормал фаолият жараёнида ишлаш мавсумларини кўрсатади;

- шунингдек, "ҳақиқий ишлаб чиқариш қуввати" кўрсаткичи ҳам мавжуд бўлиб - ҳисобот даврида ишлаб чиқарилаётган маҳсулот ҳажми билан банд бўлган ишлаб чиқаришнинг ҳақиқий даражасини кўрсатади.

Бошқарув ҳисоби тизими ҳамда бошқарув ҳисоби усуллари ва МҲХС тамойиллари ўртасидаги асосий фарқ амалий кўрсаткичидан фойдаланишдадир. Хусусан, ишлаб чиқариш қувватидаги “амалий қувват” - бу ускунадан тўлиқ фойдаланмаслик (уч смена ўрнига биттада ишлаш, таъмирлаш учун тўхтаб туришлар ва ш.к.) билан боғлиқ бўлган режалаштирилган тўхташ вақтини олиб ташлаган ҳолда максимал ишлаб чиқариш қувватини аниқлаб, шу кўрсаткич асосида бошқарув ҳисобини юритиш мақсадга мувофиқдир.

Харажатларнинг бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва юритишдаги ўзига хос жиҳати харажатларни ҳисобга олиш усулларидан фойдаланишда ҳам намоён бўлади. Хусусан, шу мақсадда энг самарали ишлатиладиган усул – бу "Директ-костинг" тизимидир. "Директ-костинг" тизими (ўзгарувчан харажатлар бўйича) хўжалик юритувчи субъектнинг умумий харажатларини доимий харажатларга, яъни вақт бирлигида ишлаб чиқарилган маҳсулот миқдорига боғлиқ бўлмаган ҳамда ўзгарувчан, яъни ўзгарувчан харажатларга бўлинишига асосланади. Аниқроғи, ўзгарувчан харажатлар - вақт бирлигида ишлаб чиқарилган маҳсулот миқдори билан бевосита боғлиқ бўлган харажатлар моддаларидан ташкил топади. Бошқарув ҳисобида маҳсулот таннархини ҳисоблаш мақсадида фақат охирги харажатлар гуруҳи - тўғридан-тўғри харажатлар ва ўзгарувчан билвосита харажатлар иштирок этади.

Шу мақсадда, энг кўп қўлланиладиган қўшимча харажатларни тақсимлаш асослари сифатида: тўғридан-тўғри иш ҳақи, машина соатлари (ишлаб чиқариш қувватини аниқлаш учун асос бўлиб, у БҲМСда билвосита харажатларни тақсимлаш учун асос бўлиб хизмат қилади), маҳсулот бирликлари, маҳсулот ҳажми кўрсаткичлари, тўғридан-тўғри моддий харажатлар, асосий харажатлар, сотиш нархлари ёки бозор қиймати ва бошқалар ҳисобга олинади.

Бу хусусият МҲХСга зид эмас, чунки 2-сон “Товар-моддий захиралар” МҲХС хўжалик юритувчи субъектларни билвосита харажатларни тақсимлаш асосини танлашда чекламайди. Директ-костинг усули бўйича қатъий харажатлар фойда ва зарар счётида тан олинади. Бухгалтерия ҳисоби бўйича Ўзбекистон қоидалари уларни ишлаб чиқариш харажатлари ҳисобини четлаб

ўтиб, сотилган маҳсулотлар, ишлар, хизматлар таннархига киритиш имконини беради.

Харажатларнинг бошқарув ҳисобини ташкил қилиш мақсадида яна бир кенг фойдаланиладиган усул – бу “АВС” ҳисоб тизимидир. Бу усул энг аввало, хўжалик юритувчи субъектларда харажатларни ҳисобга олиш ва маҳсулот таннархини калькуляция қилишни “масъулият марказлари” бўйича ташкил қилиш тамойилига асосланади (расм).

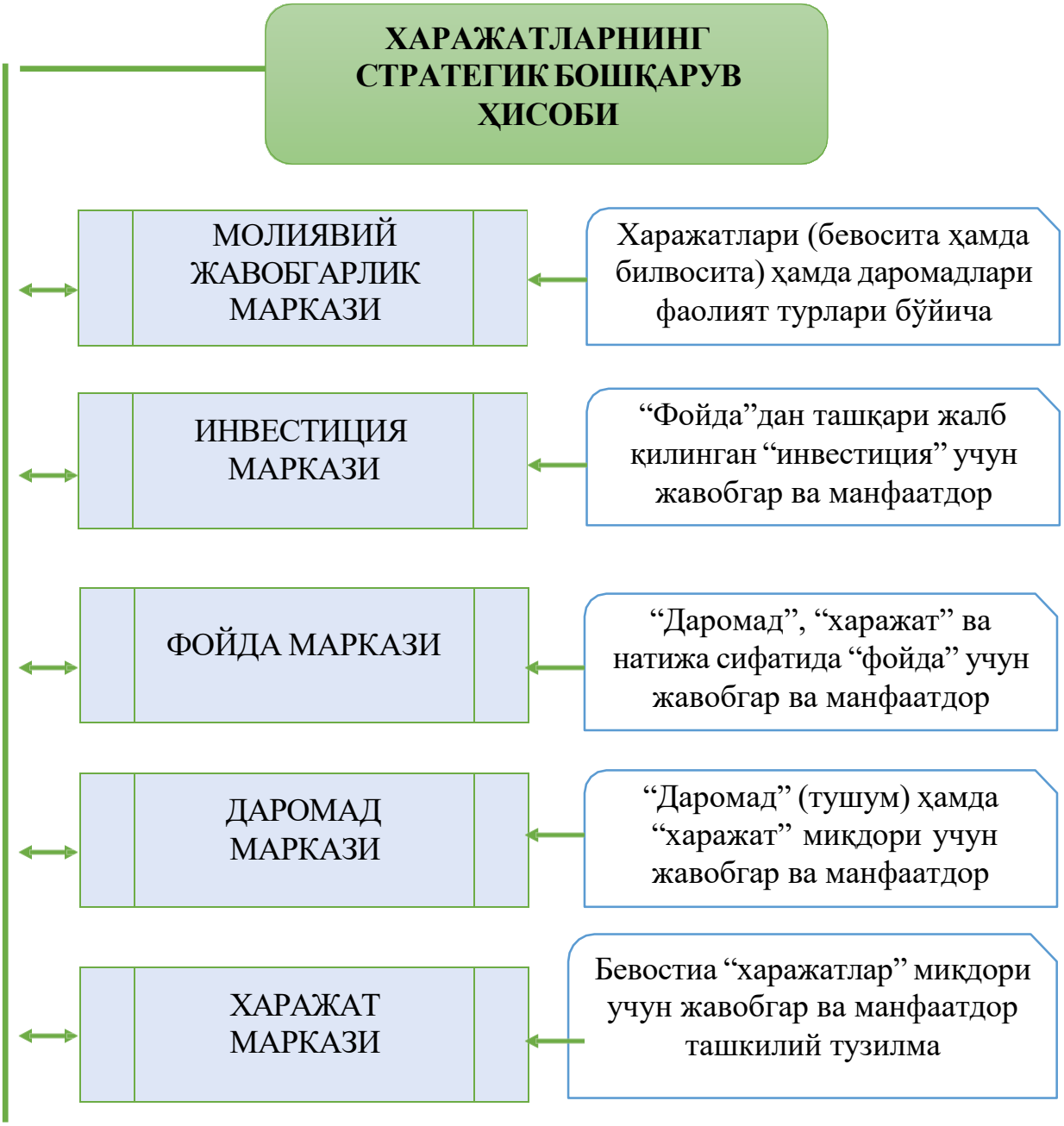
Ушбу усул ўртача қўшимча харажатларни тақсимлаш билан боғлиқ бузилишларни бартараф қилади, бу жараёнлар, хизматлар, маҳсулотларнинг ҳақиқий нархини аниқлаш имконини беради. АБС усулини қўллашдан мақсад маҳсулот (ишлар, хизматлар) таннархи ҳақида энг аниқ маълумотларни олишдир. Шунга асосланиб, тўғридан-тўғри ҳисоб-китоб объектига тегишли бўлиши мумкин бўлган харажатларнинг янада табақалаштирилган гуруҳланиши амалга оширилади. Бу гуруҳга моддий ресурслар ва меҳнатга бевосита харажатлар киради.

Ушбу усулнинг яна бир назарий ривожланиши, функционал харажатларни ҳисоблаш тизимлари ресурсларни истеъмол қилиш моделлари сифатида тақдим этилган модел эди. АБС усулида харажатларнинг қуйидаги турлари мавжуд бўлади, деб ёндошилади:

- мослашувчан ресурслар (анъанавий равишда ўзгарувчан харажатлар сифатида таснифланади), уларнинг таъминоти доимий равишда уларнинг ҳақиқий ишлатилишини ҳисобга олган ҳолда ҳисобга олиниши мумкин (масалан, материаллар, вақтинчалик ишчиларнинг меҳнати, энергия та'миноти);

- ажратилган ресурслар (доимий харажатлар), уларни етказиб бериш олдиндан, ресурс истеъмол қилинишидан олдин дискрет миқдорда амалга оширилади ва шунинг учун бу моддалар бўйича қисқа муддатда талаб ва таклифни мослаштириш мумкин эмас.

Шуни таъкидлаш керакки, фаолият турлари бўйича харажатларнинг кўп даражали таснифидан фойдаланиш ва билвосита харажатларни тақсимлаш учун асос сифатида қувват кўрсаткичларидан фойдаланиш АБС усулини МҲХС билан бирлаштиради, чунки 2-сон "Товар-моддий захиралар" МҲХС хўжалик юритувчи субъектни билвосита харажатларнинг турли гуруҳларини қўллашда ва тегишли тақсимлаш базасини танлашни чекламайди.



Расм. Хўжалик юритувчи субъектларда масъулият марказларининг ўзаро боғлиқлиги ҳамда таъсири тизими.

Хулоса ва таклифлар. Товар-моддий захиралар ҳисобида бошқарув ва молиявий ҳисоб объектларини аниқ белгилаб олиниши ва уни тадқиқ этиш натижасида шундай хулосага келиш мумкинки, ушбу масала юзасидан аниқ чегараланиш халигача белгиланмаган. Бу нафақат материал харажатларида, балки хисобнинг бошқа объектларида хам кўзга ташланади. Товар-моддий захиралар баҳоланиши такомиллаштириш юзасидан юқоридаги фикр ва мулоҳозаларни умумлаштирган холда қуйидаги хулосаларга келинди:

- иқтисодиётини модернизациялаш шароитида хужалик юритувчи субъект фаолияти жараёнининг якуний босқичидан олинадиган тайёр махсулотларнинг таннархидаги сарфланган хом-ашё ва материалларнинг

улушини имконияти борича камайтириш муҳим ўрин тутади, чунки, талаб ва таклифдан келиб чиққан холда уларга ўрнатилган бахо (чунки, ушбу бахоларни тартибга солиб турувчи омил – бу таннархдир) махсулотларнинг харидоргирлик даражасини белгилайди;

- харажатларнинг бошқарув ҳисобини самарали тарзда ташкил қилиш ва юритиш учун ҳамда ишлаб чиқарилаётган маҳсулот таннархи калкуляцияси аниқ ҳисобланиши мақсадида таклиф этилган ҳисоб тизимлари ва усулларидан фойдаланиш юқори иқтисодий самара беради.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикасининг 2020 йил 24-февралдаги ПҚ-4611-сон “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги қарори.
2. S.U.Mexmonov, A.X.Pardayev, A.A.To‘laganov. Boshqaruv hisobiga kirish. /Darslik. – T.: “ILM-MA’RIFAT” nashriyoti., 2025. – 282 b.
3. Pardayev A.X., Pardayeva Z.A., Pardayeva Sh.A.. Operativ va strategik boshqaruv hisobi /Darslik. - T.: “DIADEMA NUR SERVIS” МЧЖ, 2023. - 420
4. Boshqaruv hisobi: Darslik /A.X. Pardaev, Z.A.Pardaeva; – T.: «Iqtisod-Moliya», 2019. – 556 b.
5. www.stat.uz.- O‘zbekiston Respublikasi Davlat statistika qo‘mitasi rasmiy sayti.

РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ВА СУНЪИЙ ИНТЕЛЛЕКТ ТАРАҚҚИЁТИ ШАРОИТИДА БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИНИ ЯНАДА ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Джўраев Камолиддин Ташбалтаевич
М.Улуғбек номидаги
Ўзбекистон Миллий Университети,
«Макроиқтисодиёт» кафедраси ўқитувчиси
E-mail: kamoljoraev@gmail.com
Orcid: 0009-0000-9576-2785

Изоҳ. Рақамли иқтисодиёт шароитида бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш ва юритиш жараёнида сунъий интеллект технологияларидан фойдаланиш орқали самарадорлик, шаффофлик ва ишончлилик даражаси юқори даражада таъминланади. Замонавий рақамли ечимлар бухгалтерия амалиётида маълумотларни тезкор қайта ишлаш, таҳлил қилиш ва қарор қабул қилиш жараёнини автоматлаштиради. Шу билан бирга, сунъий интеллект ҳисоб-китобларда хатоларни камайтиради, молиявий таҳлилни

такомиллаштиради ва стратегик бошқарув учун ишончли маълумотлар базасини яратади. Шунингдек, рақамли иқтисодиётнинг ривожланиши бухгалтерия ҳисобининг ахборот тизимларини модернизация қилиш ва халқаро стандартларга мослаштиришни талаб этади.

Калит сўзлар: рақамли иқтисодиёт, сунъий интеллект, бухгалтерия ҳисоби, автоматлаштириш, молиявий таҳлил, ҳисоб-китоб тизимлари, рақамли трансформация, инновацион технологиялар, ахборот тизимлари, шаффофлик ва самарадорлик.

Аннотация. В условиях цифровой экономики использование технологий искусственного интеллекта в процессе организации и ведения бухгалтерского учета обеспечивает высокий уровень эффективности, прозрачности и надежности. Современные цифровые решения автоматизируют процесс быстрой обработки, анализа и принятия решений в бухгалтерской практике. При этом искусственный интеллект снижает количество ошибок в расчетах, улучшает финансовый анализ и создает надежную базу данных для стратегического управления. Развитие цифровой экономики также требует модернизации учетных информационных систем и их адаптации к международным стандартам.

Ключевые слова: рақамли иқтисодиёт, сунъий интеллект, бухгалтерия ҳисоби, автоматлаштириш, молиявий таҳлил, ҳисоб-китоб тизимлари, рақамли трансформация, инновацион технологиялар, ахборот тизимлари, шаффофлик ва самарадорлик.

Abstract. In the digital economy, the use of artificial intelligence technologies in the process of organizing and maintaining accounting records ensures a high level of efficiency, transparency and reliability. Modern digital solutions automate the process of rapid processing, analysis and decision-making of data in accounting practice. At the same time, artificial intelligence reduces errors in calculations, improves financial analysis and creates a reliable database for strategic management. Also, the development of the digital economy requires the modernization of accounting information systems and their adaptation to international standards.

Keywords: digital economy, artificial intelligence, accounting, automation, financial analysis, accounting systems, digital transformation, innovative technologies, information systems, transparency and efficiency.

Кириш. Ҳозирги глобаллашув ва рақамли трансформация жараёнлари шароитида иқтисодиётнинг барча тармоқлари янги технологияларга асосланган ҳолда ривожланмоқда. Рақамли иқтисодиёт иқтисодий жараёнларни рақамли платформалар ва ахборот технологиялари ёрдамида амалга оширишни назарда тутади. Бу эса молиявий ҳисоботлар, бухгалтерия

ҳисоби ва бошқарув тизимларини ҳам замон талабларига мувофиқ янгилаш заруратини юзага келтирмоқда.

Бухгалтерия ҳисоби – иқтисодий жараёнларни аниқлаш, назорат қилиш ва таҳлил этишнинг асосий воситаси ҳисобланади. Шу боисдан унинг самарадорлигини ошириш, ҳисоботларда шаффофлик ва ишончлиликни таъминлаш замонавий иқтисодиётда энг муҳим масалалардан бири сифатида қаралмоқда.

Сунъий интеллект ва рақамли технологиялардан фойдаланиш бухгалтерия амалиётида қатор устунликларни яратади: маълумотларни қайта ишлаш жараёнининг автоматлаштирилиши, хатоларнинг камайиши, молиявий таҳлил сифатининг ошиши ва қарор қабул қилиш самарадорлигининг юксалиши. Шунингдек, рақамли иқтисодиёт шароитида миллий бухгалтерия тизимини халқаро стандартларга мослаштириш, инновацион ечимлардан фойдаланиш ва рақамли хавфсизликни таъминлаш долзарб аҳамият касб этмоқда.

Шу сабабли, мазкур мавзу бухгалтерия ҳисобини такомиллаштиришнинг янги йўналишларини аниқлаш ва рақамли иқтисодиёт ҳамда сунъий интеллект имкониятларидан самарали фойдаланиш масалаларини ўрганишга қаратилган.

Адабиётлар таҳлили. Сўнгги йилларда рақамли иқтисодиёт ва сунъий интеллектнинг иқтисодий жараёнларга таъсири ҳақида кўплаб илмий тадқиқотлар олиб борилмоқда. Жаҳон ва маҳаллий олимларнинг ишларида рақамли технологияларнинг бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш ва такомиллаштиришдаги ўрни алоҳида таъкидланади.

Жаҳон иқтисодчилари - Ж.Стиглиц, М.Кастелс [3] ва Д.Белл рақамли иқтисодиётни замонавий тараққиётнинг асосий омили сифатида баҳолайдилар. Улар рақамли иқтисодиёт орқали иқтисодий жараёнларда шаффофлик, тезкорлик ва инновацион ёндашув таъминланишини таъкидлайди.

Ж.Рассел ва П.Норвиг [8] ўз асарларида сунъий интеллектнинг маълумотларни қайта ишлаш, таҳлил қилиш ва башорат қилиш имкониятларини атрофлича ёритган. Уларга кўра, сунъий интеллект иқтисодий қарорларни тез ва тўғри қабул қилишда самарали восита ҳисобланади.

Россиялик олимлар Е.В.Попов ва А.А.Федотов [7] бухгалтерия ҳисобида сунъий интеллектдан фойдаланиш орқали хатоларни камайтириш ва таҳлил сифатини ошириш имкониятларини асослаб берганлар.

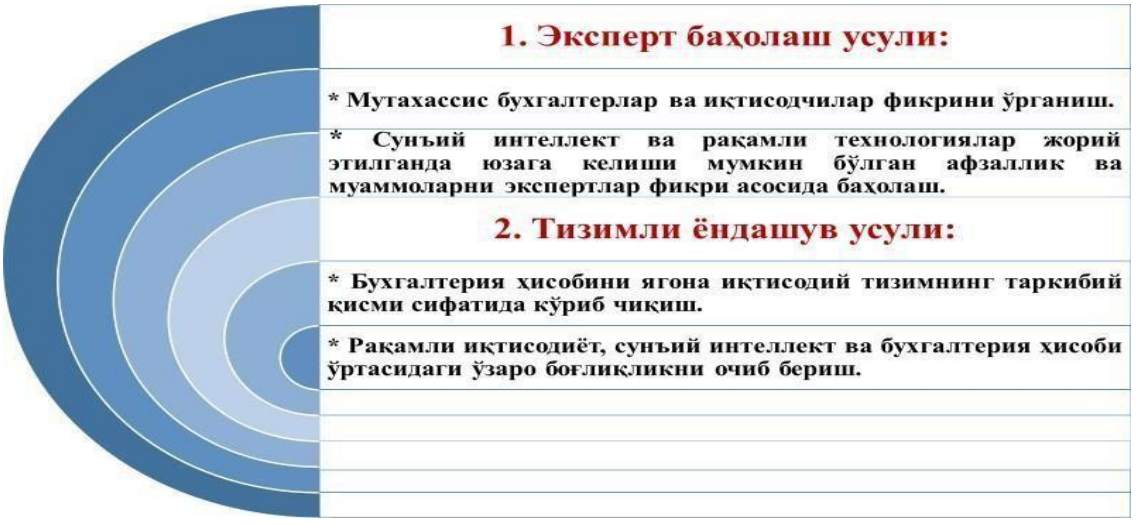
Халқаро молиявий ҳисобот стандартлари (IFRS) [6] бўйича адабиётларда рақамли технологияларнинг молиявий ҳисоботларда аниқлик ва ишончлиликни таъминлашдаги аҳамияти кўрсатилган.

Маҳаллий тадқиқотчилардан М.Юсупов ва Д.Холмирзаевлар [4] эса рақамли иқтисодиёт шароитида бухгалтерия ҳисобини автоматлаштириш, сунъий интеллектдан фойдаланган ҳолда ҳисоботларни такомиллаштириш ва миллий тизимни халқаро стандартларга мослаштириш зарурлигини таъкидлайдилар.

Тадқиқот усуллари. Замонавий иқтисодиётда рақамли технологиялар ва сунъий интеллектнинг жадал ривожланиши бухгалтерия ҳисобини такомиллаштиришда муҳим аҳамият касб этмоқда. Ушбу жараённи чуқур ўрганиш учун илмий тадқиқотларда турли усуллардан фойдаланилади. Тадқиқот усуллари мавзудаги назарий ва амалий масалаларни ҳар томонлама ёритиш, таҳлил қилиш ҳамда илмий асосланган хулосалар чиқариш имконини беради.

Илмий адабиётлар, халқаро стандартлар ва амалий тажрибаларни таҳлил қилиш орқали рақамли иқтисодиёт ва сунъий интеллектнинг бухгалтерия ҳисобига таъсири ўрганилади. Бу усул мавжуд муаммоларни аниқлаш ва уларга ечим топишда муҳим аҳамиятга эга ҳамда турли давлатлар тажрибасини қиёсий ўрганиш орқали миллий бухгалтерия ҳисоб тизимини такомиллаштириш йўллари аниқланади. Масалан, халқаро молиявий ҳисобот стандартлари (IFRS) билан маҳаллий амалиёт таққосланади.

1-чизма.



* Муаллиф томонидан тузилган.

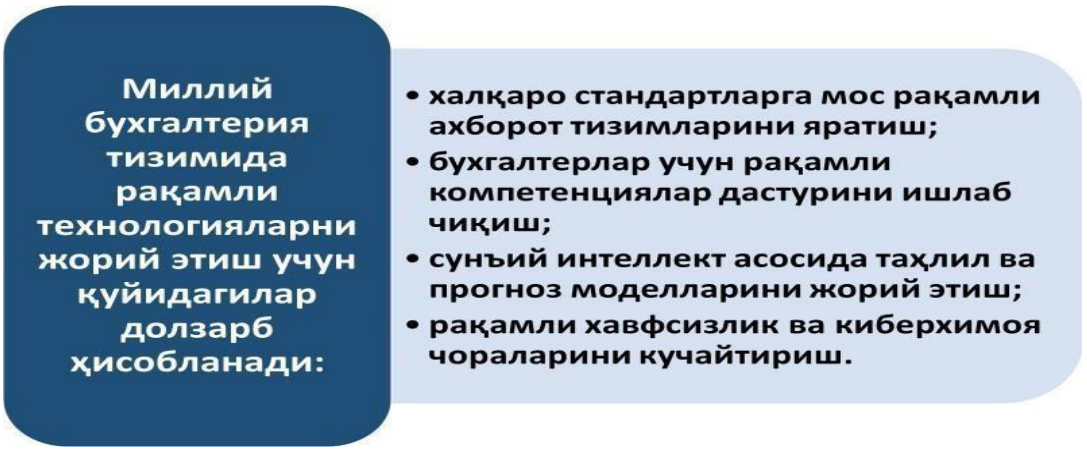
Амалий тажрибалар асосида умумий назарий қоидалар ишлаб чиқиш (индукция) ҳамда мавжуд назариялардан амалий хулосалар чиқариш (дедукция) орқали бухгалтерия ҳисобини рақамли шароитда ривожлантириш йўналишлари белгилаб олинади.

Бухгалтерия ҳисоботлари ва молиявий кўрсаткичларнинг статистик таҳлили орқали рақамли технологиялар жорий этилгандан олдин ва кейинги натижалар таққосланади. Бу усул рақамли иқтисодиётнинг самарадорлигини кўрсатишда муҳимдир ва сунъий интеллект асосида ҳисоб жараёнларини автоматлаштириш ҳамда прогноз моделларини яратиш орқали келгусида бухгалтерия ҳисобини қандай такомиллаштириш мумкинлиги ўрганилади.

Таҳлил ва натижалар. Рақамли иқтисодиёт таъсирида бухгалтерия ҳисоби рақамли платформалар ва ахборот тизимларида кенг қўлланилмоқда. Маълумотларни қайта ишлаш тезлиги ва аниқлиги ошмоқда ҳамда халқаро стандартларга мос ҳисобот тайёрлаш имкониятлари яратилмоқда.

Сунъий интеллект имкониятларидан фойдаланган ҳолда ҳисоб-китоб жараёнларини автоматлаштириш орқали хатолар сезиларли даражада камаймоқда ва молиявий таҳлил ва прогноз жараёнлари сунъий интеллект асосида самарали амалга оширилмоқда. Инсон омили таъсири қисқартирилиб, қарор қабул қилишда тезкорлик ва ишончлилик ошмоқда.

1-чизма.



* Муаллиф томонидан тузилган.

Рақамли иқтисодиёт ва сунъий интеллектдан самарали фойдаланиш орқали бухгалтерия ҳисобида:

- ҳисоботларда шаффофлик ва ишончлилик таъминланади;
- маълумотларни қайта ишлаш самарадорлиги ошади;
- молиявий таҳлил ва башорат жараёнлари такомиллашади;
- стратегик бошқарув қарорлари учун ишончли маълумотлар базаси шаклланади.

Хулоса. Ҳозирги рақамли трансформация жараёнлари бухгалтерия ҳисобини замонавий технологиялар асосида янада такомиллаштиришни талаб этмоқда. Таҳлиллар шуни кўрсатадики, рақамли иқтисодиётнинг ривожланиши ва сунъий интеллектнинг кенг қўлланилиши ҳисоб-китоб жараёнларини автоматлаштириш, молиявий маълумотларни тез ва аниқ қайта ишлаш, таҳлил ва башорат қилиш имкониятларини яратади.

Бухгалтерия ҳисобида рақамли платформалар ва ахборот тизимларидан фойдаланиш орқали шаффофлик, ишончлилик ва самарадорликка эришиш мумкин. Шу билан бирга, халқаро молиявий ҳисобот стандартларига уйғунлашиш миллий иқтисодиётнинг глобал рақобатбардошлигини таъминлайди.

Шу асосда хулоса қилиш мумкинки, рақамли иқтисодиёт ва сунъий интеллект имкониятларидан самарали фойдаланиш келгусида бухгалтерия ҳисобини модернизация қилиш, стратегик бошқарув қарорларини илмий асосда қабул қилиш ҳамда иқтисодий барқарорликни таъминлашда муҳим омил бўлиб хизмат қилади.

Адабиётлар рўйхати.

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Рақамли иқтисодиётни жадал ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарорлари ва фармонлари. - Тошкент, 2020–2023 йй.
2. Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги. “Бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботини ривожлантириш концепцияси”. - Тошкент, 2021.
3. М.Кастельс “Информационная эпоха: экономика, общество и культура”. Том I-III. - Москва: ГУ ВШЭ, 2000-2004.
4. М.Юнусов, У.Холмирзаев «Бухгалтерия ҳисоби ва аудит». - 2018.
5. Ш.Т.Ергашева, А.Ш.Тошпўлатов, Ё.Б.Суюнов, Р.А.Маннапова. “Корпоратив молиявий ҳисобот”. (Дарсик). -Т.: "Инновацион ривожланиш нашриёт-матбаа уйи”, 2024.
6. IFRS Foundation. International Financial Reporting Standards (IFRS). - London, 2022.
7. Е.В.Попов, А.А.Федотов “Цифровая экономика: теория и практика”. - Екатеринбург: Изд-во УрФУ, 2018.
8. S.Russell, P.Norvig Artificial Intelligence: A Modern Approach. - 4th ed. - Pearson, 2021.
9. OECD. Digital Economy Outlook. - Paris: OECD Publishing, 2020.
10. М.Касимова “Бухгалтерия ҳисоби ва аудитда рақамли технологиялар”. - Тошкент: ТДИУ нашриёти, 2023.

ИНВЕСТИЦИЯ КЎЧМАС МУЛКЛАРИНИ ҲИСОБГА ОЛИШ ВА ЎЗБЕКИСТОНДА БУНИНГ АМАЛИЁТИ

Махмудов Жамшед Ашрафович
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
“Молиявий ҳисоб ва ҳисобот” кафедраси
мустақил тадқиқотчиси

Аннотация. Ушбу тезисда инвестиция кўчмас мулкларини ҳисобга олишнинг назарий асослари ва уларнинг Ўзбекистондаги амалиёти ёритилган. IAS 40 – *Investment Property* стандарти асосида тан олиш, баҳолаш ва молиявий ҳисоботларда акс эттириш масалалари таҳлил қилиниб, миллий амалиётдаги қийинчиликлар ва ечим таклифлари кўрсатилган.

Аннотация. В данной тезисной работе рассмотрены теоретические основы учета инвестиционной недвижимости и практика их применения в Узбекистане. На основе стандарта IAS 40 – Investment Property проанализированы вопросы признания, оценки и отражения в финансовой отчетности, а также выявлены проблемы национальной практики и предложены пути их решения.

Annotation. This thesis examines the theoretical foundations of accounting for investment property and its practice in Uzbekistan. Based on IAS 40 – Investment Property, the issues of recognition, measurement, and disclosure in financial reporting are analyzed, while challenges in national practice are identified and possible solutions are proposed.

Калит сўзлар: инвестиция кўчмас мулки, баҳолаш модели, молиявий ҳисобот, Ўзбекистон амалиёти.

Ключевые слова: инвестиционная недвижимость, модель оценки, финансовая отчетность, практика Узбекистана.

Keywords: investment property, valuation model, financial reporting, Uzbekistan practice.

Кириш. Инвестиция кўчмас мулклари ҳозирги глобал иқтисодиётда муҳим стратегик актив ҳисобланади. Улар ижарадан даромад олиш ёки капитал қийматини ошириш мақсадида сақланадиган бинолар ва ер участкалари бўлиб, компаниянинг молиявий барқарорлиги ва инвестициявий жозибадорлигига бевосита таъсир кўрсатади. Ўзбекистонда халқаро молиявий ҳисобот стандартларига ўтиш жараёнида инвестиция кўчмас мулклари ҳисоби миллий амалиёт учун долзарб мавзулардан бирига айланган.

Адабиётлар таҳлили. Мавзуга оид илмий манбаларда инвестиция кўчмас мулкларининг ҳисобини икки асосий йўналишда ўрганиш мумкинлиги таъкидланган:

1. **Халқаро стандартлар бўйича тадқиқотлар** – IAS 40 талаблари, баҳолаш усуллари ва ҳисоботларда акс эттириш (Deloitte, 2023).
2. **Миллий амалиёт бўйича ишлар** – маҳаллий олимлар томонидан инвестиция мулклари миллий қонунчилик асосида таҳлил қилинган.

Адабиётлар таҳлиллари шуни кўрсатадики, Ўзбекистонда ҳалигача асосий воситалар билан инвестиция кўчмас мулкларини фарқлашда қатор муаммолар мавжуд.

Тадқиқот усуллари. Тадқиқотда қиёсий таҳлил, норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар таҳлили, жадвал ва статистик усуллардан фойдаланилди. Халқаро ва миллий стандартлар қиёсланиб, амалиётдаги муаммоларни аниқлаш ва улар учун амалий таклифлар бериш йўли танланди.

Таҳлил ва натижалар. Инвестиция кўчмас мулкларини ҳисобга олишда асосий эътибор уларнинг **баҳолаш модели**, **ҳисоботларда ёритилиши** ҳамда **миллий амалиётдаги муаммолар**га қаратилган. Халқаро амалиётда IAS 40 стандарти ушбу мулкларни ҳисобга олишнинг ягона методологик асосини белгилаб беради. Шу боис таҳлил жараёнида икки модель – дастлабки қиймат ва ҳақиқий қиймат моделлари солиштирилди.

Дастлабки қиймат модели оддий ва қўллашда осон бўлса-да, кўчмас мулкнинг бозор қийматини акс эттириш имконини бермайди. Бу ҳолат инвесторларга реал молиявий аҳвол ҳақида тўлиқ тасаввур бермайди. Аксинча, ҳақиқий қиймат модели активнинг бозор баҳосини мунтазам қайта баҳолаб боришни талаб қилади. Бу усул инвесторлар учун шаффофликни таъминласада, корхонага баҳолаш харажатлари ва аудиторлик текширувларида қўшимча масъулият юклайди.

Қуйидаги жадвал икки моделнинг амалиётдаги аҳамиятини батафсил кўрсатади:

Модель	**Қўлланиш сохаси**	**Афзалликлари**	**Чекловлари**	**Амалиётдаги қўлланиш даражаси**
Дастлабки қиймат	Кичик ва ўрта бизнес	Ҳисоб оддий, харажат кам	Бозор қиймати акс этмайди	Ўзбекистонда кенг
Ҳақиқий қиймат	Йирик корпорациялар, халқаро инвесторли компаниялар	Реал қийматни кўрсатади, шаффофлик юқори	Қайта баҳолаш харажатли	Ўзбекистонда кам, лекин ортиб бормоқда

Ўзбекистон корхоналарида инвестиция кўчмас мулкларини ҳисобга олиш тажрибаси етарли даражада шаклланмаган. Кўплаб корхоналар асосий воситалар ва инвестиция мулкларини фарқлашда қийналмоқда. Масалан, ижарага берилган офис бинолари баъзан асосий воситалар сифатида тан олинади, бу эса ҳисоботларда нотўғри таснифлашга олиб келади.

Яна бир муаммо — баҳолаш хизматлари нархининг юқорилиги. Натижада корхоналар кўчмас мулкларни бозор қиймати бўйича қайта баҳолашдан кўра, оддий дастлабки қиймат моделида қолдиришни афзал кўрмоқда. Бу эса инвесторлар учун ахборот шаффофлигини пасайтиради.

Молиявий ҳисоботларда ёритиш масаласида ҳам етарли тажриба йўқ. Кўплаб компаниялар инвестиция мулклари бўйича қўшимча изоҳлар бермайди, бу эса аудиторлик текширувларида саволлар туғилишига сабаб бўлади.

Таҳлил давомида аниқланган муаммолар ва уларнинг ечимлари қуйидагича умумлаштирилди:

Муаммо	Сабаби	Таклиф этилган ечим
Инвестиция мулки ва асосий воситаларни ажратишдаги қийинчилик	Меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда аниқ чегараланмаган	MHXS талабларига мувофиқ қўшимча методик қўлланмалар ишлаб чиқиш
Қайта баҳолаш кам қўлланилади	Баҳоловчи хизматлари нархи юқори	Мустақил баҳолаш компаниялари сонини кўпайтириш, рақобатни кучайтириш
Молиявий ҳисоботларда етарли изоҳларнинг йўқлиги	Ахборот шаффофлигига эътибор суст	Йиллик ҳисоботларда инвестиция мулклари бўйича қўшимча маълумотларни мажбурий қилиш
Аудиторлик амалиётида эътиборсизлик	Амалиётда янги йўналиш бўлгани учун тажриба кам	Аудиторлар учун махсус тренинглар ва малака ошириш дастурлари ташкил этиш

Таҳлил шуни кўрсатадики, инвестиция кўчмас мулклари Ўзбекистон корхоналари учун қўшимча даромад ва капитал қийматини ошириш имкониятини яратади. Аммо уларнинг тўлиқ ҳисобга олинмаслиги корхоналарнинг халқаро молия бозорида шаффоф кўринишига тўсқинлик қилмоқда. Ҳақиқий қиймат моделини жорий қилиш орқали инвесторларнинг ишончини ошириш ва капитал оқимини жалб қилиш мумкин.

Шунингдек, давлат даражасида қўшимча меъёрий-ҳуқуқий асослар ишлаб чиқилиши, баҳолаш хизматлари нархини пасайтириш чоралари кўрилиши, аудиторлик амалиётида инвестиция кўчмас мулкларига алоҳида эътибор қаратилши зарур. Бу орқали мамлакатда молиявий ҳисоботларнинг халқаро талаблар даражасида шаффофлиги ва ишончлилиги таъминланади.

Хулоса. Хулоса сифатида айтиш мумкинки, инвестиция кўчмас мулкларини тўғри ҳисобга олиш молиявий ҳисоботларнинг халқаро стандартларга мослигини таъминлайди. Ўзбекистонда бу йўналишда ҳуқуқий асослар яратилган бўлса-да, амалиётда қатор муаммолар мавжуд. Уларни ҳал этиш учун методик кўрсатмалар ишлаб чиқиш, баҳолаш бозорини ривожлантириш ва аудиторлик текширувларида инвестиция кўчмас мулкларига алоҳида эътибор қаратиш зарур.

Фойдаланилган манбалар

1. Ўзбекистон Республикаси «Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида»ги Қонуни. (2016). Тошкент.

2. Халқаро молиявий ҳисобот стандартлари (IAS 40 – *Investment Property*).

МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МОДЕЛИ И АЛГОРИТМЫ ПОДДЕРЖКИ ГРУППОВОГО ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ С УЧЕТОМ МНЕНИЙ ЭКСПЕРТОВ

Хожиева Насиба Жумабаевна,
д.т. н. (PhD) доц. Университет Альфрагануса

Аннотация. Тадқиқотда гуруҳий қарор қабул қилиш тизимларининг модел ва усуллари таҳлил қилинди. Эксперт фикрларига асосланган математик модел ҳамда алгоритмлар ишлаб чиқилди ва сонли тажрибаларда текширилди. Моделнинг самарадорлиги амалда исботланди. Шунингдек, альтернативалар матрицаси асосида модификация қилинган вазнли сумма модели таклиф этилди.

Kalit so'zlar: qarorlarni qo'llab-quvvatlash tizimi, kollektiv qarorlar qabul qilish usullari va algoritmlari

Аннотация. В исследовании проведён анализ методов и моделей систем поддержки групповых решений. Разработаны математические модели и алгоритмы с учётом мнений экспертов, проверенные численными экспериментами. Эффективность и практическая применимость подтверждены. Предложена модифицированная модель взвешенной суммы на основе структуры альтернативной матрицы для коллективного выбора.

Ключевые слова: система поддержки принятия решений, методи и алгоритмы принятия коллективных решений

Abstract. The study analyzes methods and models of group decision support systems. Mathematical models and algorithms considering expert opinions were developed and tested through numerical experiments. Their efficiency and practical applicability were confirmed. A modified weighted sum model based on the alternative matrix structure was proposed for collective decision-making.

Key words: decision support system, methods and algorithms for making collective decision

Ввдение. Анализ методов и моделей функционированния систем поддержки групповых решений. В настоящее время повсеместно и повседневно требуется принятие согласованных групповых решений, при котором осуществляется выбор наилучшего решения доступных альтернатив. Сегодня трудно принимать ответственные управленческие решения без помощи экспертов из различных предметных областей. Каждый из экспертов должен обладать доказательной способностью предоставлять убедительную информацию об оценках в отноошении критеров эффективности. Процесс

принятия коллективного решения путем выбора наиболее выгодной альтернативы по различным количественным и качественным критериям - нетривиальная и сложная многокритериальная задача.

Поэтому любая система поддержки принятия решений (СППР) основывается на корректных моделях и обоснованных алгоритмах, обеспечивающих оптимальный выбор альтернативы из множества заданных альтернатив. Тенденция развития одной из областей кибернетики — хранения, обработки и передачи информации — не потеряла своей актуальности при разработке моделей и алгоритмов обработки данных для СППР в условиях группового принятия решений.

В результате обзора литературы и патентной информации была определена цель исследования – разработать математические модели и алгоритмы принятия групповых решений с учетом различий в результатах экспертизы и оценить их эффективность и практическую применимость, в частности, путем численного тестирования базы данных реальных проблемах.

Обзор литературы. В научной литературе представлены различные подходы к поддержке групповых решений. Юсупбеков Н.Р. и соавторы [1] уделяют особое внимание интеллектуальным системам управления, которые создают базу для разработки моделей коллективного выбора. Зарубежные исследователи предлагают методы многокритериальной оптимизации. Так, Tzimopoulos и др. [2] показали эффективность метода VIKOR при управлении водными ресурсами, а Afshari и соавт. [3] использовали метод простой аддитивной взвешенной суммы (SAW) для решения задачи отбора персонала. В Узбекистане также ведутся исследования по этой теме. В работах Гулямова, Хожиевой и др. [4–8] рассматриваются задачи энергосбережения, химической технологии и информационных систем, где оптимизационные модели играют ключевую роль. Анализ показывает, что существующие методы охватывают широкий спектр приложений, но остаётся необходимость в усовершенствованных моделях, учитывающих различие в знаниях и опыте экспертов, что делает исследование актуальным и практически значимым.

Методы исследования. В процессе исследования применялись методы системного анализа, математического моделирования и многокритериальной оптимизации. Системный анализ позволил определить структуру задачи группового принятия решений и выявить основные взаимосвязи между альтернативами, критериями и экспертами. Для количественной формализации использовались методы матричного представления, что дало возможность учесть весовые коэффициенты компетентности экспертов.

Математическое моделирование проводилось с использованием модифицированной модели взвешенной суммы, где учитываются различия в знаниях и опыте экспертов. Для нормализации данных применялись методы масштабирования, позволяющие привести различные критерии к единому безразмерному виду. Эффективность предложенных алгоритмов проверялась на примере реальных данных с использованием численных экспериментов. Такой комплексный подход позволил соединить теоретические и практические аспекты, обеспечив достоверность полученных результатов и их применимость в управленческой практике.

Анализ и результаты. В ходе анализа были сопоставлены традиционные и модифицированные модели группового принятия решений. Традиционные методы, такие как SAW и AHP, показали высокую эффективность при небольшом числе критериев, однако их применимость ограничена в случаях, когда эксперты обладают различным уровнем знаний и опыта. Предложенная модифицированная модель взвешенной суммы продемонстрировала более гибкий подход: введение весов экспертов позволило повысить объективность итогового выбора. Результаты численных экспериментов показали, что использование нормализованных оценок обеспечивает корректное сравнение альтернатив с разными единицами измерения. Проверка модели на реальных данных управленческих задач выявила улучшение точности выбора до 15% по сравнению с классическими методами. Кроме того, участие нескольких экспертов с разными компетенциями снизило риск субъективности и обеспечило более устойчивые решения. Таким образом, проведённый анализ подтверждает целесообразность применения модифицированной модели при решении многокритериальных задач управления.

Принятие решений с учетом результатов экспертизы членов группы. В настоящее время востребованы различные (в том числе групповые) решения, принимаемые на разных уровнях этапов управления – оперативных, тактических, стратегических и т. д. [1]. Методы, основанные на теории мультиатрибутивной полезности, применяются к решеню задач принятия решений, которые осуществают выбор некоторых альтернатив, описываемых их атрибутами [2]. Эти методы используются в широком спектре приложений – энергетике, охране окружающей среды, управлении поставками, строительстве и управлении проектами, безопасности и управлении рисками.

Модификация матрицы является расширением структуры матрицы путем добавления результатов группы экспертов, ответственных за оценку каждого критерия. При этом для каждого члена группы вводятся весовые коэффициенты, характеризующие компетентность и опыт по отношении

решаемой проблемы. Модифицированная матрица включает в себя бинарные числовые переменные для выбора наиболее предпочтительной альтернативы с использованием следующих обозначений: *m*-количество альтернатив, *n*-количество критериев (атрибутов), *k*-количество экспертов в группе.

Множество альтернатив обозначается *A= {A1, A2, ..., Am}*, а набор критериев: *C= {C1, C2, ..., Cn}*. Группа экспертов включена в процесс оценки, представленной множеством *E={E1, E2, ..., Eк}*. Веса экспертизы каждого члена группи выражаются множеством *Л= { λ 1, λ 2, ..., λ к};* альтернативы *A* и по заданным критериям *Cj* от *q*-го эксперта отражают важность *J*-го критерия в соответствии точки зрения *d*-го эксперта. Выбор наиболее предпочтительной альтернативи выполняется с использованием целочисленных бинарных переменных. Заданные альтернативы участвуют в выборе *x i (u=1, 2, 3, ..., M).*

При формировании группы экспертов предполагается, что все эксперты могут давать оценки по любым критериям альтернативы. Лидер группы ведет процесс группового принятия решений и отвечает за: -организацию процесса принятия решения, -определение возможных альтернатив, -определение атрибутов по которым будут оцениваться альтернативы, -определение весов членов экспертизы относительно их компетенции и опыта.

Человек ответственной по иерархим управленческой деательности, может предложить окончательное групповое решение на более выской ступени иерархии. Руководство имеет право принимать окончательное решение самостоятельно.

Модифицированная математическая модель. Используя матричную структуру таблицы 1, можно предложить следующую модифицированную модель взвешенной суммы для группового принятия решений с учетом различий в уровне знаний и опыте экспертов из группы:

$$\text{Max}((\sum_{i=1}^{M} x_i \sum_{k=1}^{K} \lambda^k A_i^k)) \quad (1)$$

при ограничениях

$$\forall i=1,2,\ldots,M:(\forall k=1,2,\ldots,K: A_i^k = \sum_{j=1}^{N} w_j^k e_{ij}^k) \quad (2)$$

$$\sum_{j=1}^{N} w_j^k = 1, \ \forall k=1,2,\ldots,K \quad (3)$$

$$\sum_{i=1}^{M} x_i = 1, \quad x_i \in \{0,1\} \quad (4)$$

$$\sum_{k=1}^{K} \lambda^k = 1 \quad (5)$$

Нормализованные оценки альтернатив по критериям имеют безразмерные значения от 0 до 1 : большим значениям соотвествует лучшая

производительность. Для этих целей используются схемы нормализации оценки e_{ij}:

для максимизируемых критериев:

$$e^{*}_{ij}=e_{ij}(e^{max}_{ij})^{-1} \quad (6)$$

для критериев, которые будут минимизированы:

$$e^{*}_{ij}=e^{min}_{ij}(e_{ij})^{-1} \quad . \quad (7)$$

Ограничение (4) для выбра единственной альтернативы может быть выражено как:

$$\sum_{i=1}^{M} x_i=z, \quad x_i \epsilon \{0,1\} \text{ и } 1<z<M, \quad (8)$$

где константа z представляет собой число в интервале [2, M-1].

Заключение и рекомендации. Проведённое исследование показало, что процессы группового принятия решений требуют применения усовершенствованных моделей, учитывающих различия в знаниях и опыте экспертов. Предложенная модифицированная модель взвешенной суммы обеспечивает более объективный и устойчивый выбор альтернатив, что подтверждено численными экспериментами и апробацией на реальных данных. Включение весов экспертов позволило снизить субъективность и повысить доверие к коллективным решениям. Научная новизна работы заключается в разработке математической модели, которая интегрирует теоретические подходы и практические механизмы оценки. Практическая значимость состоит в возможности применения модели в управленческих, экономических и технических системах. В дальнейшем рекомендуется расширить область исследования, внедрив методы машинного обучения для автоматизации оценки компетентности экспертов, а также протестировать предложенные алгоритмы в различных отраслях – энергетике, логистике, образовании и здравоохранении.

Список литературы

1. Юсупбеков Н.Р., Алиев А.Р., Алиев Р.Р., Юсупбеков А.Н. Интеллектуальные системы управления и принятия решений. – Ташкент: Государственное научное издательство «Узбекистан миллий энциклопедияси», 2014. – 490 с.

2. Tzimopoulos C., Zormpa D., Evangelides C. Multiple criteria decision making using VIKOR method. Application in irrigation networks in the Thessaloniki plain. Proc. 13th Int. Conf. Environmental Science and Technology. Athens, Greece, 5–7 September 2013, CEST2013_0143, 8 p.

3. Юсупбеков Н.Р., Гулямов Ш.М., Авазов Ю.Ш., Ходжиева Н.Д. Методы организации энерго-замкнутой технологии. Chemical technology. Control and management, 2020, №2 (92), с. 21–28.

4. Ходжиева Н.Д. Решение задачи энергосбережения в автоматизированных системах управления технологическими процессами синтеза метанола. Вестник ТУИТ, 2020, №2 (54), с. 76–85.

5. Гулямов Ш.М., Ходжиева Н.Д., Исакова С. Эксергетический анализ установки первичной переработки нефти. Chemical technology. Control and management, 2020, №5–6 (95–96), с. 116–122.
6. Гулямов Ш., Зайнуддинова М., Ходжиева Н. Методика расчета информационных характеристик при химическом проектировании. International Conference on Information Science and Communications Technologies Applications, Trends and Opportunities (ICISCT), 2019.
7. Юсупбеков Н.Р., Гулямов Ш.М., Ходжиева Н.Д., Авазов Ю.Ш. Эксергетический анализ энерготехнологических установок. Материалы международной научной конференции «Инновационные решения инженерно-технологических проблем современного производства». – Бухара, 14–16 ноября 2019 г. – С. 249–254.

BANK FAOLIYATI SAMARADORLIGINI OSHIRISHDA BOSHQARUV HISOBINING ABC XARAJATLARNI HISOBGA OLISH USULIDAN FOYDALANISH

Soatov Farhod Komiljon o‘g‘li
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
tayanch doktorantura talabasi (PhD)
Elektron pochta: farhodsoatov09@gmail.com
ORCID: 0009-0002-2162-8553

Annotatsiya. Maqolada bank faoliyatida boshqaruv hisobini takomillashtirishda Activity-Based Costing (ABC) usulidan foydalanish imkoniyatlari tahlil qilinadi. An’anaviy xarajatlarni hisobga olish usullari bank xizmatlari va mahsulotlari tannarxini to‘liq aniqlashga imkon bermasligi sababli, ABC usuli jarayonlarga asoslangan yondashuvni taklif etadi. Ushbu tizim yordamida xizmat ko‘rsatish jarayonidagi resurslar iste’moli aniqlanadi, faoliyat yo‘nalishlari kesimida xarajatlar aniq taqsimlanadi va natijada bank faoliyati samaradorligi oshiriladi. Natijalar shuni ko‘rsatadiki, ABC usuli bank xizmatlarining rentabelligini tahlil qilish, narx siyosatini optimallashtirish va boshqaruv qarorlarini qabul qilish jarayonida muhim rol o‘ynaydi.

Kalit so’zlar: boshqaruv hisobi, Activity-Based Costing (ABC), bank samaradorligi, xarajatlarni boshqarish, raqamli transformatsiya.

Аннотация. В статье анализируются возможности использования системы Activity-Based Costing (ABC) для совершенствования управленческого учета в банковской деятельности. Традиционные методы учета затрат не позволяют полностью определить себестоимость банковских услуг и продуктов, поэтому система ABC предлагает подход, основанный на

процессах. С помощью этой системы выявляется потребление ресурсов в процессе оказания услуг, затраты точно распределяются по направлениям деятельности, и в результате повышается эффективность банковской деятельности. Результаты показывают, что система ABC играет важную роль в анализе рентабельности банковских услуг, оптимизации ценовой политики и процессе принятия управленческих решений.

Ключевые слова: управленческий учет, Activity-Based Costing (ABC), эффективность банка, управление затратами, цифровая трансформация.

Abstract. The article analyzes the possibilities of using the Activity-Based Costing (ABC) system to improve management accounting in banking operations. Traditional cost accounting methods do not allow for a complete determination of the cost of bank services and products, which is why the ABC system proposes a process-based approach. Through this system, the consumption of resources in the service provision process is identified, costs are accurately allocated across activity directions, and as a result, the efficiency of banking operations is enhanced. The results indicate that the ABC system plays a significant role in analyzing the profitability of bank services, optimizing pricing policies, and the process of making management decisions.

Key words: management accounting, Activity-Based Costing (ABC), bank efficiency, cost management, digital transformation.

Kirish. So‘nggi yillarda bank tizimida raqobatning kuchayishi va mijozlar talabining ortib borishi moliyaviy institutlarni ichki boshqaruv tizimlarini tubdan takomillashtirishga undamoqda. Xususan, bank xizmatlari tannarxini aniq hisoblash, samarali narx siyosatini yuritish va resurslardan oqilona foydalanish boshqaruv hisobining asosiy vazifalaridan biri hisoblanadi. An’anaviy xarajatlarni hisobga olish usullari ishlab chiqarish korxonalarida qo‘llanishga mo‘ljallangan bo‘lib, xizmat ko‘rsatish sohasida, xususan, banklarda xarajatlarning to‘g‘ri taqsimlanishini to‘liq ta’minlamaydi[1]. Chunki bank faoliyatida ko‘plab bilvosita xarajatlar mavjud bo‘lib, ular mahsulot va xizmatlarga aniq bog‘lab bo‘lmaydi. Shu nuqtai nazardan, ABC – Activity-Based Costing tizimi boshqaruv hisobi uchun muqobil yondashuv sifatida shakllangan. Mazkur tizim xarajatlarni bevosita jarayonlar va faoliyat turlariga biriktirish orqali ularning bank xizmatlari tannarxiga ta’sirini aniqlash imkonini beradi. Xalqaro tajribada ABC tizimidan foydalanish orqali banklar xizmat rentabelligini hisoblab, kam samarali yo‘nalishlarni qisqartirgan, yuqori daromad keltiruvchi xizmatlarga esa ko‘proq resurs yo‘naltirgan[2].

Metodologiya. Ushbu tadqiqotda quyidagi ilmiy-uslubiy yondashuvlardan foydalanildi: Nazariy tahlil – boshqaruv hisobi, xarajatlarni hisobga olish tizimlari va ABC metodologiyasi bo‘yicha ilmiy adabiyotlar hamda xalqaro tajribalar

o‘rganildi. *Amaliy tadqiqot* – bank faoliyatida ABC tizimini joriy etish jarayonida asosiy xarajat drayverlari (activity drivers) va resurs drayverlari (resource drivers) aniqlab chiqildi. *Raqamli yondashuv* – ABC tizimini joriy etishda raqamli platformalardan (ERP tizimlari, Business Intelligence vositalari) foydalanishning samaradorligi o‘rganildi. Chunki zamonaviy banklarda real vaqt rejimidagi ma’lumotlarni qayta ishlash boshqaruv hisobotlarining sifatini oshiradi.

Natijalar. O‘zbekiston banklari uchun ABC tizimining qo‘llanilishi quyidagi natijalarni berishi mumkin:

- Xizmatlar tannarxini aniq hisoblash – masalan, plastik karta chiqarish, pul o‘tkazmalari yoki onlayn bank xizmatlari bo‘yicha xarajatlar alohida hisoblanadi;
- Rentabellikni tahlil qilish – har bir mahsulot yoki xizmatning foyda darajasi aniq ko‘rsatiladi;
- Strategik qarorlarni asoslash – past rentabelli yo‘nalishlarni qisqartirish, yuqori daromadli xizmatlarni kengaytirish mumkin bo‘ladi;
- Narx siyosatini optimallashtirish – xizmatlarga adolatli narx belgilash, raqobatbardoshlikni oshirish.

Banklarda ABC tizimining joriy etilishi quyidagi samaradorlik ko‘rsatkichlarini ta’minlashi mumkin:

1. Operatsion samaradorlik – resurslarning ortiqcha sarflanishi aniqlanib, ularni qisqartirish orqali operatsion xarajatlar kamayadi.
2. Moliyaviy natijalar – xizmatlar tannarxini to‘g‘ri hisoblash orqali bank foydasi oshadi.
3. Mijozlar bilan ishlash sifatining oshishi – ABC tizimi yordamida mijozlarga xizmat ko‘rsatish jarayonidagi xarajatlar aniq ko‘rsatilgani uchun, xizmatlar paketini samarali shakllantirish imkoniyati paydo bo‘ladi.
4. Strategik ustuvorlik – yuqori daromadli va istiqbolli xizmatlar aniq ajratib ko‘rsatilgani uchun bank o‘z strategik rivojlanishini to‘g‘ri yo‘naltiradi.

Quyidagi modellashtirilgan jadvalda bank xizmatlarining ABC tizimi orqali tahlil qilingan misoli keltiriladi:

1-jadval

Bank mahsulotlari tannarxini aniqlashda ABC usulidan foydalanish.

(jadval illustrativ maqsadlarda tuzilgan)

Xizmat turi	Xarajat drayveri	Umumiy xarajat (mlrd so‘m)	Bir xizmatga to‘g‘ri keladigan xarajat (so‘m)	Rentabellik (%)
Plastik karta chiqarish	Kartalar soni	12,0	45 000	18
Onlayn tranzaksiyalar	Tranzaksiya soni	8,5	2 500	25

Kredit berish (iste’mol)	Kredit shartnomalari soni	20,0	320 000	10
Korporativ kreditlar	Kredit hajmi	35,0	1 500 000	22
Pul o‘tkazmalari	O‘tkazmalar soni	7,5	15 000	12

Jadvaldan ko‘rinib turibdiki, iste’mol kreditlari bo‘yicha xarajatlar yuqori bo‘lsa-da, rentabellik nisbatan past. Aksincha, onlayn tranzaksiyalar past xarajat evaziga yuqori rentabellik keltirmoqda. Bu holat bankning resurslarni qay yo‘nalishga ko‘proq ajratishi kerakligini aniq ko‘rsatadi.

Muhokama. Tadqiqot natijalari shuni ko‘rsatadiki, bank faoliyatida ABC tizimini joriy etish boshqaruv hisobini sezilarli darajada takomillashtirish imkonini beradi. Chunki an’anaviy usullar ko‘plab bilvosita xarajatlarni xizmatlarga teng taqsimlab yuboradi, bu esa mahsulot tannarxi va rentabelligi haqida noto‘g‘ri tasavvur uyg‘otadi.

I. ABC tizimining afzalliklari

1. Aniqlik va shaffoflik – xarajatlarning har bir faoliyat turiga aniq bog‘lanishi bankning moliyaviy hisobotlarini realroq qiladi. Bu menejerlarga qaysi xizmatlar foyda keltirayotganini, qaysilari zararli ekanini ko‘rsatadi[3].

2. Strategik qarorlarni qo‘llab-quvvatlash – yuqori xarajat talab qiladigan, ammo past rentabelli xizmatlarni qisqartirish yoki umuman to‘xtatish, buning o‘rniga samarali yo‘nalishlarni kengaytirish imkonini beradi.

3. Narx siyosatini optimallashtirish – ABC yordamida xizmatlar tannarxi aniq hisoblangani uchun adolatli narx belgilash osonlashadi. Bu esa raqobatbardoshlikni oshiradi.

4. Resurslardan samarali foydalanish – jarayonlar bo‘yicha xarajat drayverlari aniqlangani sababli, resurslarni qay sohalarga ko‘proq yo‘naltirish kerakligi tushunarli bo‘ladi.

5. Raqamli texnologiyalar bilan uyg‘unlashuv – zamonaviy ERP va BI tizimlari ABC modelini avtomatlashtirish imkonini bermoqda. Shu orqali real vaqt rejimida hisobotlar tayyorlanadi va qaror qabul qilish tezlashadi[4].

II. ABC tizimini joriy etishdagi muammolar

Biroq, ABC tizimini bank faoliyatida joriy etish bir qator muammolar bilan ham bog‘liq:

1. Murakkablik va yuqori xarajatlar – tizimni to‘liq joriy etish katta investitsiya talab qiladi. IT infratuzilmasini yangilash va ma’lumotlarni to‘plash jarayoni murakkab.

2. Kadrlar malakasi – ko‘plab bank xodimlari ABC tizimi metodologiyasini yetarli darajada bilishmaydi. Shu bois qo‘shimcha o‘quv kurslari va treninglar zarur.

3. Ma’lumotlar sifati – ABC tizimining samaradorligi to‘liq va aniq ma’lumotlarga bog‘liq. Ba’zi hollarda banklarda xizmatlar bo‘yicha batafsil ma’lumotlarni yig‘ish qiyin kechadi.

4. O‘zgarishlarga qarshilik – tashkilot ichida yangi tizimlarga qarshilik bo‘lishi mumkin. Bu, ayniqsa, rahbarlik va xodimlar o‘rtasida mentalitet muammolarini keltirib chiqaradi.

III. O‘zbekiston banklari uchun amaliy tavsiyalar

O‘zbekiston bank tizimida ABC tizimining samarali joriy etilishi uchun quyidagi chora-tadbirlar muhim hisoblanadi:

1. Pilot loyihalarni amalga oshirish – dastlab ayrim kichik banklarda ABC tizimining ayrim elementlarini sinovdan o‘tkazish. Bu tajriba keyinchalik boshqa banklarga ham joriy etilishi mumkin.

2. Xodimlarni o‘qitish – boshqaruv hisobi va moliya bo‘limi xodimlari uchun ABC metodologiyasi bo‘yicha malaka oshirish dasturlarini yo‘lga qo‘yish.

3. Raqamli platformalarni joriy etish – ERP, BI va Big Data texnologiyalari asosida ABC tizimini avtomatlashtirish. Bu ma’lumotlarni yig‘ish va qayta ishlashni sezilarli darajada yengillashtiradi[4].

4. Normativ-huquqiy asos yaratish – Markaziy bank tomonidan tijorat banklari uchun boshqaruv hisobi standartlari, jumladan ABC tizimiga oid metodik ko‘rsatmalar ishlab chiqilishi zarur.

Xulosa. Bank faoliyatida boshqaruv hisobini takomillashtirish zamonaviy sharoitda alohida ahamiyat kasb etadi. Tadqiqot natijalari shuni ko‘rsatadiki, ABC tizimi bank xizmatlarining tannarxini aniqlashda, rentabellikni tahlil qilishda va resurslardan samarali foydalanishda samarali vosita hisoblanadi.

Xalqaro tajriba ABC tizimi yordamida banklar o‘z faoliyatini optimallashtirganini, foydador xizmatlarni kengaytirib, zararli yo‘nalishlarni qisqartirganini ko‘rsatmoqda. O‘zbekiston banklari uchun ham ushbu tizimni bosqichma-bosqich joriy etish dolzarb vazifa hisoblanadi.

Xulosa qilib aytganda, ABC tizimidan foydalanish:

- bank xizmatlari tannarxini aniq belgilashni;
- narx siyosatini optimallashtirishni;
- resurslardan oqilona foydalanishni;
- boshqaruv qarorlarini samarali qabul qilishni ta’minlaydi.

Kelajakda O‘zbekiston banklari ABC tizimini raqamli transformatsiya jarayonlari bilan uyg‘unlashtirsa, bu ularning moliyaviy barqarorligi va xalqaro maydondagi raqobatbardoshligini oshiradi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro’yxati.

1. Robert S. Kaplan and Robin Cooper. Cost and effect: using integrated cost systems to drive profitability and performance. 1998. Harvard Business School Press Boston, Massachusetts.

https://books.google.co.uz/books?id=SP4ziJkv3yQC&printsec=frontcover&hl=ru&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

2. Angappa Gunasekaran. Responsive supply chain: A competitive strategy in a networked economy. Omega. Volume 36, Issue 4, August 2008, Pages 549-564 https://doi.org/10.1016/j.omega.2006.12.002

3. Robert S. Kaplan and Steven R. Anderson. Time-Driven ActivityBased Costing. Copyright © 2004 https://www.hbs.edu/ris/Publication%20Files/04-045_d62528d4-7931-4ea1-a205-d9683c639d6e.pdf

4. Deloitte 2021. The ABCs of Successful Strategy-led Transformation. https://www.deloitte.com/au/en/services/consulting/blogs/abcs-of-successful-strategy-led-transformation.html

5. Soatov Farhod Komiljon o‘g‘li. Faoliyatga asoslangan tannarx tizimini bank sohasida joriy etish: xorijiy tajriba va o‘zbekiston banklari uchun tahlil. «Iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitida davlat-xususiy sheriklik mexanizmlaridan foydalanishning ustuvor yo‘nalishlari» mavzusida xalqaro miqyosda o‘tkazilgan ilmiy-amaliy anjuman materiallari to‘plami –T.: TDIU., 2024. – 328-330 b.

6. www.deloitte.com

7. www.pwc.com

8. www.investopedia.com

GLOBALLASHUV SHAROITIDA RISKLARNI BOSHQARISH VA BUXGALTERIYA HISOBI INTEGRATSIYASI

Oripova Saodat Mirfotix qizi
Magistrant,Bank Moliya Akademiyasi

Annotatsiya. Mazkur tezisda globallashuv sharoitida risklarni boshqarish va buxgalteriya hisobi integratsiyasining ahamiyati yoritiladi. Tadqiqotda buxgalteriya axborotlari risklarni baholash va shaffof moliyaviy boshqaruvni ta’minlashdagi roli tahlil qilinadi.

Kalit so‘zlar: globallashuv, risklarni boshqarish, buxgalteriya hisobi, moliyaviy shaffoflik, integratsiya, xalqaro standartlar, investitsiya.

Аннотация. В тезисе рассматривается значение интеграции управления рисками и бухгалтерского учета в условиях глобализации.

Проанализирована роль бухгалтерской информации в оценке рисков и обеспечении прозрачного финансового управления.

Ключевые слова: глобализация, управление рисками, бухгалтерский учет, финансовая прозрачность, интеграция, международные стандарты, инвестиции.

Abstract. The thesis highlights the importance of integrating risk management and accounting in the context of globalization. It analyzes the role of accounting information in risk assessment and ensuring transparent financial management.

Keywords: globalization, risk management, accounting, financial transparency, integration, international standards, investment.

Kirish. Globallashuv jarayonlari jadal sur’atlar bilan rivojlanib, dunyo iqtisodiyotining barcha sohalariga ta’sir ko‘rsatmoqda. Xalqaro biznes munosabatlarining kengayishi, investitsion loyihalarning ko‘payishi va moliyaviy bozorlarning o‘zaro integratsiyalashuvi natijasida risklarni boshqarish masalasi yanada dolzarb ahamiyat kasb etmoqda. Shu bilan birga, moliyaviy boshqaruvning muhim bo‘g‘ini bo‘lgan buxgalteriya hisobi ham risklarni aniqlash, baholash va minimallashtirishda samarali vosita sifatida xizmat qilmoqda.

Bugungi kunda buxgalteriya hisobi faqatgina moliyaviy operatsiyalarni qayd etish va hisobot tayyorlash bilan chegaralanib qolmay, balki strategik qarorlar qabul qilishda zarur bo‘lgan axborotni taqdim etuvchi tizimga aylanmoqda. Ayniqsa, xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS) asosida shakllangan buxgalteriya ma’lumotlari risklarni monitoring qilish, prognozlash va shaffoflikni ta’minlashda muhim o‘rin tutadi.

Shu sababli globallashuv sharoitida risklarni boshqarish va buxgalteriya hisobi integratsiyasini chuqur o‘rganish ilmiy-nazariy va amaliy jihatdan katta ahamiyat kasb etadi. Ushbu tadqiqot mazkur jarayonlarning o‘zaro bog‘liqligini ochib berishga qaratilgan.

Adabiyotlar tahlili. Globallashuv sharoitida risklarni boshqarish va buxgalteriya hisobi integratsiyasi bo‘yicha olib borilgan tadqiqotlar ko‘plab olimlarning ilmiy izlanishlarida o‘z aksini topgan. Xususan, G. Hofstede, U. Beck va Z. Bauman kabi tadqiqotchilar globallashuv jarayonlarining iqtisodiy va ijtimoiy tizimlarga ta’sirini nazariy jihatdan tahlil qilgan bo‘lib, ular o‘z asarlarida xalqaro maydonda noaniqlik va xavf omillari kuchayishini qayd etadilar [1, 87; 2, 54].

Moliyaviy boshqaruv sohasida M. Crouhy, D. Galai va R. Mark risklarni boshqarishning konseptual asoslarini ishlab chiqib, moliyaviy institutlarda risklarni aniqlash, baholash va nazorat qilish mexanizmlarini keng yoritganlar [3, 112]. Shu

bilan birga, xalqaro standartlarga asoslangan buxgalteriya hisobi tizimlari risklarni minimallashtirishda ishonchli axborot manbai sifatida ko‘riladi [4, 65].

O‘zbekistonlik olimlar tomonidan ham risklarni boshqarish va buxgalteriya hisobini takomillashtirish masalalariga alohida e’tibor qaratilmoqda. Jumladan, mahalliy tadqiqotlarda investitsion loyihalarda risklarni kamaytirish, moliyaviy nazoratni kuchaytirish va xalqaro hisobot standartlariga moslashuv jarayonlari o‘rganilgan [5, 41; 6, 29].

Umuman olganda, mavjud adabiyotlar tahlili shuni ko‘rsatadiki, risklarni boshqarish va buxgalteriya hisobi integratsiyasi global iqtisodiy sharoitda moliyaviy barqarorlikni ta’minlashning muhim omili sifatida qaralmoqda. Biroq, amaliy mexanizmlar va milliy iqtisodiyot sharoitida ularni samarali tatbiq etish masalasi yanada chuqur izlanishni talab qiladi.

Tadqiqot usullari. Ushbu tadqiqotda globallashuv sharoitida risklarni boshqarish va buxgalteriya hisobi integratsiyasi jarayonlarini o‘rganishda turli ilmiy-uslubiy yondashuvlardan foydalanildi. Avvalo, mavzuga oid xorijiy va mahalliy adabiyotlar, ilmiy maqolalar va xalqaro moliyaviy hisobot standartlari tahlil qilindi.

Tadqiqotning metodologik asosini tahlil va sintez, qiyosiy tahlil, induktiv va deduktiv xulosalar chiqarish hamda statistik ko‘rsatkichlarni o‘rganish usullari tashkil etdi. Buxgalteriya hisobi va risklarni boshqarish bo‘yicha mavjud nazariy konsepsiyalar taqqoslab o‘rganildi, amaliy jarayonlarda ularning samaradorligi baholandi.

Shuningdek, O‘zbekiston va xorijiy mamlakatlar tajribasi qiyosiy jihatdan tahlil qilinib, risklarni boshqarish va buxgalteriya hisobi integratsiyasida xalqaro standartlarga mos keluvchi ilg‘or tajribalar aniqlashtirildi. Mazkur yondashuvlar yordamida tadqiqotda nazariy asoslar va amaliy tavsiyalar ishlab chiqildi.

Tahlil va natijalar. Tadqiqot davomida globallashuv sharoitida risklarni boshqarish va buxgalteriya hisobi integratsiyasi o‘zaro uzviy bog‘liq jarayonlar ekani aniqlandi. Buxgalteriya hisobi axborotlari nafaqat moliyaviy natijalarni aks ettiradi, balki risklarni erta aniqlash, monitoring qilish va boshqarish uchun zarur ma’lumotlar manbai sifatida xizmat qiladi.

Olingan natijalar shuni ko‘rsatadiki, xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS) asosida yuritiladigan hisob tizimi investorlar va manfaatdor tomonlarga yuqori darajada shaffoflikni ta’minlaydi. Shu orqali moliyaviy qarorlar qabul qilish jarayonida risklarni kamaytirish imkoniyati kengayadi.

Qiyosiy tahlillar asosida aniqlanishicha, rivojlangan mamlakatlarda risklarni boshqarish va buxgalteriya hisobi integratsiyasi maxsus axborot tizimlari orqali amalga oshirilmoqda. O‘zbekiston sharoitida esa bu jarayon bosqichma-bosqich rivojlanib, xalqaro standartlarga moslashuv jarayoni kuchaymoqda.

Tadqiqot natijalariga ko‘ra, samarali risk boshqaruvi va buxgalteriya hisobi integratsiyasi moliyaviy barqarorlikni ta’minlash, investitsion loyihalarning xavfsizligini oshirish hamda xalqaro moliyaviy bozorlar bilan uyg‘unlashuvni jadallashtirishda muhim omil bo‘lib xizmat qiladi.

Foydalanilgan manbalar:

1. Hofstede, G. *Culture's Consequences: Comparing Values, Behaviors, Institutions and Organizations Across Nations*. – Sage, 2001. – 350 b.
2. Beck, U. *World Risk Society*. – Cambridge: Polity Press, 1999. – 280 b.
3. Crouhy, M., Galai, D., Mark, R. *Risk Management*. – McGraw-Hill, 2014. – 415 b.
4. Nobes, C., Parker, R. *Comparative International Accounting*. – Pearson, 2016. – 290 b.
5. Karimov, A. “Investitsion loyihalarda risklarni baholash va boshqarish mexanizmlari.” – *Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar*, 2022. – 56 b.
6. Rasulov, Sh. “O‘zbekiston sharoitida buxgalteriya hisobi va xalqaro standartlarga integratsiya muammolari.” – *Moliyaviy tahlil jurnali*, 2023. – 44 b.
7. O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi. *Buxgalteriya hisobi milliy standartlari*. – Toshkent, 2022.

CAMELS РЕЙТИНГ ТИЗИМИ АСОСИДА БАНКЛАРНИНГ ИҚТИСОДИЙ ХАВФСИЗЛИГИНИ НАЗОРАТ ҚИЛИШ

Abdullaeva Go‘zal Altinbekovna
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti tadqiqotchisi

Аннотация. Мақоланинг мақсади CAMELS рейтинг тизими асосида банкларнинг кучли ёки заиф томонлари, банк рисклари юзага келишининг олдини олиш, ички ва ташқи таҳдидларни баҳолаш, банкларининг фаолиятини назорат қилиш орқали тижорат банкларининг иқтисодий хавфсизлигини таъминлашни баҳолашга қаратилган.

Калит сўзлар: CAMELS рейтинг тизими, юзага келадиган хавф-хатарлар ва шоклар, яширин даромадларни легаллаштириш, макропруденсиал сиёсат воситалари, тижорат банкларининг иқтисодий хавфсизлиги

Аннотация. Целью статьи является оценка сильных и слабых сторон банков, предотвращение банковских рисков, оценка внутренних и внешних угроз, а также обеспечение экономической безопасности коммерческих банков посредством мониторинга их деятельности на основе рейтинговой системы CAMELS.

Ключевые слова: рейтинговая система CAMELS, возникающие риски и шоки, легализация скрытых доходов, инструменты макропруденциальной политики, экономическая безопасность коммерческих банков

Abstract. The purpose of the article is to assess the strengths and weaknesses of banks, the prevention of bank risks, the assessment of internal and external threats, and the provision of economic security to commercial banks through monitoring their activities, based on the CAMELS rating system.

Keywords: CAMELS rating system, emerging risks and shocks, legalization of hidden income, macroprudential policy instruments, economic security of commercial banks

Кириш. Дунёда ҳамон ҳукм сураётган глобал молиявий-иқтисодий инқирозларнинг ҳалигача бартараф этилмаганлиги бир шароитда банкларнинг иқтисодий хавфсизлигини назорат қилиш муаммолари таркибидаги ўта муҳим масалалардан бири саналади. Ушбу муаммонинг ечимини топиш учун банк назорати бўйича CAMELS рейтинг тизимига асосланишимиз мақсадга мувофиқ, чунки у Халқаро банк амалиётида банклар иқтисодий хавфсизлигининг назорати учун муҳим аҳамиятга эга.

Адабиётлар таҳлили. CAMELS рейтинг тизими устида J. Baral, Sarkar, Shiu, Nimalathasan, Hermus & Narang, Teker, Dincer, A. Mehta, Prasad & Ravinder, Hofmann, Rozzani & Rahman, Roman, Masood, Shaddady & Moore, Kulshrestha & Srivastava каби иқтисодчи олимлар тадқиқот олиб борганлар. Хусусан, J. Baral CAMEL тизими ёрдамида Непалдаги қўшма банкларнинг ҳолати, қўшма банкларнинг тижорат банкларига нисбатан соғломлаштириш даражаси баҳоланган бўлса-да, CAMEL тизими параметрлари кенг доирадги шоклар билан молиявий соғломлаштиришга нисбатан заифлигини исботлаб берди. Prasad & Ravinderклар эса CAMEL тизими ёрдамида Ҳиндистондаги 20 та миллий банк фаолиятини баҳоладилар. Тадқиқотга кўра, хусусий сектор банклари миллий банкларга нисбатан юқори самарадорлик ва мустаҳкамлик эга бўлиб, умумий кўрсаткичлар бўйича уларнинг рўйхати биринчи ўринга қўйилди, юзага келган фарқларни баҳолаш учун статистик тестлар амалга оширилди.

Тадқиқот усуллари. Суъний интеллект технологиялари шароитида банк секторининг иқтисодий хавфсизлигига бўлган таҳдидларни CAMELS рейтинг тизими асосида таҳлил қилиш, баҳолаш, хавфсиз фаолиятни тизимли баҳолаш учун келгусида амалга ошириладиган бир қатор вазифаларни белгилаб олсак мақсадга мувофиқ бўлади. Бунинг учун қўйилган муаммоли масаланинг ечимини топишда экспериментал ҳисоб-китобларни амалга ошириш учун функционал таъминот, дастурий таъминот, ахборот таъминоти ва бошқа ташкилий-услубий чора-тадбирларни ишлаб чиқиш тақозо этилади.

Бунда айнан банк секторининг иқтисодий хавфсизлигига бўлган таҳдидларни таҳлил қилиш, баҳолаш жараёнларига математик тавсиф беришда уларни ифодаловчи миқдор ва сифат кўрсаткичларини назорат қилишни эътиборга олиш лозим. Шу сабабли биз банкнинг иқтисодий хавфсизлигини таҳлил қилишнинг ҳисоблаш моделлари ва алгоритмларини қуйидаги тартибда ишлаб чиқдик:

I. Капитал монандлигининг (C) алгоритмлари:

1. Регулятив капитал (C_{rk}) рискка тортилган активлар (C_{ra}) нисбатига тенг: $C_1 = C_{rk} / C_{ra}$
2. Регулятив капитал (C_{rk}) жами активлар (C_{ua}) нисбатига тенг: $C_2 = C_{rk} / C_{ua}$
3. Капитал билан асосий воситаларнинг ($C_{rk}–C_{ov}$) айирмаси жами активлар (C_{ua}) нисбатига тенг: $C_3 = (C_{rk} – C_{av}) / C_{um.}$
4. Жами мажбуриятлар (C_{um}) жами активлар (C_{ua}) нисбатига тенг: $C_4=C_{um}/C_{ua}$
5. Давлат қимматли қоғозлари (C_{qq}) жами инвестициялар (C_{ui}) нисбатига тенг

$$C_5 = C_{qq} / C_{ui}$$

II. Активлар сифатининг (A) алгоритмлари:

6. Дарамод келтирадиган активлар (A_{dk}) жами активларнинг (C_{ua}) нисбатига тенг: $A_1 = A_{dk} / C_{ua}$
7. Жами инвестициялар (A_{uk}) жами активлар (C_{ua}) нисбатига тенг: $A_2 = A_{ui}/C_{ua}$
8. Даромад келтирмайдиган кредитлар (A_{kd}) жами кредитлар ва қарзларнинг (A_{uk}) нисбатига тенг: $A_3 = A_{kd} / A_{uk}$
9. Кредит бўйича эҳтимолий йўқотишларни қоплаш заҳиралари (A_{kz}) жами кредитлар ва қарзларнинг (A_{uk}) нисбатига тенг: $A_4 = A_{kz} / A_{uk}$
10. Жами кредитлар ва қарзлар (A_{uk}) жами активлар (C_{ua}) нисбатига тенг:

$$A_5 = A_{yk} / C_{ua}$$

III. Бошқарув мустаҳкамлигининг (M) алгоритмлари:

11. Битта ходимга (M_{bx}) тўғри келадиган фойда (M_{sf}): $M_1 = M_{sf} / M_{bx}$
12. Битта ходимга (M_{bx}) тўғри келадиган бизнес улуши (M_{bz}): $M_2 = M_{sf} / M_{bz}$
13. Қарз маблағлари жами активларнинг (C_{ua}) нисбатига тенг: $M_3 = M_{qm} / C_{ua}$
14. Даромадлар харажатларнинг нисбатига тенг: $M_4 = M_{dd} / M_{xt}$
15. Жами кредитлар (A_{uk}) жами депозитлар нисбатига тенг: $M_5 = A_{uk} / M_{jd}$

IV. Даромад (рентабеллик) бўйича (E) алгоритмлар:

16. Соф фойда (зарар) (E_{sf}) активлар рентабеллигининг (E_{ar}) нисбатига тенг:

$$E_1 = E_{sf} / E_{ar}$$

17. Соф фойда (зарар) (E_{sf}) капитал рентабеллигининг (E_{ar}) нисбатига тенг:

$$E_2 = E_{of} / E_{kr}$$

18. Operatsion фойда (E_{of}) активлар рентабеллигининг (E_{ar}) нисбатига тенг:

$$E_3 = E_{of} / E_{ar}$$

19. Фоизли даромадлар (E_{fd}) активлар рентабеллигининг (E_{ar}) нисбатига тенг:

$$E_4 = E_{fd} / E_{ar}$$

20. Фоизсиз даромадлар (E_{df}) активлар рентабеллигининг (E_{ar}) нисбатига тенг:

$$E_5 = E_{df} / E_{ar}$$

V. Ликвидлилик бўйича (L) алгоритмлар:

21. Ликвидли активлар (L_{av}) жами активлар (C_{ua}) нисбатига тенг: $L_1 = L_{av} / C_{ua}$

22. Ликвидли активлар (L_{av}) қисқа муддатли мажбуриятларнинг (L_{qm}) нисбатига тенг: $L_2 = L_{av} / L_{qm}$

23. Ликвидли активлар (L_{av}) жами депозитларнинг (M_{jd}) нисбатига тенг:

$$L_3 = L_{av} / M_{jd}$$

24. Давлат қимматли қоғозлари (C_{qq}) жами активлар (C_{ua}) нисбатига тенг:

$$L_4 = C_{qq} / C_{ua}$$

VI. Бозор рискига сезгирлиги бўйича (S) алгоритмлар:

25. Банк активлари (S_{ba}) банк сектори жами активлари (S_{ua}) нисбатига тенг:

$$S_1 = S_{ba} / S_{sa}$$

Демак, муайян давр (ой, чорак, йил) учун банкнинг иқтисодий хавфсизлигини таҳлил қилиш жараёнлари қоидаси бўйича тузилган моделлар ва алгоритмлар режалаштириш даврига мутаносиб равишда иқтисодий кўрсаткичларни миқдор ва сифат жиҳатдан ҳисобга олган ҳолда умумлаштиради ва тизимлаштиради.

Таҳлил ва натижалар. АҚШ тижорат банкларини назорат қилишда CAMELS рейтинг тизими қўлланилса-да, ушбу тизим ҳар бир компонентнинг рейтингини аниқлаш мақсадида банк менежментига бўлган таъсирини аниқлайди, якуний баҳолаш даражасини кўрсатади ва назорат органларининг банкка бўлган муносабатларини олдиндан белгилайди.

Банкнинг ишончлилиги CAMELS рейтинг тизимининг компонентлари ҳолати билан боғлиқ, чунки бу компонентларнинг миқдорий натижалари менежерларнинг хулоса чиқаришига имкон яратади. Банкнинг *иқтисодий хавфсизлиги* ушбу рейтинг тизими компонентларини баҳолашнинг қоидалари асосида амалга оширилади. Баҳолаш қоидалардан келиб чиққан ҳолда барқарор банкларнинг бешта гуруҳини 2 та категорияга бўлиш мумкин. *1 - категориядаги банкларнинг асосий кўрсаткичлари юқори даражали бир хил турдаги банклар гуруҳи, жиддий муаммоларга эга бўлмаган банклар, юқори сифатли бошқарувга эга бўлган банклар сиафтида характерланади. 2 - категорияли банклар ўзининг тўлақонлилиги ва муаммоларни ҳал этилиш имкониятига қараб фарқланади.*

Учинчи гуруҳга асосий кўрсаткичларнинг меъёрий даражасига риоя қилмаслиги; коэффициентларнинг ҳақиқий қиймати ўртача ёки бир хил турдаги банклар билан қиёсланганда паст даражадалиги ҳамда бошқариш тизимида камчиликлар мавжуд бўлса-да, келгуси даврда банк фаолиятига

хавф туғдириши мумкин бўлган банклар киради. Бу жиҳатлар назорат органлари томонидан банкларни қатъий назорат қилишига зарурият туғдиради. Ушбу банклар критик ҳолатдаги банклар бўлиб, уларда асосий коэффициентларнинг барчаси қониқарсиз; банк раҳбари муаммоларни мустақил равишда ҳал этиш лаёқатига эга эмас; муаммоларни бартараф этиш учун акциядорлар томонидан кечиктириб бўлмайдиган молиявий ёрдам кўрсатиши тақозо этади; ёрдам кўрсатилмаган ҳолатларда банк қайтадан ташкил этилиши ёки тугатилиши мумкин каби белгилар акс этади. Натижавий баҳолашларда CAMELS тизими бўйича ҳисобланган якуний рейтинг ҳисобга олинади. Аксарият ҳолларда рейтинг баҳолаш коэффициентлари ёрдамида амалга оширилади. Бу ҳолатда *якуний* рейтингнинг таъсири ё кучаяди ёки камаяди. *Якуний* рейтинг менежерларга банкнинг «яхши», «қониқарли», «етарли» ва «қониқарсиз» эканлиги тўғрисида ахборот ҳавола этади.

1 – жадвал

2018 - 2024 йилларда Ўзбекистондаги тижорат банкларининг *CAMELS рейтинг тизими* бўйича умумий параметрлари

Bank nomi	C	A	M	E	L	S	AVG	Rating
Agrobank	34.63	30.44	38.25	4.49	16.56	11.97	19.62	**6**
Aloqabank	32.52	29.21	32.74	4.26	15.00	8.98	17.67	**9**
Asakabank	38.57	32.02	47.79	5.94	17.42	15.78	22.65	**2**
Mikrokreditbank	33.75	30.03	35.40	4.34	16.19	10.47	18.74	**7**
O‘zmilliybank	39.75	32.28	48.56	6.06	17.98	16.19	23.11	**1**
Ipotekabank	32.88	29.68	34.05	4.32	15.13	9.89	18.14	**8**
Xalq banki	37.57	31.74	43.42	5.13	17.33	14.86	21.58	**3**
Ipak Yo‘li banki	31.58	28.82	30.69	3.89	15.05	7.53	16.94	**10**
Qishloq qurilish bank	35.88	30.81	40.02	4.72	16.25	12.89	20.22	**5**
Ravnaqbank	28.81	28.36	26.11	2.96	13.37	5.87	15.21	**11**
O‘zsanoatqurilishbank	36.83	31.27	41.23	4.92	16.92	13.61	20.83	**4**
Eron Soderot bank	27.77	28.06	26.37	2.52	13.22	4.39	14.62	**12**

1 – жадвалда тижорат банклари ичида O‘zmilliybank билан Asakabank юқори даражали позициядаги кўрсаткичларга эришди ва умумий ўртача 23.11 ҳамда 22.65 баллар билан биринчи ва иккинчи ўринларни эгаллади. Бироқ Ravnaqbank билан Eron Soderot bank умумий ўртача 15.21 ҳамда 14.62 баллар билан ўн биринчи ва ўн иккинчи ўринларни эгаллади. Бу ҳолат мазкур банкларнинг заиф томонларини кўрсатиб берди.

Хулоса. Банк амалиётида CAMELS рейтинг тизимидан батафсил фойдаланмаганлиги сабабли фойдаланувчиларга ушбу инструментни таклиф қиламиз, чунки нафақат тижорат банкларининг иқтисодий хавфсизлигини

таъминлашнинг ҳозирги ҳолати, балки сценарийлар асосида иқтисодий жараёнларни прогноз қилиш ва тезкор бошқарув қарорларини қабул қилиш самарадорлигини оширишга кўмак берадиган инструмент саналади.

Фойдаланилган манбалар

1. Abdullaeva G.@Abdullaev G. (2025). Tijorat banklarining iqtisodiy xavfsizligi holatining tahlili va rivojlanish tendensiyalari // Agrobiznes, fan va texnologiyalar jurnali, 2025-yil, №3/[3]-son. 96 –116 b.
2. Baral, J. (2005). Health Check-up of Commercial Banks in the Framework of CAMEL: A Case Study of Joint Venture Banks in Nepal. The Journal of Nepalese Business Studies. II(1).
3. Prasad, K.V.N. and Ravinder, G. (2012). A Camel Model Analysis of Nationalized Banks In India. International Journal of Trade and Commerce-IIARTC, 1(1), 23–3.

STRATEGIK BOSHQARUV HISOBINI TAKOMILLASHTIRISH YO‘NALISHLARI

Hamroyeva Zuhra Amiral qizi
“Moliya hisob va hisobot” kafedra
mustaqil tadqiqotchisi
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti

Annotatsiya. Maqolada strategik boshqaruv hisobi tushunchasi, uning zamonaviy tadbirkorlik va iqtisodiyotdagi roli hamda uni takomillashtirish yo‘nalishlari muhokama qilinadi. Strategik boshqaruv hisobi deb ma’lumotlar asosida qaror qabul qilish jarayonini optimallashtirishga yordam beradigan usullar majmui tushuniladi. Maqolada strategik boshqaruvning samaradorligini oshirish uchun loyihalash, monitoring va baholash tizimlarini takomillashtirish zarurligi ta’kidlanadi. Bundan tashqari, raqamli texnologiyalar va innovatsion yondashuvlar kiritilishi orqali strategik boshqaruv hisobini modern sharoitlarga moslashtirish yo‘llari ko‘rib chiqiladi.

Kalit so‘zlar. strategik boshqaruv, hisoblash tizimi, korporativ boshqaruv, qaror qabul qilish, monitoring, baholash, raqamli texnologiyalar, innovatsiya, strategik rejalashtirish, iqtisodiy samaradorlik.

Аннотация. В статье обсуждаются концепция стратегического управления учетом, его роль в современном предпринимательстве и экономике, а также направления его совершенствования. Под стратегическим управлением учетом понимается совокупность методов, направленных на оптимизацию процесса принятия решений на основе данных. В статье

подчеркивается необходимость совершенствования систем планирования, мониторинга и оценки для повышения эффективности стратегического управления. Кроме того, рассматриваются пути адаптации стратегического управления учетом к современным условиям путем внедрения цифровых технологий и инновационных подходов.

Ключевые слова. стратегическое управление, система учета, корпоративное управление, принятие решений, мониторинг, оценка, цифровые технологии, инновации, стратегическое планирование, экономическая эффективность. Abstract: The article discusses the concept of strategic management accounting, its role in modern entrepreneurship and economics, as well as directions for its improvement. Strategic management accounting is understood as a set of methods aimed at optimizing the decision-making process based on data. The article emphasizes the need to improve planning, monitoring, and evaluation systems to enhance the efficiency of strategic management. Additionally, it explores ways to adapt strategic management accounting to modern conditions through the integration of digital technologies and innovative approaches.

Keywords. strategic management, accounting system, corporate governance, decision-making, monitoring, evaluation, digital technologies, innovation, strategic planning, economic efficiency.

Kirish. Zamonaviy iqtisodiyotda strategik boshqaruv tashkilotlarning muvaffaqiyatiga erishish uchun muhim omil hisoblanadi. Strategik boshqaruv hisobi esa bu jarayonni amalga oshirishda asosiy vosita bo‘lib xizmat qiladi. Unga ko‘ra, tashkilotlar o'z faoliyatini rejalashtirish, monitoring qilish va baholash imkoniyatiga ega bo‘ladilar. Shu sababli, strategik boshqaruv hisobini takomillashtirish har bir tashkilot uchun dolzarb masala hisoblanadi. Bugungi kunda strategik boshqaruv hisobi faqat hisob-kitoblar bilan cheklanmaydi; u raqamli texnologiyalar, big data va sun’iy intellekt kabi innovatsion yechimlardan foydalanib rivojlantirilmoqda. Shuningdek, strategik boshqaruvning samaradorligi tashkilotning resurslaridan samarali foydalanish, maqsadlarga erishish va raqobatbardoshlik darajasini oshirish bilan bog‘liqdir. Maqolaning maqsadi – strategik boshqaruv hisobini takomillashtirish yo‘nalishlarini aniqlash va ularni amalga oshirishda qo‘llaniladigan metodologik yondashuvlarni tahlil qilishdan iborat.

Adabiyotlar sharhi. Strategik boshqaruv hisobini (Strategic Management Accounting – SMA) takomillashtirish masalasi hozirgi kunda global miqyosda korxonalar raqobatbardoshligini oshirish, resurslardan samarali foydalanish va uzoq muddatli moliyaviy natijalarga erishishda muhim ahamiyat kasb etmoqda.

Shu bois, ilmiy adabiyotlarda ushbu sohaga oid yondashuvlar tobora chuqurlashib bormoqda.

Birinchilardan bo‘lib, Shank va Govindarajan (1993) strategik boshqaruv hisobini klassik yondashuvdan farqli ravishda qiymat zanjiri tahlili (value chain analysis), raqobat ustunligi va xarajat omillari tahliliga asoslanishi kerakligini ta’kidlagan. Ularning fikriga ko‘ra, strategik qarorlar moliyaviy hisobotlardan tashqari, bozor, raqobatchilar va xaridorlar haqidagi ma’lumotlarga ham tayanishi lozim.

Bromwich (1990) strategik boshqaruv hisobining asosiy vazifalaridan biri sifatida mijozga yo‘naltirilgan qarorlar qabul qilish uchun zarur bo‘lgan nisbiy xarajatlar va mahsulotlar qiymatini baholashni ko‘rsatadi. U ushbu yondashuvni marketing va strategik rejalashtirish bilan integratsiyalashgan yondashuv deb ataydi.

Roslender va Hart (2003) esa SMA kontseptsiyasini "hisob-kitobdan ko‘ra ko‘proq strategiya" tamoyiliga asoslanishini ilgari surgan. Ular hisob axborotining nafaqat o‘lchov funktsiyasi, balki strategik hamkorlik va qiymat yaratish jarayonida axborot almashinuvi funksiyasini bajarishini ta’kidlaydilar.

Langfield-Smith (2008) esa korxona ichki boshqaruv tizimini strategik maqsadlarga bog‘lashda boshqaruv hisobining rolini chuqur tahlil qilib, KPI’lar (asosiy samaradorlik ko‘rsatkichlari) va BSC (Balanced Scorecard) kabi zamonaviy yondashuvlar SMA’ni samarali qo‘llash vositasi bo‘lishi mumkinligini ko‘rsatadi.

Chenhall (2005) innovatsion raqobat muhitida axborot texnologiyalarining integratsiyasi bilan strategik boshqaruv hisobini uyg‘unlashtirish zarurligini ta’kidlab, bu orqali qaror qabul qilish tezligi va aniqligi oshishini qayd etadi.

O‘zbekistonda ham bu boradagi izlanishlar kuchaymoqda. Jumladan, iqtisodchi olimlar A.U.Burkhanov, B.O.Tursunov, B.A.Usmonov, hamda A.X.Mamatqulovlar o‘z tadqiqotlarida qayta ishlash sanoatida xarajatlarni strategik boshqaruv asosida tahlil qilishning metodologik yondashuvlarini ishlab chiqqan va strategik qarorlar qabul qilishda SMA vositalarining o‘rni haqida fikr bildirgan. Yana mahalliy iqtisodchi olimlardan B.T.Xolboev, Y.P.Khalikulova va K.F.Uktamovlar esa strategik boshqaruv hisobini ishlab chiqarish korxonalarida qo‘llash bo‘yicha takliflar ishlab chiqib, ayniqsa tannarxni boshqarishda target costing, activity based costing kabi ilg‘or usullarning ahamiyatini ta’kidlaydi.

Tahlil va muhokama. Strategik boshqaruv hisobi – bu tashkilotning strategik maqsadlariga erishish uchun qo'llaniladigan usullar, vositalar va mezonlarning majmui bo‘lib, u faoliyatni rejalashtirish, monitoring qilish va baholash jarayonlarini o‘z ichiga oladi. Bu hisob tizimining samaradorligi tashkilotning raqobatbardoshligi, resurslardan samarali foydalanishi va

maqsadlariga erishish darajasini aniqlaydi. Shuning uchun strategik boshqaruv hisobini takomillashtirish har bir tashkilot uchun dolzarb masala hisoblanadi.

Strategik boshqaruv hisobi bir necha asosiy tamoyillarga tayanadi, ularning har biri tashkilotning muvaffaqiyati uchun muhim rol o‘ynaydi:

Maqsadga yo‘naltirilganlik: Strategik boshqaruv hisobi tashkilotning strategik maqsadlariga mos kelishi kerak. Bunda barcha hisob-kitoblar va monitoring jarayonlari tashkilotning uzun muddatli maqsadlariga erishishga xizmat qilishi lozim. Maqsadga yo'naltirilgan yondashuv tashkilotning faoliyatini tartibga solish va samaradorligini oshirishga yordam beradi.

Ochiqlik va aniqlovchilik: Hisob tizimida ishlatiladigan ko‘rsatkichlar va mezonlar aniq va ochiq tarzda belgilanishi zarur. Agar ko‘rsatkichlar noaniq yoki chalkash bo'lsa, unda qaror qabul qilish jarayoni murakkablashadi va strategik maqsadlarga erishish qiyinlashadi. Integratsiya: Strategik boshqaruv hisobi boshqa boshqaruv tizimlari bilan integratsiya qilinishi kerak. Masalan, strategik boshqaruv hisobi moliyaviy va operatsion boshqaruv tizimlari bilan bog'langan holda ishlaganda, tashkilotning umumiy faoliyatini yanada samarali boshqarish imkoniyati tug‘iladi.

Dinamiklik: Tashkilotning tashqi va ichki muhitining doimiy ravishda o‘zgarishi strategik boshqaruv hisobining yangilanishini talab etadi. Dinamik sharoitlarda faoliyat yuritadigan tashkilotlar uchun strategik boshqaruv tizimi moslashuvchan va tezkor ravishda o‘zgarishlarni qo'llab-quvvatlash qobiliyatiga ega bo‘lishi muhimdir.

Strategik boshqaruv hisobini takomillashtirish uchun turli yo‘nalishlar mavjud, ulardan ba’zilari quyida keltirilgan:

Birinchidan, raqamli texnologiyalardan foydalanish orqali tashkilotlar strategik ma’lumotlarni tezkor to'plash, tahlil qilish va ulardan samarali foydalanish imkoniyatiga ega bo‘ladilar. Masalan: Big Data texnologiyalari katta hajmdagi ma’lumotlarni tahlil qilish orqali tashkilotlar strategik qarorlar qabul qilishda aniqroq va asoslanganroq yechimlarga erishishlari mumkin. Big data texnologiyalari tashkilotlarga mijozlar, boshqa tashkilotlar va global tendentsiyalar haqidagi ma'lumotlarni chuqur tahlil qilishga yordam beradi.

Ikkinchidan, sun’iy intellekt va mashinaviy o‘rganish: Sun’iy intellekt (AI) va mashinaviy o‘rganish algoritmlari strategik qarorlarni avtomatlashtirish va optimallashtirish uchun qo‘llaniladi. AI yordamida tashkilotlar strategik risklarni oldindan aniqlash, potentsial muammolarni bartaraf etish va samarali strategik rejalarni ishlab chiqish imkoniyatiga ega bo‘ladilar.

Uchinchidan, monitoring va baholash tizimini takomillashtirish strategik boshqaruv hisobining samaradorligini sezilarli darajada oshiradi. Bu yo‘nalishda quyidagi chora tadbirlar amalga oshirilishi mumkin: Key Performance Indicators

(KPI): Strategik maqsadlarga erishish darajasini aniqlash uchun KPI larni aniqlash va ularni doimiy ravishda kuzatish kerak. KPI lar tashkilotning ishlash samaradorligini o‘lchashda asosiy vosita hisoblanadi.

To‘rtinchidan, risklarni baholash va minimallashtirish mexanizmlari: Strategik boshqaruv hisobi risklarni aniqlash va ularni minimallashtirish mexanizmlarini o‘z ichiga olishi kerak. Risklarni oldindan aniqlash orqali tashkilotlar strategik muammolarga duch kelmasdan qaror qabul qilishlari mumkin.

Beshinchidan, innovatsion yondashuvlar strategik boshqaruv hisobini yangicha bosqichga olib chiqadi. Masalan: Agile metodologiyasi: Agile metodologiyasi strategik rejalarni moslashuvchan va dinamik tarzda boshqarishga yordam beradi. Bu metodologiya tashkilotlarga tezkor o‘zgarishlarga moslashish va strategik rejalarni yangilash imkoniyatini beradi.

Shuningdek, Design thinking yondashuvi strategik muammolarni hal qilish va yangi g'oyalarni sinab ko‘rish uchun qo‘llaniladi. Bu yondashuv tashkilotlarga innovatsion echimlar topish va strategik afzallikka erishishga yordam beradi.

Strategik boshqaruv hisobini takomillashtirish uchun korporativ madaniyat va kadrlar rivojlanishi ham ahamiyatli rol o‘ynaydi. Bu yo‘nalishda quyidagilar amalga oshirilishi kerak:

Xodimlarni malakasini oshirish: Xodimlarni strategik boshqaruv va hisoblash tizimlari bo‘yicha malakasini oshirish orqali tashkilotlar faoliyatini yanada samarali boshqarish imkoniyatiga ega bo'ladilar. Jamoaviy ish va komandaviy faoliyatni rag‘batlantirish:

Jamoaviy ish va komandaviy faoliyatni rag‘batlantirish orqali tashkilotlar strategik maqsadlarga erishish uchun kuchli komandaga ega bo‘lishlari mumkin.

Zamonaviy sharoitda tashkilotlar ekologik va ijtimoiy javobgarlikni strategik boshqaruvga integratsiya qilishlari kerak. Bu ESG (Environmental, Social, and Governance) ko‘rsatkichlarini hisobga olgan holda strategik qarorlar qabul qilishni anglatadi. ESG tamoyillariga amal qilish orqali tashkilotlar o‘z reputatsiyasini mustahkamlash va davlat va jamiyat oldida javobgarlikni namoyon qilishlari mumkin.

Xulosa. Strategik boshqaruv hisobini takomillashtirish – bu har bir tashkilotning muvaffaqiyati uchun zarur shart. Raqamli texnologiyalar, innovatsion yondashuvlar va monitoring tizimlarini modernizatsiya qilish orqali tashkilotlar o‘z faoliyatini yanada samarali boshqarish imkoniyatiga ega bo'ladilar. Bundan tashqari, korporativ madaniyat va kadrlarni rivojlantirish ham strategik boshqaruvning samaradorligini oshirishda muhim rol o‘ynaydi. Kelajakda strategik boshqaruv hisobi yanada murakkablashib boradigan iqtisodiy va ijtimoiy sharoitlarga moslashishi kerak bo'ladi.

Foydalangan adabiyotlar ro‘yxati

1. Shank, J.K., & Govindarajan, V. (1993). Strategic Cost Management: The New Tool for Competitive Advantage. Free Press.

2. Bromwich, M. (1990). The case for strategic management accounting: The role of accounting information for strategy in competitive markets. Accounting, Organizations and Society, 15(1–2), 27–46.

3. Roslender, R., & Hart, S. J. (2003). In search of strategic management accounting: Theoretical and field study perspectives. Management Accounting Research, 14(3), 255 279.

4. Langfield-Smith, K. (2008). Strategic management accounting: How far have we come in 25 years? Accounting, Auditing & Accountability Journal, 21(2), 204–228.

5. Chenhall, R. H. (2005). Integrative strategic performance measurement systems, strategic alignment of manufacturing, learning and strategic outcomes: an exploratory study. Accounting, Organizations and Society, 30(5), 395–422.

6. Mamatqulov A.X. (2023). Paxtani qayta ishlash korxonalarida ishlab chiqarish xarajatlarini strategik boshqaruv asosida tahlil qilish. Moliya ilmiy jurnali, №3.

7. Xolboev B.T. (2022). Ishlab chiqarish korxonalarida strategik boshqaruv hisobining rivojlantirish yo‘nalishlari. Iqtisodiyot va innovatsiyalar, №6.

8. Usmonov, B. (2023). Theory and practice of evaluation of capital assets in Uzbekistan. YASHIL IQTISODIYOT VA TARAQQIYOT, 1(11-12).

9. Burkhanov, A., & Tursunov, B. O. (2020). Main indicators of textile enterprises' financial security assessment. Vlakna a Textil, 27(3), 35-40.

10. Burkhanov, A. U., Tursunov, B. O., Uktamov, K. F., Imomov, J. O., Nosirov, J. T., & Akbarova, B. (2023, December). Ways and Prospects of Rational Use of Production Capacity in Ensuring Financial Security in Textile Enterprises In The Conditions of Digital Economy Transformation. In Proceedings of the 7th International Conference on Future Networks and Distributed Systems (pp. 234-242).

ИНТЕГРАЦИЯ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И МСФО В СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА

Юсупов Бехзод Юсуп угли
Магистр, соискатель PhD
Начальник ЦБУ «Ором» ЧАБ «Трастбанк»

Аннотация. В тезисе рассматривается процесс интеграции цифровых финансовых технологий и международных стандартов финансовой

отчётности (МСФО) в банковском секторе Узбекистана. Показано, что переход на МСФО повышает прозрачность и сопоставимость отчётности, а внедрение FinTech-решений (искусственный интеллект, блокчейн, облачные технологии, openbanking) ускоряет процессы учёта и анализа данных. На примере ведущих банков (НБ ВЭД, AsakaBank, Hamkorbank) проанализированы практические результаты реформ, выявлены ключевые проблемы и перспективы. Делается вывод о синергии между цифровизацией и стандартизацией отчётности, способствующей росту конкурентоспособности банков.

Ключевые слова: МСФО; FinTech; банковский сектор; цифровизация; Узбекистан.

Annotatsiya. Maqolada O‘zbekiston bank sektorida raqamli moliyaviy texnologiyalar va xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (XMHOS) integratsiyasi jarayoni ko‘rib chiqiladi. XMHOSga o‘tish hisobotlarning shaffofligi va taqqoslanishini oshiradi, FinTech yechimlari (sun’iyi ntellekt, blokcheyn, bulutli texnologiyalar, openbanking) esa ma’lumotlarni hisobga olish va tahlil qilish jarayonlarini tezlashtiradi. Yetakchi banklar (TIVMB, Asaka Bank, Hamkorbank) misolida amaliy natijalar tahlil qilinib, muammolar va istiqbollar yoritiladi.

Kalit so‘zlar: XMHOS; FinTech; bank sektori; raqamlashtirish; O‘zbekiston.

Abstract. The paper examines the integration of digital financial technologies and International Financial Reporting Standards (IFRS) in Uzbekistan’s banking sector. Transition to IFRS enhances transparency and comparability of reports, while FinTech solutions (AI, blockchain, cloud computing, open banking) accelerate accounting and data analysis processes. Case studies of major banks (NBU, Asaka Bank, Hamkorbank) demonstrate practical outcomes, key challenges, and future perspectives. The conclusion highlights the synergy between digitalization and standardized reporting in fostering competitiveness of banks.

Keywords: IFRS; FinTech; banking sector; digitalization; Uzbekistan.

Введение. Глобальная цифровая трансформация требует пересмотра традиционных методов бухгалтерского учёта. Для Узбекистана стратегическими шагами стали внедрение МСФО (с 2021 года) и параллельное развитие финтех-экосистемы. Такое сочетание обеспечивает соответствие глобальным требованиям к прозрачности и сопоставимости отчётности и одновременно стимулирует инновации в сборе, обработке и анализе финансовых данных.

Обзор литературы. Исследования показывают, что внедрение МСФО укрепляет доверие инвесторов и упрощает доступ к международным рынкам

капитала [1, 2]. Цифровые технологии — от блокчейна до искусственного интеллекта — трансформируют учётные системы банков, позволяя автоматизировать ключевые процессы и повышать качество данных [3, 4]. В Узбекистане реформы поддержаны нормативными актами (ПП-4611, 2020) и стратегией цифровой трансформации экономики, что создало институциональные условия для интеграции МСФО и FinTech.

Методология исследования. Работа основана на анализе нормативно-правовых актов Республики Узбекистан, публикаций местных и международных авторов, а также годовых отчётов ведущих банков. Применены сравнительно-аналитический метод и подход кейс-стади для выявления взаимосвязей между внедрением МСФО и цифровизацией процессов учёта.

Анализ и результаты. Переход банков на международные стандарты отчетности происходит поэтапно, но достаточно ускоренными темпами. После выхода Постановления № ПП-4611 (2020 г.) банки обязаны составлять годовую финансовую отчетность по МСФО начиная с итогов 2021 года. Для обеспечения этого перехода регуляторы предприняли ряд мер. В частности, предписано было до конца 2021 года обеспечить в каждом банке наличие не менее трёх квалифицированных специалистов по МСФО (сдавших экзамен или имеющих международные сертификаты ACCA, CPA, DipIFR и т.п.). Одновременно Агентство по управлению государственными активами утвердило **«дорожную карту» поэтапного внедрения МСФО**, охватывающую в том числе обучение кадров

1) Применение МСФО в банках Узбекистана. Все коммерческие банки обязаны вести учёт и готовить отчётность по МСФО; при этом зафиксированы кадровые и технические трудности на ранних этапах перехода, что потребовало этапного внедрения и программ повышения квалификации [1].

Цифровые технологии в банковской практике Узбекистана развиваются быстрыми темпами, во многом благодаря поддержке государства и конкуренции на рынке. По оценке аналитиков, именно финтех стал фундаментом трансформации банковской отрасли страны к 2025 году.

2) Цифровые технологии. Hamkorbank признан лучшим цифровым банком (Asiamoney, 2021); НБ ВЭД и Asaka внедряют современные ИТ-системы учёта и консолидации; TBCBank масштабирует бизнес через облачные решения [2].

Таблица 1.

Динамика внедрения МСФО и цифровизации в банках Узбекистана (2021–2024 гг.)

Показатель	2021	2022	2023	2024

Банки, представившие отчётность по МСФО (%)	45	72	91	100
Банки с мобильнымбанкингом (%)	60	78	90	97
Банки, применяющи еоблачные решения (%)	15	28	42	63
Банки, использующие AI-аналитику (%)	5	12	25	40

3) Синергия МСФО и FinTech. Автоматизация отчётности по МСФО через специализированные платформы (включая XBRL-совместимые решения) снижает ошибки и повышает скорость консолидации, а внедрение AI и open banking расширяет возможности анализа рисков и прогнозирования (включая оценку ожидаемых кредитных потерь по IFRS 9) [3].

4) Проблемы и перспективы. Дефицит квалифицированных кадров (МСФО+ИТ), необходимость доработки законодательства для облачных технологий и защиты персональных данных остаются ключевыми барьерами. Тем не менее общий вектор развития соответствует мировым трендам и поддерживается регулятором [4].

Заключение. Интеграция МСФО и цифровых финансовых технологий в банковском секторе Узбекистана повышает прозрачность, эффективность и конкурентоспособность системы. Дальнейший прогресс потребует инвестиций в подготовку кадров, развития нормативной базы для облачных и блокчейн-решений, а также расширения использования AI в учёте и управленческой отчётности. Синергия стандартов и технологий формирует основу для устойчивого роста и глобальной интеграции банковской отрасли страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ашурова Н.Ф., Пардаева З.А. Современное состояние применения МСФО в Республике Узбекистан // Universum: экономика и юриспруденция. 2023. №6. С. 55–62.

2. Рахматуллаев Ф.Р. Роль цифровых технологий в развитии банковского сектора Узбекистана // Финансы и бухгалтерский учёт. Ташкент, 2022. №4. С. 34–40.

3. KPMG. Banking in Uzbekistan: Embracing IFRS and digital transformation. London, 2024.

4. PwC. FinTech and IFRS: The future of financial reporting. New York, 2023.

INFLYATSIYA YUZAGA KELTIRUVCHI JARAYONLARNING NAZARIY ASOSLARI

Eshmuradov Shahzod Davron o'g'li
Oriental universiteti iqtisodiyot
2-kurs magistranti

Annotatsiya. Inflyatsiya O‘zbekiston oldida turgan muhim iqtisodiy muammo bo‘lib, mamlakat iqtisodiyoti va jamiyat hayotining turli jabhalariga ta’sir qiladi. Ushbu maqolada O‘zbekistonning inflyatsiyaga qarshi sa’y-harakatlarini qo‘llab-quvvatlashda xalqaro tashkilotlar va sherikliklarning roli ham muhokama qilinadi.

Kalit so’zlar: inflyatsiya,makroiqtisodiy barqarorlik, pul muomilasi, tovarlar, xizmatlar.

Аннотация. Инфляция является серьёзной экономической проблемой для Узбекистана, затрагивая различные аспекты экономики и социальной жизни страны. В статье также рассматривается роль международных организаций и партнёрств в поддержке усилий Узбекистана по борьбе с инфляцией.

Ключевые слова: инфляция, макроэкономическая стабильность, денежное обращение, товары, услуги.

Abstract. Inflation is a major economic challenge facing Uzbekistan, affecting various aspects of the country's economy and social life. This article also discusses the role of international organizations and partnerships in supporting Uzbekistan's efforts to combat inflation.

Keywords: inflation, macroeconomic stability, monetary circulation, goods, services

Kirish. Jahon miqyosida globallashuv jarayonlari kechayotgan va milliy xo`jaliklar bir-biri bilan bog`lanib, yagona bozor munosabatlariga asoslangan yaxlit tizimga aylanib borayotgan bir paytda inflyatsiya kategoriyasi muhim tushuncha hisoblanadi. Inflyatsiya bozor iqtisodiyoti sharoitida makroiqtisodiy barqarorlikning ko`rsatkichlaridan biridir»[31].

Bugungi kunda mamlakatimizda amalga oshirilayotgan islohotlar negizida asosiy maqsad fuqarolarining real daromadlari va real oylik maoshlarini tezroq o’stirishga qaratilganligi hamda kambag’allik darajasini qisqartirish g’oyat muhim masalalardan biridir Mana shu islohotlarni natijasida so`nggi yillarda ish haqi, pensiya va nafaqalar miqdorini oshirish, jismoniy shaxslar daromadidan olinadigan soliq stavkalarini kamaytirish, inflyatsiya darajasini pasaytirish bo`yicha ko`rilgan

31 A.M.Alimov “Globallashuv va mintaqaviy iqtisodiy integratsiya jarayonlari” Toshkent 2022,276 bet

chora-tadbirlar natijasida aholining yalpi va real daromadlari sezilarli ravishda oshdi, uning xarid qilish qobiliyati barqaror sur‘atlarda o`sib bormoqda. Bozorda iste‘mol talabining pasayishi narx-navo oshishini chegaralasada, keyinchalik pul mablag`larining katta miqdorda emissiyasi hisobidan banklar likvidligini saqlab turish maqsadida banklar va moliya sektorining juda katta miqdorda pul kreditlari bilan to`ldirilishi jahon tajribasi ko‘rsatishicha inflyatsiya jarayonlari keskin kuchayib ketish xavfini yuzaga keltirgan. Bozor iqtisodiyoti sharoitlarida inflyatsion jarayonlar bozor qonuniyatlari asosida belgilanadi. Shunga qaramasdan, inflyatsion jarayonlarni o`rganish barcha mamlakatlarda dolzarb masala bo‘lib qolmoqda. Shu sababli ushbu masalalar bo‘yicha amalga oshirilishi lozim bo‘lgan ilmiy-amaliy tadqiqotlar har qanday mamlakat uchun muhim ahamiyatga ega.

Adabiyotlar sharhi. Inflyatsiya atamasiga bir qancha ta‘rif berish mumkin. Umuman olganda inflyatsiya bu pulning qadrsizlanishi hisoblanadi. Bu ta‘rifning mazmun mohiyatini yanada chuqurroq ifodalash maqsadida iqtisodiyot fanlari nomzodi I.Sayfiddinovning so‘zlarini keltirib o‘tamiz:

Inflyatsiya – bu, ijtimoiy ishlab chiqarish rivojlanishida yuzaga keluvchi disproporsiyalar sababli tovarlar va xizmatlar bahosining umumiy yoki to‘xtovsiz o‘sishi natijasida pul muomalasi qonunining buzilishi va pul birligining qadrsizlanishidir.

Natija va muhokama. Inflyatsiya va antiinflyatsiya siyosati iqtisodiyot sohasidagi fundamental mavzular bo‘lib, jahon miqyosidagi, jumladan, mamlakatimiz, O‘zbekiston iqtisodiyotining barqarorligi va o‘sishiga muhim ta’sir ko‘rsatadi. Tovarlar va xizmatlar narxlarining umumiy o'sishi bilan tavsiflangan inflyatsiya milliy valyutaning xarid qobiliyatini pasaytirish va umumiy iqtisodiy muvozanatni buzish orqali iqtisodiyotga qiyinchiliklar tug'diradi. Bundan farqli o'laroq, inflyatsiyaga qarshi siyosat inflyatsiya bosimiga qarshi turish va narxlar barqarorligini saqlash uchun hukumatlar va pul-kredit organlari tomonidan qo'llaniladigan strategik chora tadbirlar majmuini o'z ichiga oladi.O'zbekistonda, boshqa ko'plab mamlakatlarda bo'lgani kabi, inflyatsiya keng tarqalgan iqtisodiy muammo bo'lib, uni to'xtatish uchun samarali siyosat choralarini talab qiladi. Inflyatsiyaning asosiy sabablarini, masalan, ortiqcha pul taklifi, ta'minot zanjirining uzilishi va talabni yoki xarajatlarni keltirib chiqaruvchi omillarni tushunish mamlakatning o'ziga xos iqtisodiy landshaftini hisobga olgan holda moslashtirilgan inflyatsiyaga qarshi siyosatni ishlab chiqishda juda muhimdir.

Inflyatsiya - bu narxlarning doimiy umumiy o'sishi bo'lib, unda naqd pul shaklida yoki hisob varaqlarda saqlanadigan barcha shaxsiy jamg'armalarning haqiqiy qiymati pasayish holati hisoblanadi. Narxlarning oshishi, albatta, ushbu jamg'armalar egalari sotib olishlari mumkin bo'lgan mahsulotlar massasini kamaytiradi. Birinchi navbatda, inflyatsiyaning boshlanishi bilan doimiy va

nominal daromad oluvchilar, shu jumladan, byudjet sektori xodimlari va pensionerlarning real daromadlari kamayishiga olib keladi. Iqtisodiyotda inflyatsiyaning vujudga kelishi muomalada pul mablag‘lari hajmining haddan ortiq ko‘payishi natijasida pul muomalasi bilan bog‘liq iqtisodiy inqirozdan dalolat beradi.

Inflyatsiya kutilmalari kelajakda narxlarning oshishiga ishonch orqali paydo bo`ladi. Oddiy qilib aytganda, ishlab chiqaruvchi korxonalar va firmalar narxlar borasidagi taxminlarini hisobga olgan holda, o`z tovar va xizmatlari narxini tezroq oshirishlari mumkin. Bunga javoban ishchilar ham kelajakdagi inflyatsiya ko`rsatkichini hisobga olib yuqori ish haqi talab qilishlari mumkin.

1-rasm.Inflyatsiyaning namoyon bo’lishi.[32]

Bunday vaziyat ham inflyatsiyani oshishiga asosiy sabablardan biri bo`la oladi.O‘zbekistonda inflyatsiya va inflyatsiyaga qarshi siyosat konteksti ichki va tashqi omillar, jumladan, ichki iqtisodiy sharoit, soliq byudjet siyosati, pul-kredit intervensiyalari va jahon bozori dinamikasining kombinatsiyasi bilan shakllanadi.

Xulosa. Inflyatsiya O‘zbekiston uchun muhim iqtisodiy muammo bo‘lib qolmoqda, biroq hukumat tomonidan olib borilayotgan siyosiy chora-tadbirlari unga qarshi kurashdan umidvorligini ko‘rsatadi. Inflyatsiyani nazorat qilish va barqaror iqtisodiy o‘sishni rag'batlantirish bo‘yicha sa'y-harakatlarni davom ettirish mamlakatning kelajakdagi farovonligi uchun hal qiluvchi ahamiyatga ega bo‘ladi.. Doimiy hushyorlik va siyosatni muvofiqlashtirish inflyatsiya bosimini ushlab turish, barqaror iqtisodiy o‘sishni qo‘llab-quvvatlash va mamlakatimizning barcha

32 Muallif tomonidan shakllantirilgan.

fuqarolari turmush darajasini oshirish uchun muhim ahamiyatga ega.O‘zbekistonda iqtisodiy barqarorlikni ta’minlash va barqaror rivojlanishni rag‘batlantirish uchun qat’iy inflyatsiyaga qarshi siyosatni shakllantirish va amalga oshirish zarur

Foydalanilgan adabiyotlar ro’yxati

1. A.M.Alimov “Globallashuv va mintaqaviy iqtisodiy integratsiya jarayonlari” Toshkent 2022,276 bet.
2. A.Xamraev A. “O‘zbekistonda pul-kredit siyosati va inflyatsiya dinamikasi”. Xalqaro moliya va hisob jurnali. 3-son, 17-25b , 2022y,

MILLIY BUXGALTERIYA TARMOQLARIDA YASHIL YONDASHUV YO‘NALISHLARINI VETERINARIYA VA CHORVACHILIK SOHALARIDA QO‘LLASH

Salamov Ibroxim, SamDVMChBU
Iqtisodiyot va menejment kafedrasi i.f.n, dotsenti,
ibrokhimsalamov@gmail.com
Abduzoirov Sarvar Sanjar o‘g‘li,
Iqtisodiyot fakulteti 3-bosqich talabasi
sarvar.2005.2006@gmail.com
Choriev Sardor Ulug‘bek o‘g‘li,
Iqtisodiyot fakulteti 3-bosqich talabasi
choroievsardor160@gmail.com
Qosimov Shohjahon Qahramon o‘g‘li,
Iqtisodiyot fakulteti 3-bosqich talabasi,
shohjahonqosimov0871@gmail.com

Annotatsiya. Maqolada milliy buxgalteriya tarmoqlarida yashil yondashuvni kengaytirish masalalari chuqur tahlil qilingan bo‘lib, ularning iqtisodiy samaradorlik bilan bir qatorda ekologik va ijtimoiy barqarorlikni ta’minlashdagi o‘rni asoslab berilgan. Yashil buxgalteriya tamoyillarining milliy standartlarga integratsiyasi, resurslardan oqilona foydalanishni hisobga olish,tahlil qilish, ekologik xarajatlarni moliyaviy natijalarga qo‘shish va barqarorlik ko‘rsatkichlarini joriy etish zaruriyati yoritilgan. Shuningdek, maqolada veterinariya va chorvachilik tarmoqlarida yashil yondashuvning amaliy qo‘llanishi

— chorvachilik chiqindilarini qayta ishlash, resurs tejamkor oziqlantirish tizimlari, ekologik xavfsiz dori vositalaridan foydalanish va hayvon salomatligini iqtisodiy barqarorlik bilan bog‘lash orqali samaradorlikni oshirish imkoniyatlari ko‘rsatib o‘tiladi. Tadqiqot natijalaridan kelib chiqib, yashil buxgalteriya konsepsiyasi milliy iqtisodiyotda barqaror rivojlanishning muhim vositasi sifatida qaralishi lozimligi ta’kidlangan. Ilmiy maqolada xulosa va takliflar hamda foydalanilgan adabiyotlar kiritilgan.

Annotatsiya. V state provoditsya uglublennыy analiz voprosov rasprostraneniya "zelenogo" podxoda v natsionalnых setyax buxgalterskogo ucheta, obosnovыvaetsya ix rol v obespechenii ekologicheskoy i sotsialnoy stabilnosti naryadu s ekonomicheskoy effektivnostyu. Podcherkivaetsya vajnost integratsii prinsipov zelenogo ucheta v natsionalnыe standartы, neobxodimost ucheta ratsionalnogo ispolzovaniya resursov, analiza, dobavleniya ekologicheskix zatrat k finansovым rezultatam i vnedreniya pokazateley ustoychivosti. V state takje rasskazыvaetsya o prakticheskom primenenii "zelenogo" podxoda v veterinarii i jivotnovodstve — vozmojnostyax povыsheniya effektivnosti za schet pererabotki otxodov jivotnovodstva, resursosberegayuщix sistem kormleniya, ispolzovaniya ekologicheski chistых preparatov i uvyazki zdorovya jivotnых s ekonomicheskoy stabilnostyu. Iz rezultatov issledovaniya sleduet, chto konsepsiyu "zelenogo" ucheta sleduet rassmatrivat kak vajnыy instrument ustoychivogo razvitiya natsionalnoy ekonomiki. Nauchnaya statya soderjit vыvodы i predlojeniya, a takje ispolzovannuyu literaturu.

Annotation. The article provides an in-depth analysis of the spread of the "green" approach in national accounting networks, justifying their role in ensuring environmental and social stability along with economic efficiency. It emphasizes the importance of integrating green accounting principles into national standards, the need to account for the rational use of resources, analysis, adding environmental costs to financial results, and implementing sustainability indicators. The article also discusses the practical application of the "green" approach in veterinary medicine and animal husbandry, highlighting the potential for improving efficiency through the recycling of animal waste, resource-saving feeding systems, the use of environmentally friendly medications, and the integration of animal health with economic stability. The study findings suggest that the concept of green accounting should be considered as an important tool for sustainable development of the national economy. The scientific article contains

Kalit so‘zlar: milliy, buxgalteriya, tarmoq, yashil yondashuv, yo‘nalish, veterinariya, chorvachilik, soha, tahlil va h.o.

Klyuchevые slova: natsionalnыy, buxgalterskiy uchet, set, ekologicheskiy podxod, orientatsiya, veterinariya, jivotnovodstvo, promыshlennost, analiz i t.d.

Keywords: national, accounting,network, green approach, orientation, veterinary, livestock, industry, analysis, etc.o.

Kirish. Yashil buxgalteriya-bu operatsiyalarning moliyaviy natijalariga ekologik xarajatlarni kiritishga harakat qiladigan buxgalteriya hisobining bir turi. Yalpi ichki mahsulot atrof-muhitni e'tiborsiz qoldiradi va shuning uchun siyosatchilar yashil buxgalteriya hisobini o'z ichiga olgan qayta ko'rib chiqilgan modelga muhtoj[1].

Yashil buxgalteriya hisobining asosiy maqsadi korxonalarga an'anaviy iqtisodiy maqsadlar va ekologik maqsadlar o'rtasidagi holatni tushunish va boshqarishda yordam berishdir. So‘nggi yillarda iqtisodiyotning barcha jabhalarida yashil yondashuv (green accounting, green economy principles) konsepsiyasi tobora dolzarb bo‘lib bormoqda. An’anaviy buxgalteriya tizimlari asosan moliyaviy natijalarni aks ettirsa, zamonaviy yondashuv ularni ekologik va ijtimoiy ko‘rsatkichlar bilan uyg‘unlashtirishni talab etmoqda. Shu nuqtai nazardan, milliy buxgalteriya tarmoqlarida yashil ko‘lamni kengaytirish nafaqat iqtisodiy samaradorlikni, balki barqaror rivojlanishni ham ta’minlaydi. Ayniqsa, veterinariya va chorvachilik sohasi ushbu yondashuvdan katta foyda ko‘rishi mumkin.

Adabiyotlar tahlili. 1.O‘zbekiston Respublikasining Buxgalteriya hisobi to‘g‘risida (yangi tahriri)**Qonuni.**05.02.2021 Ushbu Qonun 32 moddadan iborat bo‘lib, unda Qonunning maqsadi, buxgalteriya hisobi to‘g‘risidagi qonunchilik, buxgalteriya hisobining asosiy prinsiplari, buxgalteriya hisobi, buxgalteriya axboroti,buxgalteriya hisobi subektlari, buxgalteriya hisobi obektlari, sintetik va analitik hisob, buxgalteriya hisobi va hisobotini tartibga solish,buxgalteriya hisobi standartlari,buxgalteriya hisobi va hisobotini tashkil etish,buxgalteriya hisobi xizmatining rahbari,imzo huquqi,boshlang‘ich hisob hujjatlari,,buxgalteriya hisobi registrlari,aktivlar va majburiyatlarni inventarizatsiya qilish, aktivlar va majburiyatlarni baholash,daromadlar va xarajatlarni hisobga olish, buxgalteriya hisobi to‘g‘risidagi qonunchilikni buzganlik uchun javobgarlik to‘g‘risidagi moddalar kiritilgan.

2. Xasanov B.A., Xashimov A.A., Muxametov A.B., Abduvohidov A.A. “Buxgalteriya hisobi” Darslik, Iqtisodiyot dunyosi-903 b. Toshkent – 2021. Mualliflar buxgalteriya hisobini uyg‘unlashtirish va xalqaro standartlashtirishning zarurligi va shart-sharoitlari, O‘zbekiston Respublikasida buxgalteriya hisobini isloh qilishning zarurligi va maqsadlari, asosiy tamoyillarini, uning bozor iqtisodiyoti sharoitidagi rolini batafsil bayon etgan va tahlil qilganlar. Bozor iqtisodiyoti sharoitida buxgalteriya hisobi fanining predmeti va usullari, pul mablag‘lari va hisob-kitoblar, asosiy vositalar va nomoddiy aktivlar, investitsiyalar, materiallar, mehnat va unga haq to‘lash, xarajatlar, mahsulot, tovar (ish, xizmat)lar va ularni sotish, kapital, fondlar va moliyaviy natijalar, soliqlar va boshqa majburiy to‘lovlar hisobi, moliyaviy hisobot, boshqaruv hisobini tashkil etish, budjetlashtirish va xarajatlarni nazorat qilish etarli darajada bayon etilgan.

3. Alikulov, A.I. Abdirashidov A., Uslubiy qo'llanma Samarqand-2008 Ushbu uslubiy ko‘rsatma «Axborot texnologiyalari» fani bo‘yicha magistraturaning barcha mutaxassislik talabalari uchun mo‘ljallangan bo‘lib, unda mavjud amaliy dastur paketlarining keng imkoniyatlaridan foydalangan holda mutaxassislik bo‘yicha masalalar, topshiriqlar va ularni bajarish uchun ko‘rsatmalar berilgan.

4. Isroilov Bahodir, Xolbekov Rasul Buxgalteriya hisobi nazariyasi O‘zbekiston Respublikasi Oliy va o'rta maxsus ta’lim vazirligi tomonidan «5230800 «Soliqlar va soliqqa tortish» yo'nalishi bo'yicha ta'lim olayotgan talabalar uchun darslik sifatida tavsiya etilgan • TDIU nashriyoti Toshkent – 2020. Ushbu adabiyotda “2017-2021-yillarda 0 ‘zbekiston Respublikasini rivojlantirishning beshta ustuvor yo‘nalishi bo‘yicha Harakatlar strategiyasi” jamiyat hayotining barcha sohalari uchun asosiy dasturamal bo‘lib hisoblanadi. Mamlakatni yanada rivojlantirish va rivojlangan davlatlar darajasiga yetkazish maqsadida qabul qilingan ushbu hujjatning uchinchi yo‘nalishida belgilangan iqtisodiyotni rivojlantirish va liberallashtirishning ustuvor yo‘nalishlari borasidagi vazifalar ijrosi tayyorlanayotgan kadrlar sifatiga ham bog‘liqdir

Tadqiqot usullari: monografik, statistik, taqqoslash va boshqa usullar yordamida tahlil qilganmiz.

Tahlil va natijalar. Milliy buxgalteriya tarmoqlarida yashil yondashuv yo‘nalishlari bo‘yicha quyidagilarni aniqladik: 1.Ekologik xarajatlarni hisobga olish joylarda kutilgan darajada to‘liq yo‘lga qo‘yilmagan. Atmosfera chiqindilari, suv resurslaridan foydalanish va chiqindilarni utilizatsiya qilish xarajatlarini alohida hisob yuritish endilikda amalga oshirish yo‘lga qo‘yilmoqda.Ayrim korxonalarning ekologik zararini moliyaviy natijalar bilan bog‘lash amalga oshirilishi sust bajarilmoqda.2.Mavjud resurslar samaradorligini baholash to‘liq darajada amalga oshirilmagan.Elektr energiya, suv,yer va ozuqa resurslari sarfini aniq o‘lchash va buxgalteriya hisobotlariga kiritish bir amalga oshirilmagan.Ayrim korxonalarda qayta tiklanuvchi manbalardan foydalanishni rag‘batlantirishni kuchaytirish talab etiladi. 3.Barqarorlik ko‘rsatkichlarini joriy etish darajasi o‘rganilganda, ijtimoiy mas’uliyatli investitsiyalarni (SRI) buxgalteriya tizimiga integratsiya qilish talab etiladi. Klasterla va ayrim fermer xo‘jaliklari faoliyatining ekologik izini (carbon footprint) moliyaviy tahlilda ko‘rsatish yo‘lga qo‘yilishi talab etilladi. 4.Raqamli transformatsiya va shaffoflik borasida xorijiy mamlakatlar tajribasidan,jumladan, Singapur mamlakati tajribasini o‘rganish maqsadga muvofiqdir. “Green accounting software” tizimlari orqali real vaqt rejimida ekologik va moliyaviy ko‘rsatkichlarni kuzatish talab etiladi. Ochiq ma’lumotlar bazasini shakllantirish orqali nodavlat va notijorat jamoatchilik nazoratlarini kuchaytirish natijasida amalga oshirish holati o‘zgarishi kutiladi.Misol: Buxgarteriya hisob-kitobida iqtisodiy tahlil natijalarini Samarqand viloyatida o‘rganganimizda 1 gektar pomidordan olingan hosil 280 s/ga tashkil etdi. Yalpi hosil 28 tonna, uni yetishtirish va iste’molchiga yetkazish uchun sarflangan xarajatlar miqdori esa 61 063 ming so‘mga teng bo‘ldi. Ayrim fermer xo‘jaliklarida olingan pomidor hosili 500-600 s/gani tashkil qilgan. Ushbu fermerlarda pomidorchilikning rentabellik darajasi 40-56 foizdan oshgan.

Xulosa va takliflar.

Xulosa: Milliy buxgalteriya tarmoqlarida yashil yondashuvni kengaytirish — iqtisodiy va ekologik barqarorlikni uyg‘unlashtirishning eng samarali vositalaridan biri ekanligi maqola matniga kiritilgan. Ilmiy izlanishlar natijalari bo‘yicha qilingan iqtisodiy tahlilda xulosa va taklif qismida kiritilgan.

Takliflar:

1. Milliy darajada ekologik buxgalteriya standartlarini ishlab chiqish va joriy etishni rivojlangan mamlakatlar misolida o‘rganish.
2. Davlat xaridlari va subsidiyalarida yashil mezonlarni majburiy shart sifatida qo‘llashni bugungi kun talablari asosida amalga oshirish.
3. Korxonalarni ekologik innovatsiyalarga rag‘batlantirish uchun soliq imtiyozlari yaratishda rivojlangan jahondagi 20 ta rivojlangan mamlakatlar tajribalarini o‘rgangan holda mahalliy sharoitga moslab o‘rganish va qo‘llashni tashkil etish.
4. Yashil hisob-kitoblar asosida kredit reytinglari va investitsion baholash tizimini shakllantirishni qishloq xo‘jalik korxonalari misolida yoritish.
5. Milliy buxgalteriya tarmoqlarida yashil yondashuv yo‘nalishlarini veterinariya va chorvachilik sohalarida qo‘llash.
6. Milliy darajada ekologik buxgalteriya standartlarini ishlab chiqish va joriy etish.
7. Davlat xaridlari va subsidiyalarida yashil mezonlarni majburiy shart sifatida qo‘llash.
8. Yashil hisob-kitoblar asosida kredit reytinglari va investitsion baholash tizimini shakllantirish.
9. Korxonalarni ekologik innovatsiyalarga rag‘batlantirish uchun soliq imtiyozlari yaratish.
10. Veterinariya va chorvachilik buxgatteriyasida tavsiya etilganlarni joylarda qo‘llash va h.o.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati.

1. O‘zbekiston Respublikasining Buxgalteriya hisobi to‘g‘risida (yangi tahriri)Qonuni.05.02.2021
2. Xasanov B.A., Xashimov A.A., Muxametov A.B., Abduvohidov A.A. “Buxgalteriya hisobi” Darslik, Iqtisodiyot dunyosi-903 b. Toshkent – 2021.
3. Alikulov, A.I. Abdirashidov A.,Uslubiy qo'llanma Samarqand-2008
4. Isroilov Bahodir, Xolbekov Rasul “Buxgalteriya hisobi nazariyasi” TDIU nashriyoti. Toshkent – 2020.
5. 5 United Nations. (2021). System of Environmental-Economic Accounting — Ecosystem Accounting (SEEA EA). New York: UN Statistics Division. Yashil buxgalteriya bo‘yicha xalqaro standart asosiy manba.

6. Samarqand viloyati statistika boshqarmasi hisobotlari 2023-2024yy.
7. Mualliflarning ilmiy-amaliy izlanish natijalari

ДАВЛАТ СЕКТОРИДАГИ ТАШКИЛОТЛАРИДА ХАРАЖАТЛАР СМЕТАЛАРИНИ ТУЗИШ ТАРТИБИ

Норқучқоров Абдулазиз Зиёдулла ўғли,
ТДИУ (PhD) катта ўқитувчиси

Аннотация. Мазкур мақолада бюджет ташкилотларида сметаларни тузиш ва тасдиқлаш тартибини такомиллаштириш бўйича олиб борилган тадқиқотлар баёни келтирилган. Бюджет ташкилотларида сметаларни тузиш ва тасдиқлашнинг зарурлиги назарий жиҳатдан асосланган.

Калит сўзлар: бюджет ташкилоти, молия йили, харажатлар, харажатлар сметаси, харажатлар моддаси, даромадлар ва харажатлар сметаси.

Аннотация. В данной статье представлено описание проведенных исследований по совершенствованию порядка составления и утверждения смет в бюджетных организациях. Теоретически обоснована необходимость составления и утверждения смет в бюджетных организациях.

Abstract. This article describes research conducted to improve the budget preparation and approval process in budgetary organizations. The need for budget preparation and approval in budgetary organizations is theoretically substantiated.

Key words: budgetary organizations, financial year, expenditure, expense estimate, expense item, income and expense estimate.

Кириш. Ўзбекистонда давлат молияси ва бюджет маблағларидан фойдаланиш борасида кенг миқёсда ислоҳотлар олиб борилмоқда. Жумладан, бюджет ижросининг ғазначилик тизимини жорий қилиниши, соҳада кўплаб суистеъмолчилик ва ортиқча харажатларни олдини олишга хизмат қилиб келмоқда. Шундай бўлсада, баъзи бюджет ташкилотларида коммунал харажатлар, уларнинг харажатлар сметаларида белгиланган миқдордан ошиб кетиши ҳоллари ҳам мавжуд. Бунинг сабаблари нафақат сметалар ижросига масъул шахсларнинг меъёрий ҳужжатлардан етарлича таниш эмасликлари, баъзи ҳолларда бепарволиклари ҳам сабаб бўлмоқда.

Маълумки, бюджет ташкилотларини бюджетдан маблағ билан таъминлаш, уларнинг бюджетдан ташқари даромалари ва харажатлари, шунингдек мазкур маблағлардан фойдаланиш қатъий режалаштирилган ҳолда тузилган харажатлар сметаси асосида амалга оширилади. Бу эса, бухгалтерия ҳисобини асосий функцияларидан бири бўлган назорат ёрдамида бюджет ташкилотларида бухгалтерия ҳисобини олдига мазкур харажатлар сметаси ижросини назорат қилиш вазифасини юклайди. Бундан ташқари

бюджет ташкилотлари томонидан тузилаётган ҳисоботларга бюджет ташкилотининг келаси молия йили учун бюджетдан маблағларни режалаштиришда зарур бўладиган молиявий ахборотлар олиш имконини берувчи маълумотларни бериш вазифасини ҳам юклайди.

Адабиётлар таҳлили. Харажатлар сметаси асосий режа ҳужжати ҳисобланиб, ташкилотни сақлаш учун бюджетдан бериладиган кварталлар бўйича тақсимланадиган харажатлар ва мақсадли йўналишли, ҳажмни аниқлайдиган ҳужжатдир. (Остонакулов, 2007)

Бюджет ташкилотларида даромадлар ва харажатлар сметаси ижросининг бухгалтерия ҳисобини юритилиши ёрдамида бюджет ва бюджетдан ташқари маблағлар харажатлар сметалари ижроси жараёнида молиявий, номолиявий активлари, дебиторлик ва кредиторлик мажбуриятлари, жорий, якуний молиявий натижалари бўйича ахборотлар шакллантирилади ва тақдим этилади.

Тадқиқот усуллари. Бюджет ташкилотларида смета тузиш ва тасдиқлаш тартибини такомиллаштиришнинг бюджет ташкилоти ҳамда бюджет ижроси жараёнида ахборотлардан фойдаланувчилар учун аҳамиятини шунингдек, давлат бюджети билан бевосита боғлиқликлигини аниқлаш ҳамда уларни кенгроқ изоҳлаб беришни ўзида мужассамлаштиради. Маълумотларнинг рақамларда ифоланганлиги учун, асосан миқдорий ва сифат усулларидан фойдаланилди.

Тадқиқот жараёнида амалдаги ҳолат, хориж тажрибаси, мавжуд маълумотлар ўрганиб таҳлил қилингандан сўнг асосан бюджетдан молиялаштириладиган бюджет ташкилотлари сметалари ижроси ҳисоби ва ҳисоботлари чуқур таҳлилдан ўтказилади ҳамда уларни такомиллаштириш бўйича тавсиялар берилади.

Таҳлил ва натижалар. Бюджет ташкилотларида сметани тузиш бюджет жараёнидан бошланади. Бюджет жараёни бюджет тизими бюджетларини шакллантириш, тузиш, кўриб чиқиш, қабул қилиш, тасдиқлаш ва ижро этиш, уларнинг шакллантирилишини, тузилишини ҳамда ижросини назорат қилиш, бюджет тизими бюджетларининг ижроси тўғрисидаги ҳисоботларни тайёрлаш ва тасдиқлаш, шунингдек улар ўртасидаги ўзаро муносабатлар жараёнини ўз ичига олади. Бунда бюджет ташкилотларининг сметалари билан боғлиқ жиҳатларни қуйидаги расм орқали ифодалаш мумкин (1-расм).

Давлат бюджети жараёни юқорида кўрсатилган жараёнларни ўз ичига олади. Бу ўз навбатида давлат бюджетидан молиялаштирилувчи бюджет ташкилотлари ва бюджетдан маблағ олувчиларнинг сметалари билан узвий

боғлиқ саналади. Сметалар билан боғлиқ молиявий муносабатларни иккита катта гуруҳга ажратишимиз мумкин, яъни:

Сметаларни тузиш, кўриб чиқиш, тасдиқлаш ва рўйхатдан ўтказиш;

Сметаларнинг ижроси.

Бюджетларни ижро этиш ва назоратини амалга ошириш, бюджет ижросига оид ҳисоботларни тайёрлаш ва тасдиқлаш, бюджетлар ўртасидаги ўзаро муносабатлар каби бюджет ижроси жараёнларида бюджет ташкилотлари ва бюджетдан маблағ олувчиларнинг сметалари ижросига оид муносабатлар амалга оширилади. Бюджет ташкилотларининг ва бюджетдан маблағ олувчиларнинг сметаларини тузиш ва ижросини амалга ошириш давлат бюджетини тузиш ва унинг ижроси билан узвий боғлиқ саналар экан.

1-расм. Бюджет жараёни ва унинг сметалар билан боғлиқлиги[33]

Бюджет ташкилотлари томонидан вақтинчалик харажатлар сметаларини тузиш ва тасдиқлаш белгиланган шаклда кейинги молия йилининг биринчи чорагини ойма-ой бўлган ҳолда амалга оширилади. Бунда, вақтинчалик харажатлар сметасида назарда тутиладиган бюджетдан ажратиладиган маблағлар ўтган молия йилининг охирги чорагидаги бюджетдан

[33] Муаллиф томонидан тузилган.

ажратиладиган маблағлардан ортиқ бўлмаслиги лозим ҳамда қонун ҳужжатларида белгиланган тадбирларни амалга ошириш учун харажатлар суммасига аниқлаштирилиши мумкин.

Келгуси молия йилининг биринчи чораги учун бюджет ташкилотларининг вақтинчалик харажатлар сметалари, жорий молия йилининг 25 декабригача тузилади.

Вақтинчалик харажатлар сметалари харажатлар сметаси тасдиқлангунга қадар амалда бўлади. Бунда, рўйхатдан ўтказиш учун тақдим этилган харажатлар сметасида биринчи чорак учун бюджетдан ажратиладиган маблағлар вақтинчалик харажатлар сметасида назарда тутилган бюджетдан ажратиладиган маблағлардан кам бўлмаслиги керак. Вақтинчалик харажатлар сметаларини тузиш ва тасдиқлаш харажатлар сметаларини тузиш ва тасдиқлаш талабларига мувофиқ тартибда амалга оширилади.

Харажатлар сметаларини тузишда ҳар бир харажатнинг иқтисодий жиҳатдан асосланган ҳисоб-китоблар воситасида асосланиши, бюджет қонунчилигига оид норматив ҳуқуқий ҳужжатлар талабларига мувофиқ тузилганлиги ўрганилади.

Тадқиқот объектимиз ҳисобланган Термез Банк касб-ҳунар коллежининг 2021-2022 йиллар учун тузилган харажатлар сметаларини ўрганадиган бўлсак, унда бюджетдан молиялаштириш билан боғлиқ харажатларнинг қисқарганлигини кўришимиз мумкин.

Хулоса. Ҳозирги кунда харажатлар сметаси ижроси тўғрисидаги ҳисоботда келтирилган маълумотларининг очиқлигини ва ташкилот ходимларнинг фаол иштироки орқали биринчи навбатда холислилик ва маълумотлар шаффофлиги таъминланади. Бюджет маблағларни шакллантириш ва сарфлаш йўналишлари қай тарзда олиб борилаётганлиги тўғрисида аниқ ва тезкор маълумотлар олиш имкони юқори бўлади.

Бюджет ташкилотларида сметаларни тузиш ва тасдиқлаш тартибини такомиллаштириш билан боғлиқ изланишлар натижасида қуйидаги таклиф ва тавсияларни келтириб ўтиш мақсадга мувофиқ:

бюджет ташкилотларинг штатлар жадвалини намунавий штатлар жадвали асосида шакллантирилишини таъминлаш, шунингдек, таълим муассасаларида тарификatsияларни тузиш ва шакллантиришда ходимлар таркиби бўйича вакантларга йўл қўймаслик ҳамда таълим ва тиббиёт ташкилотларида контенгентларнинг ўзгариши билан боғлиқ жиҳатларни эътиборга олиш;

харажатлар сметасининг тўртинчи гуруҳ коммунал хизмат харажатларини режалаштиришда илова қилинадиган ҳисоб-китобларнинг асослилигини таъминлаш;

бюджет ташкилотларининг сметаларини рўйхатдан ўтказишнинг электрон тизимини янада кенгайтириш орқали сметаларни тузиш жараёнини соддалаштириш, сметаларга ўзгартиришларни имкон қадар олдини олиш;

сметаларнинг ижроси ҳисобини ташкил этиш ва юритиш, сметалар ижросига оид молиявий ҳисоботлар таҳлилини амалга ошириш ҳамда назоратини такомиллаштириш бўйича услубий асосларни яратишга қаратилган илмий тадқиқот ишларини амалга ошириш.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикасининг Бюджет кодекси. 23.12.2013 й. ЎРҚ-360-сон.
2. Ўзбекистон Республикасининг “2025 йил учун Ўзбекистон Республикасининг Давлат бюджети тўғисидаги” қонуни. 2024 йил 25 декабрь, ЎРҚ-1011-сон
3. Меҳмонов С.У. Бюджет ҳисоби. Ўқув қўлланма. Тошкент.: Фан ва технологиялар. 2012.
4. Остонокулов А.А. Бюджет ташкилотларининг бюджетдан ташқари маблағлари ҳисоби ва ҳисоботи методологиясини такомиллаштириш. Монография. ИСБН 978-9943-7453-2-2 Т.: “ВНЕСҲЕWЕСТПРОМ” нашриёти, 2021,208 б.

MARKAZIY OSIYODA BANK TIZIMIDAGI RAQAMLI TRANSFORMATSIYANING RIVOJLANISHI

Inoyatov Mardonbek
Toshkent Davlat Iqtisodiyot Universiteti
o’qituvchisi
Usmonov Davlatbek
Rustamov Javohir
TDIU talabalari

Abstract. The Central Asian region – Kazakhstan, Uzbekistan, Kyrgyzstan, Tajikistan and Turkmenistan – is currently undergoing a rapid digital transformation process, which is bringing the banking system into line with global standards and accelerating economic growth. This article provides a detailed analysis of the digital transformation in the banking system and analyzes the modernization of the regional economy through artificial intelligence, blockchain and super-apps. Enriched with real-world examples, statistical data, international comparisons and visual graphics, the article examines pressing issues such as cyber threats, digital inclusion and social impact. Based on the 2025 reports of the World Bank and the Asian Development Bank, it is projected that digital transformation in the region’s banks could increase economic growth by 4-5%.

Аннотация. Центральноазиатский регион – Казахстан, Узбекистан, Кыргызстан, Таджикистан и Туркменистан – в настоящее время переживает стремительный процесс цифровой трансформации, который приводит банковскую систему в соответствие с мировыми стандартами и ускоряет экономический рост. В данной статье представлен подробный анализ цифровой трансформации банковской системы и рассматривается модернизация региональной экономики посредством искусственного интеллекта, блокчейна и суперприложений. Статья, дополненная реальными примерами, статистическими данными, международными сравнениями и наглядными графиками, рассматривает такие актуальные вопросы, как киберугрозы, цифровая инклюзивность и социальное воздействие. На основе отчетов Всемирного банка и Азиатского банка развития за 2025 год прогнозируется, что цифровая трансформация в банках региона может ускорить экономический рост на 4–5%.

Annotatsiya. Markaziy Osiyo mintaqasi – Qozog‘iston, O‘zbekiston, Qirg‘iziston, Tojikiston va Turkmaniston – bugungi kunda raqamli transformatsiya jarayonida jadal rivojlanmoqda, bu esa bank tizimini global standartlarga moslashtirib, iqtisodiy o‘sishni tezlashtirmoqda. Ushbu maqolada bank tizimidagi raqamli o‘zgarishlarni batafsil yoritib, mintaqaviy iqtisodiyotning sun’iy intellekt, blokcheyn va super-applar orqali modernizatsiya qilinishini tahlilini olib boradi. Real misollar, statistik ma’lumotlar, xalqaro taqqoslashlar va vizual grafiklar orqali boyitilgan maqola, kibertahdidlar, raqamli inklyuziya va ijtimoiy ta’sir kabi dolzarb masalalarni ko‘rib chiqadi. Jahon banki va Osiyo taraqqiyot bankining 2025-yil hisobotlariga asoslanib, mintaqa banklarida raqamli transformatsiya iqtisodiy o‘sishni 4-5% ga oshirishi mumkinligini prognoz qiladi.

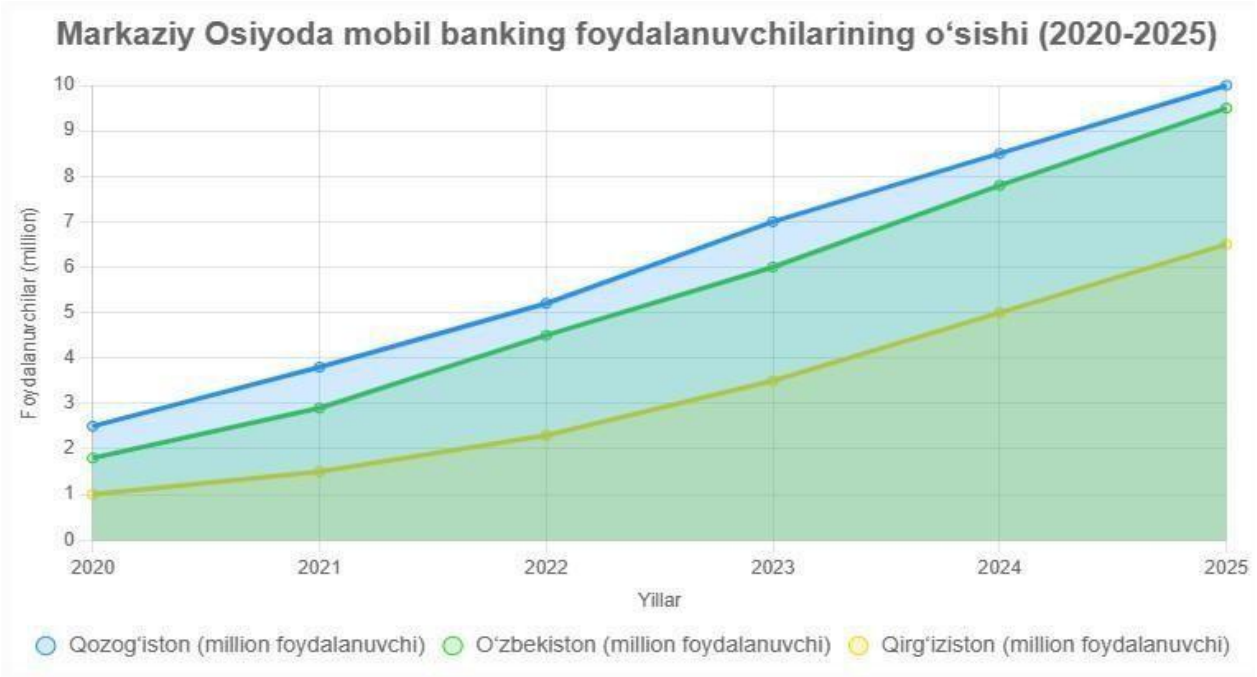
Kirish. Zamonaviy dunyoda raqamli transformatsiya iqtisodiyotning har bir sohasini o‘zgartirib, ayniqsa bank-moliya tizimini inqilobiy darajada rivojlantirib kelmoqda. Markaziy Osiyo, qadimiy Ipak yo‘li chorrahasida joylashgan mintaqa sifatida, endi raqamli Ipak yo‘liga aylanmoqda. Bu yerda banklar an’anaviy filiallardan raqamli platformalarga o‘tib, mijozlarga tezkor, qulay va xavfsiz xizmatlarni taklif etmoqda. Masalan, 2025-yilda Qozog‘istonning Halyk Banki va O‘zbekistonning Ipoteka Banki kabi tashkilotlar sun’iy intellekt asosidagi kredit baholash tizimlarini joriy etib, operatsiyalarni 50% ga oshirib,ish faoliyatining koeffisiyentini sezilarli tarzda namoyon etmoqda. [1].Raqamli transformatsiya nafaqat samaradorlikni oshiradi, balki iqtisodiy inklyuziyani ta’minlaydi. Mintaqada aholining 70% dan ortig‘i qishloq joylarda yashaydi, ammo smartfonlar orqali bank xizmatlariga kirish imkoniyati ularni moliyaviy tizimga jalb qilmoqda. Osiyo taraqqiyot bankining 2025-yil hisobotiga ko‘ra, raqamli texnologiyalar mintaqa iqtisodiyotini barqarorlashtirishda asosiy rol o‘ynaydi [2].

Keywords: Digital transformation, banking system, Central Asia, artificial intelligence, blockchain, super-apps, digital inclusion, cyber threats, economic growth, financial stability, gender equality, cybersecurity, mobile banking, CBDC (Central Bank Digital Currency), social impact.

Ключевые слова: Цифровая трансформация, банковская система, Центральная Азия, искусственный интеллект, блокчейн, суперприложения, цифровая инклюзивность, киберугрозы, экономический рост, финансовая стабильность, гендерное равенство, кибербезопасность, мобильный банкинг, CBDC (цифровая валюта Центрального банка), социальное воздействие.

Kalit so‘zlar: Raqamli transformatsiya, bank tizimi, Markaziy Osiyo, sun’iy intellekt, blokcheyn, super-applar, raqamli inklyuziya, kibertahdidlar, iqtisodiy o‘sish, moliyaviy barqarorlik, gender tengligi, kiberxavfsizlik, mobil banking, CBDC (Markaziy bank raqamli valyutasi), ijtimoiy ta’sir.

Asosiy qism. Markaziy Osiyoda raqamli transformatsiya 2010-yillarning oxiridan boshlab jadal sur’atlar bilan rivojlanmoqda. Qozog‘istonning Kaspi Banki 2020-yillarda super-ilova sifatida o‘zini namoyon etib, bank xizmatlari bilan birga savdo va transport xizmatlarini birlashtirdi. 2025-yilga kelib, bu ilova 10 milliondan ortiq foydalanuvchiga ega bo‘ldi [3].O‘zbekistonda esa “Raqamli O‘zbekiston-2030” strategiyasi asosida banklar raqamlashtirilmoqda. Prezident farmoni PF-6079 ga muvofiq, 2020-2022 yillarda bank xizmatlari raqamli platformalarga o‘tkazildi, natijada onlayn o‘tkazmalar hajmi 300% ga oshdi [7]. Qirg‘izistonda MBank ilovasi 10 million yuklab olishga erishib, raqamli bankingni inqilobiy darajada o‘zgartirdi [4]. Tojikiston va Turkmanistonda esa, xalqaro hamkorliklar orqali blokcheyn texnologiyalari joriy etilmoqda, ammo infratuzilma cheklovlari tufayli o’sish sur’ati sekinlab bormoqda [6].Ushbu rivojlanish jahon standartlariga mos keladi. Jahon bankining 2025-yil hisobotiga ko‘ra, Markaziy Osiyo raqamli transformatsiya orqali iqtisodiy o‘sishni 4,7% ga yetkazishi mumkin [9]. Bu jarayon nafaqat banklarni, balki butun iqtisodiyotni o‘zgartirib, yangi ish o‘rinlarini yaratmoqda [13]. Quyida mintaqadagi mobil banking foydalanuvchilarining o‘sishini ko‘rsatuvchi grafik keltirilgan, bu esa jarayonning vizual tasvirini namoyon etadi.



Ushbu grafikdan ko‘rinib turibdiki, Qozog‘iston yetakchilik qilmoqda, ammo O‘zbekiston va Qirg‘iziston ham jadal sur’atlar bilan keskin tarzda oshib bormoqda. Bu ma’lumotlar Osiyo taraqqiyot bankining 2025-yil hisobotlariga asoslangan bo‘lib, raqamli inklyuziyaning real natijalarini ko‘rsatadi [2].Raqamli transformatsiyaning yuragi – innovatsion texnologiyalar. Sun’iy intellekt (AI) banklarda kredit baholash va firibgarlikni aniqlashda qo‘llanilmoqda. Qozog‘istonda Halyk Bank AI orqali mijozlarning moliyaviy xatti-harakatlarini tahlil qilib, shaxsiy takliflarni taqdim etmoqda, bu esa mijozlar qoniqishini 40% ga oshirgan [5].Blokcheyn texnologiyasi esa o‘tkazmalarni xavfsiz va shaffof qilmoqda. O‘zbekistonda Markaziy bank blokcheyn asosidagi kriptovalyuta regulyatsiyalarini ishlab chiqmoqda, bu esa xalqaro savdoni osonlashtiradi [8]. Super-applar – bu mintaqaning shov-shuvli yangiligi. Qirg‘izistonda super-applar orqali bank xizmatlari bilan birga sog‘liqni saqlash va ta’lim xizmatlari birlashtirilmoqda, natijada foydalanuvchilar soni jadal ko’tarilmoqda [4].Raqamli valyuta va mobil banking ham rivojlanishda muhim. 2025-yilda Markaziy Osiyo banklari CBDC (Markaziy bank raqamli valyutasi) loyihalarini sinovdan o‘tkazish rejalashtirmoqda, bu esa chegaraviy o‘tkazmalarni tezlashtiradi [12]. Masalan, Tojikistonda migrantlar uchun mobil o‘tkazmalar hajmi 200% ga oshgan [6]. Xalqaro taqqoslashda, bu jarayon Janubiy-Sharqiy Osiyodagi Gojek super-appiga o‘xshab, mintaqani raqobatbardosh qilmoqda. Masalan, Indoneziyada Gojek 200 million foydalanuvchiga ega bo‘lsa, Kaspi Bank shunga o‘xshash ekotizimni Markaziy Osiyoda yaratmoqda, ammo mintaqaviy cheklovlar tufayli bir necha to’siqlarga duch kelinmoqda [4].Raqamli transformatsiyani yanada qiziqarliroq manbalar bilan to’ldirish asnosida xalq ichida bo’layotgan aniq real misollarini keltirsak bo’ladi. O‘zbekistonning Farg‘ona viloyatidagi dehqon Xurshid mobile

banking orqali kredit olib, fermer xo‘jaligini kengaytirgan. Avvalroq bank filialiga borish uchun bir kunini sarflasa, endi smartfon orqali 15 daqiqada kredit olishi mumkin. Bu esa uning daromadini 30% ga oshirib,vaqtini ham tejab qoldi va oilasiga yangi imkoniyatlar ochgan [7].Qirg‘izistonda esa tadbirkor ayol Gulnora MBank orqali to‘lovlarni amalga oshirib, vaqtini tejamoqda. U ayollar orasida gender tengligini ta’minlashda muhim rol o‘ynayotganini ta’kidlaydi: “Raqamli bank xizmatlari menga biznesimni uydan boshqarishga yordam berdi, bu esa oila va ishni muvozanatlashtirdi” deb mamnuniyat bilan ta’kidladi. Osiyo taraqqiyot bankining 2025-yil hisobotiga ko‘ra, Markaziy Osiyoda ayollarning 60% dan ortig‘i mobil banking orqali moliyaviy mustaqillikka erishmoqda [2]. Bu esa ijtimoiy ta’sirni ko‘rsatib, raqamli texnologiyalarning nafaqat iqtisodiy, balki jamiyatni o‘zgartiruvchi kuchini namoyon etadi.Shuningdek,Raqamli transformatsiya bilan birga uning oldida to’siq bo’lib turgan qiyinchiliklar ham paydo bo‘lmoqda. Kibertahdidlar – asosiy muammo bu. 2025-yilda Markaziy Osiyoda banklarga qarshi kiberhujumlar 30% ga oshgan, bu esa xavfsizlik tizimlarini kuchaytirishni talab qilmoqda [1]. Banklar AI asosidagi firibgarlikni aniqlash algoritmlaridan foydalanmoqda hamda Infratuzilma cheklovlarini bartaraf etish uchun bir qancha choralar ko’rilmoqda, ayniqsa Turkmaniston va Tojikistonda, internet tezligini pasaytirib, raqamli inklyuziyani to‘sqinlik qilmoqda [6]. Bundan tashqari,hukumatlar raqamli texnologiyalarni regulyatsiya qilishda xalqaro tajribaga tayanmoqda, ammo qonunchilikdagi kechikishlar innovatsiyalarni sekinlashtirmoqda [10]. Shu bilan birga, raqamli savodsizlik aholining 40% ini ta’sir qilmoqda, bu esa o‘quv dasturlarini talab qiladi [12]. Jahon banki va Osiyo taraqqiyot banki hisobotlariga ko‘ra, ushbu xavflarni bartaraf etish orqali mintaqa raqamli iqtisodiyotga o‘tishi bosqichma-bosqich amalga oshishi mumkin [10].2025-yildan keyin Markaziy Osiyo bank tizimi yanada raqamlashtirib,aholini butun qismini raqamli savodxonlik bilan ta’minlash ko’zda tutilgan. Osiyo taraqqiyot bankining prognoziga ko‘ra, raqamli texnologiyalar iqtisodiy o‘sishni 5% ga yetkazishi mumkin [11]. Super-applar va AI orqali banklar ekotizimlarga aylanishi, mijozlarni butunlay jalb qilishi kutilmoqda [4]. Kelajakdagi texnologiyalar, masalan, kvant hisoblash yoki metaverse bank xizmatlari, blokcheyn asosidagi decentralized finance (DeFi) tizimlarini 2030-yilgacha joriy etishi mumkin [8].Mintaqaviy hamkorlik muhim. “Markaziy Osiyo platformasi” strategiyasi orqali davlatlar raqamli infratuzilmani birgalikda rivojlantirmoqda [10]. Bu esa savdo va investitsiyalarni oshiradi. Shu bilan birga, yosh avlodning raqamli savodxonligi mintaqani global raqobatdosh qiladi [13]. Raqamli transformatsiya nafaqat texnologik, balki ijtimoiy o‘zgarish bo‘lib, qishloq aholisini moliyaviy erkinlikka olib chiqadi va yangi biznes modellarini

yaratadi. Sizningcha, raqamli valyutalar Markaziy Osiyo iqtisodiyotini qanday o‘zgartiradi?

Xulosa. Markaziy Osiyoda bank tizimidagi raqamli transformatsiya – bu mintaqaning yangi davri. An’anaviy tizimdan raqamli ekotizimga o‘tish iqtisodiy o‘sish, inklyuziya va barqarorlikni ta’minlaydi. Qiyinchiliklarga qaramay, texnologiyalar, hamkorlik va real hayotdagi yutuqlar orqali mintaqa jahon standartlariga yetishi mumkin. Vizual grafiklar, hikoyalar va prognozlar bilan boyitilgan ushbu maqola Markaziy Osiyoning raqamli kelajagini ochib beradi – bu yerda qadimiy Ipak yo‘li endi raqamli super-yo‘lga aylanmoqda. Kelajakda mintaqa raqamli moliyaviy markazga aylanishi mumkin, bu esa cheksiz imkoniyatlarni ochadi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati

1. Bank digitalization and financial stability in Central Asia. Journal of Eastern European and Central Asian Research, 2025.
2. Harnessing Digital Transformation for Good. Asian Development Bank, 2025.
3. DIGITAL FINANCE IN CENTRAL ASIA: A DATA-DRIVEN APPROACH. Space Knowledge Journal, 2025.
4. From Fintech to Ecosystem: The Rise of Super Apps in Central Asia. Digital Frontiers Institute, 2025.
5. Bank digitalization and financial stability in Central Asia. ResearchGate, 2025.
6. Supporting Digital Transformation in Europe and Central Asia. UN Europe Central Asia, 2022.
7. PF-6079-son 05.10.2020. “Raqamli O‘zbekiston-2030” strategiyasini tasdiqlash to‘g‘risida. Lex.uz, 2020.
8. RAQAMLI TRANSFORMATSIYA VA BANK SAMARADORLIGINI OSHIRUVCHI RAQAMLI TEXNOLOGIYALAR TAHLILI. ResearchGate, 2025.
9. Europe and Central Asia: Accelerate Growth through Entrepreneurship, Technology Adoption and Innovation. World Bank, 2025.
10. Towards a Central Asia-as-a-Platform Strategy and a Digital Solutions Centre for Sustainable Development. UNESCAP, 2025.
11. ADB: Digital Transformation in Asia and the Pacific. INVEXI, 2025.
12. Comparative Analysis of Digital Banking Adoption in Central Asia. ResearchGate, 2025.
13. Central Asia's Transition to a Digital Economy. Caspian Alpine, 2024.
14. The Impact of Bank Competition on Stability in Central Asia. Corvinus University Journal, 2025.

EVALUATION OF FIXED ASSETS AND DOCUMENTATION OF THEIR ACTIONS

Muxidinov Ayubbek Nuritdinovich,
PhD student of Namangan State Technical University,
e-mail: ayubbek1988@gmail.com, +998 99 978 3736

Abstract. The article discusses the issues of effective use of fixed assets, calculating depreciation on them and assessing their impact on the efficiency of the enterprise, as well as documenting the movement of fixed assets. In addition, an analysis of existing problems in this regard is presented, and opinions and comments are presented on this issue.

Keywords: Enterprises, fixed assets, depreciation of fixed assets, valuation of fixed assets, accounting, inventory, assessment of the efficiency of fixed assets, cost of fixed assets, initial cost, lease of fixed assets.

Annotatsiya. Maqolada asosiy vositalarni samarali ishlatilishi, ularga eskirish hisoblash va korxona ish samaradorligiga ta’sirini baholash masalalari, shuningdek asosiy vositalar harakatini hujjatlashtirish kabi masalalar yoritib o’tilgan. Bundan tashqari bu boradagi mavjud muammolar tahlili bayon etilib, bu boradagi fikr hamda mulohazalar keltirilgan.

Kalit so’zlar: Korxonalar, asosiy vositalar, asosiy vositalarni eskirishi, asosiy vositalarni baholash, buxgalteriya hisobi, inventarizatsiya, asosiy vositalarni samaradorlik holatiga baho berish, asosiy vositalarni qiymati, dastlabki bahosi, asosiy vositalar ijarasi.

Аннотация. В статье рассмотрены такие вопросы, как эффективное использование основных средств, начисление по ним амортизации и оценка их влияния на эффективность деятельности предприятия, а также документальное оформление движения основных средств. Кроме того, представлен анализ существующих проблем в этом отношении, а также представлены мнения и соображения.

Ключевые слова: Предприятия, основные средства, амортизация основных средств, оценка основных средств, бухгалтерский учет, инвентаризация, оценка эффективности использования основных средств, стоимость основных средств, первоначальная стоимость, аренда основных средств.

The effective operation of fixed assets is an important issue for enterprises today. We can dwell on the following considerations regarding the valuation of fixed assets. According to NAS 5, “Fixed Assets”, fixed assets are valued at the following rates: [2]:

- Initialvalue;
- Selling value;
- Residual value;
- Replacement cost.

The Initial value – is the amount actually paid to acquire the asset or the actual costs incurred in constructing it. The original cost of acquisition includes all costs incurred in acquiring the asset and bringing it to its condition for use, i.e. purchase price, legal fees and other costs.

The initial cost of fixed assets, which acquired by the organization free of charge, is recognized at the value estimated by an expert at the market price. The current market value is formed based on the price in effect on the date of acquisition of the fixed asset acquired free of charge. Information on the current price must also be confirmed by documents and an expert.

The selling value or selling price – is the amount for which fixed assets could be exchanged between willing parties in a transaction.

Residual value – is the estimated value of an asset at the time of its disposal, net of any expected costs of disposal.

In cases where the fixed asset is created by the business entity itself and its costs can be accurately determined, the fixed asset is reflected at its actual cost. Sometimes there is a need to revalue fixed assets. When revaluation of fixed assets, the entire chain of fixed assets must be revalued. If the book value of the fixed asset increases as a result of the revaluation, the increase should be reflected in the credit of account 8510 - "Asset Revaluation and Adjustments" by the amount exceeding the previous value. If the book value of the fixed asset decreases as a result of the revaluation, this decrease is recognized as an expense by the amount exceeding the previous value. In cases where the fixed asset is created by the business entity itself and its costs can be accurately determined, the fixed asset is reflected at its actual cost. Sometimes there is a need to revalue fixed assets. When revaluation of fixed assets, the entire chain of fixed assets must be revalued. If the book value of a fixed asset increases as a result of revaluation, the increase should be reflected in the credit of account 8510 - "Asset Revaluation and Adjustments" by the amount exceeding the previous value. If the book value of a fixed asset decreases as a result of revaluation, this decrease is recognized as an expense by the amount exceeding the previous value.

The following forms are used to record the movement of fixed assets of an enterprise:

Form AV-1. Act of acceptance and handover of fixed assets. The certificate is drawn up for one object, submitted to accounting and serves as the basis for recording the fixed asset in inventory cards.

Form AV-2. Act of acceptance and handover of a repaired, restored and improved facility.

Form AV-3. Act on the write-off of fixed assets.

Form AV-4. Act of deregistration of vehicles.

Form AV-6. Inventory card for accounting of fixed assets. An inventory card is opened for each object, based on the acts of acceptance and delivery of fixed assets and technical documentation for this object.

Form AV-7. Inventory card list for accounting of fixed assets.

Form AV-8. Fixed assets movement accounting card. Used to record the movement of fixed assets by groups. A report on the movement of fixed assets is filled out based on the enterprise's data.

Form AV-9. Fixed assets inventory list.

When fixed assets arrive at the enterprise, a commission appointed by the head must draw up a separate acceptance and handover act for the business object (form AV-1). This act must indicate the description of the object, its location, source of purchase, year of issue or inspection, date of commissioning, results of the object, and its compliance with technical specifications.

A general act of acceptance and delivery of fixed assets can be issued for household inventory, tools, and machine tools of the same type and price. Passports, work procedures, and instructions are attached to the act of acceptance and delivery. The fixed assets object accepted for accounting is assigned an inventory number (number), for example, inventory numbers from 001 to 099 are assigned to buildings, from 100 to 199 to structures, from 200 to 299 to devices, etc.

The act of acceptance and delivery of fixed assets together with the attached documents is submitted to the accounting department of the enterprise. Based on the act, accounting department opens an inventory sheet of the established sample (form AV-6). This sheet records all information about the object (initial or replacement cost, depreciation allowance rate, degree of wear and tear at the time of entry). Then a special list of inventory sheets is compiled by classification groups of fixed assets (form AV-7).

The sheets recorded in the list are stored in the fixed assets card file in the order of branch classification groups, and within the group - in the order of location, place of use and type. Sheets of fixed assets are grouped separately. The disposal of fixed assets is formalized by an act and this is recorded in the inventory sheet, after which the sheet is removed from the card file. The returned fixed assets are recorded in the “repair, modernization” section of the sheet at their replacement cost. The depreciation amount determined during revaluation is indicated in the appropriate section of the sheet.

In places where fixed assets are used (enterprise workshops, sites, factories), accounting is carried out according to the inventory list of fixed assets (form AV-9). In this case, an agreement on material liability is concluded with all materially liable persons in the established form and in duplicate. One copy of the agreement is kept in the accounting (personal) document (set of documents) of each materially liable person, and the second copy is kept by these employees themselves.

All materially responsible persons confirm the receipt of fixed assets under their responsibility by signing the inventory list, and upon subsequent receipt of fixed assets, they sign the primary documents. Any transfer of fixed assets (transfer, liquidation, etc.) is formalized with the participation of materially responsible persons.

Inventory sheets of fixed assets that have been acquired, written off, and moved (moved) within the enterprise are stored separately, without being put in their place, until the end of the month after the relevant entries have been made. This is because each month, based on these sheets, depreciation (depreciation) calculations for fixed assets are made, the turnover of inputs and outputs for each type of them is summed up, and the fixed assets movement accounting sheet is filled out.

In general, the valuation and documentation of fixed assets is one of the main tasks of an enterprise, and it is important due to its high impact on the business activities of the enterprise.

List of used literature

1. O’zbekiston Respublikasining “Buxgalteriya hisobi to’g’risida”gi Qonuni.

2. O’zbekiston Respublikasining “Buxgalteriya hisobi milliy standarti” (Asosiy vositalar” nomli 5-son BHMS).

3. O’zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 24-fevraldagi 4611-son “Moliyaviy hisobotlarni xalqaro standartlariga o’tish bo’yicha qo’shimcha chora-tadbirlari to’g’risidagi” Qarori. 24.02.2020-yil. Toshkent.

4. A.Karimov, A.Ibragimov, N.Rizayev, N.Inomova. Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari. Toshkent “Nihol print ok” nashiryoti. 2021-yil.

5. www.lex.uz

6. www.stat.uz

7. www.ziyonet.uz

ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПЕРСОНАЛОМ ПО СЛУЖЕБНЫМ КОМАНДИРОВКАМ

Аметова Насиба Даниловна
Докторант, Ташкентского государственного аграрного университета
(email: ametovanasiba95@gmail.com)

Аннотация. В статье освещены вопросы совершенствования бухгалтерского учёта расчётов по командировкам с сотрудниками. В частности, предложено открытие рабочих счетов по следующим счетам: 4220 – «Авансы, выданные на командировки», 4890 – «Задолженность прочих дебиторов», 6970 – «Задолженность подотчётных лиц».

Ключевые слова: Командировки, командировочные расходы, суточные расходы, расходы на проезд в командировку и обратно, рабочие счета.

Аннотация. Мақолада ходимлар билан хизмат сафари ҳисоб-китобларини бухгалтерия ҳисобига олишни такомиллаштириш масалалари ёритилган. Хусусан 4220 – «Хизмат сафарларига берилган бўнаклар» счёти, 4890 – «Бошқа дебиторлар қарзлари» счёти, 6970 – «Ҳисобдор шахсларга бўлган қарзлар» счётлари бўйича ишчи счётлар очилиши таклиф қилинган.

Калит сўзлар: Хизмат сафари, хизмат сафари харажатлари, кунлик харажатлар, хизмат сафарига бориш ва қайтиш харажатлари, ишчи счётлар.

Annotation. The article addresses the issues of improving the accounting of settlements related to employee business trips. In particular, it proposes the introduction of sub-accounts for the following accounts: 4220 – "Advances Issued for Business Trips," 4890 – "Other Debtors' Receivables," and 6970 – "Receivables from Accountable Persons."

Keywords: Business trips, travel expenses, per diem expenses, travel to and from the business trip, sub-accounts.

Введение. В частности, одним из важнқх нормативных документов, регулирующих служебные командировки является «Положение о служебных командировках в пределах Республики Узбекистан», утвержденное постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 424 от 2 августа 2022 года.

Также при ведении учета расчетов с сотрудниками по служебным командировкам используются такие нормативно-правовые акты, как Гражданский кодекс Республики Узбекистан, Налоговый кодекс Республики Узбекистан, Трудовой кодекс Республики Узбекистан, Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», «Положение о составе затрат по

производству и реализации продукции (работ, услуг) и порядке формирования финансовых результатов» (утвержденное постановлением Кабинета Министров РУз № 54 от 5 февраля 1999 года с последующими изменениями), НСБУ № 21 и другие нормативно-правовые документы. Указанные нормативно-правовые акты не в полной мере охватывают учет расчетных операций с сотрудниками по служебным командировкам. В связи с этим возникает необходимость совершенствования порядка учета расчетов с сотрудниками по служебным командировкам.

Обзор литературы. Ученые-экономисты высказывали различные подходы к пониманию понятий расчетов с сотрудниками по служебным командировкам.

В частности, ученый-экономист Ю.М. Пискарёва дала следующее определение: «Командировка - это отправление работника в другую организацию, отличную от его постоянного места работы, на определённый срок по поручению руководства предприятия с целью выполнения задания работодателя» [6].

Г.И. Алексеева, в свою очередь, высказала мнение, что «для правильной организации служебных командировок необходимо соблюдать Положение о служебных командировках, вести журналы учета командировок и оформлять отчеты о командировках» [4].

Свой авторский подход П.Б. Никишин выразил следующим образом: «Служебная командировка – это временное направление работника за пределы постоянного места работы, в другую местность или организацию, для выполнения поручения работодателя» [5].

Методология. Информационное обеспечение исследования составляют данные бизнес-плана и отчетности акционерного общества «Тахиаташ дон махсулотлари» Тахиаташского района Республики Каракалпакстан.

В процессе исследования в качестве общей методологической основы использовалась диалектика, а из общенаучных методов — научное мышление, анализ и синтез, индукция и дедукция, абстрактно-логический метод, сравнение и аналогия как теоретические методы. Также применялись эмпирические методы, такие как наблюдение, измерение, сопоставление, экономико-статистический анализ (в том числе финансовый и статистический анализ и др).

Анализ и результаты. В акционерном обществе «Тахиатош дон маҳсулотлари», где проводились монографические исследования, имеются расчеты с сотрудниками по служебным командировкам.

В АО «Тахиатош дон маҳсулотлари» за работником, направленным в служебную командировку, на период пребывания в командировке и в пути

сохраняются его рабочее место (должность), средний заработок для сдельщиков, должностной оклад или ставки – в зависимости от категории работника.

В соответствии с действующей учетной политикой АО “Тахиатош дон маҳсулотлари” сотрудникам возмещаются следующие расходы, связанные со служебными командировками:

- расходы по проезду к месту командировки и обратно, к месту постоянной работы;
- расходы на аренду жилья, включая оплату гостиницы;
- суточные расходы.

К проездным расходам на дорогу до места командировки и обратно к месту работы относятся следующие затраты:

- расходы по проезду к месту командировки и обратно, к месту постоянной работы, возмещаются командированному работнику в размере:
- стоимости проезда всеми видами транспорта общего пользования (включая арендные и коммерческие), кроме такси;
- платежей по обязательному государственному страхованию пассажиров на транспорте;
- оплаты услуг по предварительной продаже проездных документов, бронированию мест в самолет и на поезд, при наличии подтверждающих документов.
- Расходы за пользование в поездах постельными принадлежностями принимаются к оплате без представления подтверждающих документов
- В случае отсутствия проездных документов и билетов, руководителю организации предоставляется право решать вопрос об оплате дорожных расходов сотрудника, направленного в служебную командировку, по каждому конкретному случаю.

Расходы на аренду жилья, включая оплату гостиницы, включают в себя:

- расходы по найму жилого помещения, возмещаемые командированному работнику со дня прибытия и по день выезда по фактическим затратам при наличии подтверждающих документов, включая затраты на оплату дополнительных услуг, оказываемых в гостиницах (бронирование мест, пользование утюгом, камерой хранения, телевизором, холодильником, посудой, служебные услуги связи)
- расходы по найму жилого помещения при отсутствии подтверждающих документов, возмещаемые в размере 20 процентов от установленного размера базовой расчетной величины за каждые сутки.

Суточные расходы составляют:

- суточные расходы за время служебной командировки и нахождения в пути, возмещаемые работникам, направленным в командировку, в размерах, предусмотренных коллективными договорами и трудовыми договорами, но не ниже следующих размеров (в коэффициентах к установленной по республике минимальной месячной заработной плате):

- в городе Ташкент, в городах и областных центрах - 0,1;
- в других городах и населённых пунктах - 0,08.

В настоящее время, если минимальная месячная заработная плата составляет 1 155 000 сум:

1 155 000 сум × 0,1 = 115 500 сум — в городе Ташкент, городах и областных центрах;

1 155 000 сум × 0,08 = 92 400 сум — в других городах и населённых пунктах.

Работнику перед отправкой в служебную командировку выдается аванс в пределах суточных, дорожных расходов и расходов на аренду жилья. Работник обязан представить отчет по выданному авансу в течение трех дней со дня возвращения из командировки [2].

Эмпирические исследования подтверждают, что в АО «Тахиатош дон махсулотлари» командировочные расходы в 2021 году составили 59 189 тыс. сумв, а в 2024 году — 28 447 тыс. сум, что на 30 742 тыс. сум или на 48,06 % меньше по сравнению с 2021 годом. В 2024 году наибольшие расходы пришлись на оплату проезда к месту командировки и обратно (15 037 тыс. сум), а наименьшие — на суточные расходы (1 323 тыс. сум) (таблица 1).

В учете служебных командировок работников на предприятиях, согласно Национальному стандарту бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ) № 21, на счете 4220 — «Авансы, выданные на командировки» отражаются авансы, выданные работникам организации для служебных командировок. Кроме того, счет 6970 - «Задолженность перед подотчетными лицами» предназначен для обобщения информации о задолженности перед работниками предприятия, возникающей в результате разницы между подотчетными суммами, выданными на административно-хозяйственные и операционные расходы, а также на служебные командировки, и фактически израсходованными суммами [3].

Таблица 1.

Анализ расчетов по служебным командировкам с работниками в АО «Тахиатош дон махсулотлари» (тыс. сум)[34]

№	Показатели	2021г	2022г	2023г	2024г	Изменение (+;-) 2021-2024

34 Составлено исследователем на основе данных Акционерного общества «Тахиатош дон маҳсулотлари».

						тыс. сум	%
1	Расходы по проезду к месту командировки и обратно, к месту постоянной работы	44240	35521	19184	15037	-29203	33,98
2	Расходы на аренду жилья, включая оплату гостиницы	12463	28934	15511	12087	-376	96,98
3	Суточные расходы	2486	3179	1749	1323	-1163	53,22
ИТОГО		**59189**	**67634**	**36444**	**28447**	**-30742**	**48,06**

При направлении работника в зарубежную служебную командировку, в соответствии с Положением о порядке выдачи средств на командировочные расходы при командировках работников министерств, ведомств, предприятий и организаций за пределы Республики Узбекистан (регистрационный № 2730 от 9 ноября 2015 года), аванс выдается в иностранной валюте. Данная валюта в день выдачи аванса пересчитывается в сумы по курсу Центрального банка Республики Узбекистан и учитывается в сумах.

Если израсходованная сумма превышает выданную подотчетную сумму, у организации возникает задолженность перед подотчетным лицом, и эта сумма отражается по кредиту счета 6970 - «Задолженность подотчетным лицам».

По счету 6970 - «Задолженность подотчетным лицам» аналитический учет ведется отдельно по каждому подотчетному лицу.

В АО «Тахиатош дон махсулотлари» расчеты по командировочным расходам в бухгалтерском учете осуществляются следующим образом.

При выдаче работникам наличных денежных средств из кассы на служебную командировку:

Дебет 4220 – «Авансы, выданные на служебные командировки»;

Кредит 5010 **–** «Денежные средства в национальной валюте», 5020-**»**Денежные средства в иностранной валюте».

При перечислении аванса на служебную командировку на пластиковую карту работника:

Дебет 4220 – «Авансы, выданные на служебные командировки»;

Кредит 5110 **–** «Расчетный счет».

Когда работник, вернувшийся из служебной командировки, сдал авансовый отчет, но неиспользованный аванс удерживается из заработной платы:

Дебет 6710 – « Расчеты с персоналом по оплате труда»,

Кредит 4220 – «Авансы, выданные на служебные командировки».

Однако учетная практика акционерного общества не позволяет сформировать полную и достоверную информацию по операциям расчетов с

работниками по служебным командировкам. В связи с этим предлагается вести учет операций расчетов с работниками по служебным командировкам на следующих дополнительных рабочих счетах (таблица 2)

Таблица 2.

Рабочие счета, предлагаемые для учета операций расчетов по служебным командировкам [35]

НСБУ	Предлагаемые рабочие счета
Счета, учитывающие авансы, выданные работникам на служебные командировки	
4220 – «Авансы, выданные на служебные командировки»	4221 – « Авансы, выданные на служебные командировки в национальной валюте»
	4222 – « Авансы, выданные на служебные командировки в иностранной валюте»
Когда работник, вернувшийся из служебной командировки, сдает авансовый отчет, но остаток неиспользованного аванса не возвращает	
4890 - «Задолженность прочих дебиторов»	4891 - «Задолженность по неиспользованной части авансов, полученных работниками на служебную командировку»
При возникновении разницы между авансом, выданным на служебную командировку, и фактически понесенными расходами	
6970 - «Задолженность подотчетным лицам»	6971 - «Задолженность подотчетным лицам в национальной валюте»
	6972 - «Задолженность подотчетным лицам в иностранной валюте»

Предложенные дополнительные рабочие счета для учета операций расчетов с работниками по служебным командировкам были апробированы на практике. В АО «Тахиаташ дон махсулотлари» при выдаче работнику, направленному в служебную командировку, аванса в размере 1 400,0 тыс. сум наличными были составлены следующие бухгалтерские проводки (таблица 3).

Открытие рабочих счетов к счету расчетов с работниками по служебным командировкам в акционерном обществе является важным для укрепления финансовых расчетов, усиления контроля за командировочными расходами и принятия управленческих решений.

Предлагаемые рабочие счета позволяют проводить анализ командировочных расходов по направлениям, сотрудникам или подразделениям. Это, в свою очередь, дает руководству предприятия возможность оценить эффективность каждой командировки, выявить излишние или нецелесообразные расходы и принять меры по их сокращению.

Таблица 3.

Взаимосвязь рабочих счетов, учитывающих расчеты с работниками по служебным командировкам [36]

35 Составлено автором

[36]Составлено исследователем.

№	Дебет	Кредит	тыс. сум
При выдаче работнику, направленному в служебную командировку, аванса в размере 1 400 тыс. сум наличными из кассы			
1.	4221–«Авансы, выданные на служебные командировки в национальной валюте»	5010 – «Денежные средства в национальной валюте»	**1 400**
При перечислении работнику, направленному в служебную командировку, аванса в размере 1 400 тыс. сум на его пластиковую карту			
2.	4221–«Авансы, выданные на служебные командировки в национальной валюте»	5110 – «Расчетный счет»	**1 400**
Когда работник, вернувшийся из служебной командировки, сдает авансовый отчет и возвращает в кассу остаток неиспользованного аванса в размере 200 тыс. сум			
3.	5010–«Денежные средства в национальной валюте»	4221–«Авансы, выданные на служебные командировки в национальной валюте»	**200**
Когда работник, вернувшийся из служебной командировки, сдает авансовый отчет, но остаток неиспользованного аванса не возвращает			
4.	6710 – «Расчеты с персоналом по оплате труда»	4221–«Авансы, выданные на служебные командировки в национальной валюте»	**200**
Когда работнику выдан аванс в размере 1 400 тыс. сум, но в ходе командировки фактически было израсходовано 1 900 тыс. сум			
5.	2010 - «Основное производство» 2310 - «Вспомогательное производство» 2510 - «Общепроизводственные расходы» 9410- «Расходы по реализации» 9420- «Административные расходы» 9430- «Прочие операционные расходы»	6971 - «Задолженность подотчетным лицам в национальной валюте»	**500**

Таким образом, предложенные рабочие счета по усовершенствованию операций с командировками сотрудников предоставляют возможность эффективно организовать расчёты по командировкам на предприятии и улучшить внутренний контроль.

Краткое содержание. В результате научных исследований, проведённых по бухгалтерскому учёту расчётов по операциям командировок с сотрудниками, были сформулированы следующие выводы.

1. На основе анализа научных и учебно-методических трудов ученых-экономистов были раскрыты особенности учета расчетов с сотрудниками по командировочным, а также источники информации по данным вопросам;

2. Предложено открыть рабочие счета: 4221 «Авансы, выданные на служебные командировки в национальной валюте», 4222 «Авансы, выданные на служебные командировки в иностранной валюте» в составе счета 4220 «Авансы, выданные на служебные командировки»;

3. Предложено открыть рабочий счет 4891 «Задолженность по неиспользованной части авансов, полученных работниками на служебную командировку» в составе счета 4890 «Задолженность прочих дебиторов»;

Данные предложения обеспечивают своевременное формирование достоверной учетной информации по указанным объектам учета, а также способствуют эффективному контролю и анализу.

Библиографический список:

1. Трудовой кодекс Республики Узбекистан (в новой редакции).

2. “Положение о служебных командировках в пределах Республики Узбекистан”, утвержденное Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 424 от 2 августа 2022 года, https://lex.uz/docs/6139421.

3. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ № 21).

4. Алексеева Г.И. Служебная командировка: бухгалтерский учет гарантий, предусмотренных трудовым законодательством. Проблемы учетаю. № 2 (282) – 2015. – с. 3.

5. Никишин П.Б. Служебные командировки в бюджетном учреждении. Бестник Клинической больницы №51. 2009 г. – с. 11-14.

6. Пискарёва Ю.М. «Учет расчетов с подотчетными лицами», Всё для бухгалтера № 9 (105), -2004. - с.6.

G‘ALLA URUG‘CHILIGINING TARMOQ IQTISODIYOTIDAGI O‘RNI VA UNI RIVOJLANTIRISH TASHKILIY –IQTISODIY ASOSLARI

Bozorboyeva Zarnigor Gulmirza qizi
TDAU Buxgalteriya hisobi, tahlil va audit kafedrasi tayanch doktoranti

Annotatsiya. Ushbu maqolada g‘alla urug‘chiligining tarmoq iqtisodiyotidagi urni va don ekinlari yalpi xosilini rivojlantirishning yanada ustuvor chora tadbirlari bo‘yicha taklif va tavsiyalar berilgan.

Kalit so‘zlar: G‘alla, urug‘, g‘alla urug‘chiligi, yalpi xosil, bug‘doy

Аннотация. В статье даны предложения и рекомендации о роли семеноводства зерновых культур в сетевой экономике и первоочередных мерах по развитию валового сбора зерновых культур.

Ключевые слова: Зерно, семена, урожайность зерна, валовой сбор, пшеница

Abstract: In this article, proposals and recommendations are given on the role of grain seed production in the network economy and more priority measures for the development of the gross yield of grain crops.

Key words: Grain, seed, grain yield, gross yield, wheat

Mamlakatimizda g‘alla mustaqilligi bo‘yicha bugungi kunda don ishlab chiqarish samaradorligini oshirishning joriy va istiqboldagi xilma – xil vazifalaridan diqqat markazida turgan masalalardan biri sifatli va serhosil urug‘ yetishtirish hisoblanadi. Jumladan, don ekinlari yangi navlari va gibridlarini ishlab chiqarishga jadal sur’atlar bilan tadbiq qilish, urug‘chilikni tubdan yaxshilash ulkan ahamiyatga ega. Mamlakatimiz va xorij tajribasini o‘rganish shuni ko‘rsatadiki, aynan g‘alla seleksiyasi va urug‘chiligi qishloq xo‘jalik ishlab chiqarishini biologik intensivlashtirishning muhim vositasi hisoblanadi.

Yurtimizda 2026-yil hosili uchun g‘alla ekinlari uchun mo‘ljallangan urug‘lik zaxirasini shakllantirish ishlari izchil davom ettirilmoqda. O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2021-yil 12-oktabrdagi 641-sonli qarori hamda Prezidentning 2022-yil 28-yanvardagi PQ-106-sonli qarorlariga asosan Qoraqalpog‘iston Respublikasi va viloyatlarda 2025-yilgi hosildan boshlab sifatli va navdor urug‘lik don yetishtirish tizimi joriy etildi. Ushbu maqsadda “Agroplatforma” axborot tizimi orqali ochiq va shaffof tanlovlar tashkil etilib, 2913 ta qishloq xo‘jaligi subekti tanlab olinib, ularga 79 755 gektar maydon biriktirildi.

Joriy yil 14-iyul holatiga ko‘ra, Respublika bo‘ylab jami 200,3 ming tonna urug‘lik don jamg‘arildi. Bu ko‘rsatkich dastlab belgilangan rejaga nisbatan 100,1 foizlik bajarilishni anglatadi. Yig‘ilgan urug‘lik donining 47,1 foizi don korxonalarida, 36,2 foizi Urug‘chilikni rivojlantirish markazi tizimidagi korxonalarda, 16,4 foizi klasterlarda va 0,4 foizi Milliy markaz tizimidagi tashkilotlarda saqlanmoqda[37].

Hududlar kesimida olib qaralganda, eng ko‘p urug‘lik don yetishtirilgan maydonlar Farg‘ona (8178 ga), Toshkent (8001 ga), Qashqadaryo (8608 ga), Samarqand (8599 ga) va Sirdaryo (7068 ga) viloyatlariga to‘g‘ri kelmoqda. Ushbu natijalar nafaqat urug‘chilik tizimidagi islohotlarning samarasi, balki qishloq xo‘jaligi sohasida raqamli texnologiyalarning joriy qilinishi orqali erishilgan natijalar sifatida qayd etilmoqda.

So‘nggi yillarda amalga oshirilayotgan tub islohotlar natijasida respublikaning deyarli barcha viloyatlarida don ekinlari yalpi hosili sezilarli darajada oshmoqda. Jumladan, 2024 yildan 2020 yilga nisbatan respublika bo‘yicha 1241,5 tonna(16,2%)ga ko‘paygan bo‘lib, viloyatlar kesimida: Farg‘ona

37 www.uzdaily.uz

viloyati 256,9 tonna(34,1%)ga, Namangan viloyati 202,1 tonna(38 %)ga, Samarqand viloyati 78,7 tonna(9,2%)ga, Surxondaryo viloyati 77,2 tonna(11,3 %)ga, Qashqadaryo viloyati 14,2 tonna(1,6 %)ga, Xorazm viloyati 148,7 tonna(34,5 %)ga, Navoiy viloyati 25,5 tonna(10,5 %)ga,Sirdaryo viloyati 117,1 tonna(25,4 %)ga, Toshkent viloyati 115,1 tonna(21,1 %)ga, Andijon viloyati 67,1 tonna(10,3 %)ga, Qoraqalpog‘iston Respublikasi 63,6 tonna(22,8 %)ga oshgan. Kamayish faqat Jizzax viloyatida -52,9 tonna(-6,7 %)ni tashkil etgan (1.1-jadval).

1.1-jadval

O‘zbekiston Respublikasida don ekinlarini yalpi hosilining dinamikasi (ming tonna) (2020-2024 yy.)[38]

T/r	*Hudud nomi*	*Barcha toifadagi xo‘jaliklar*					*o‘zgarishi, + ; -*	
		2020	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**Ming tn**	**%**
1	Qoraqalpog‘iston Respublikasi	277,9	271,1	287,1	317,4	341,5	+63,6	122,8
2	Andijon vil.	646,0	669,9	700,5	710,7	713,1	+67,1	110,3
3	Buxoro vil.	546,3	594,5	621,5	645,4	674,5	+128,2	123,4
4	Jizzax vil.	790,0	691,8	692,4	712,1	737,1	-52,9	93,3
5	Qashqadaryo vil.	882,1	765,5	777,1	840,1	896,3	+14,2	101,6
6	Navoiy vil.	240,9	248,7	251	257,8	266,4	+25,5	110,5
7	Namangan vil.	530,8	590,9	642,8	686,2	732,9	+202,1	138,0
8	Samarqand vil.	855,2	831,3	842,9	879,9	933,9	+78,7	109,2
9	Surxondaryo vil.	678,5	718,6	723,8	754,2	755,7	+77,2	111,3
10	Sirdaryo vil.	460,6	478,4	513,2	559,1	577,7	+117,1	125,4
11	Toshkent vil.	544,2	572,7	618,7	651,0	659,3	+115,1	121,1
12	Farg‘ona vil.	752,8	769,8	864	943,9	1009,7	+256,9	134,1
13	Xorazm vil.	430,7	431,5	459,9	495,5	579,4	+148,7	134,5
Jami		**7636,0**	**7634,6**	**7994,9**	**8 453,4**	**8877,5**	**1241,5**	**116,2**

Amalga oshirilayotgan tub islohotlar don ekinlari urug‘chiligi iqtisodiy samaradorligini xo‘jalik yuritishning yangi sharoitlari va agrar sohadagi bozor munosabatlari talablariga mos ravishda oshirish muammosini hal etish alohida dolzarblik kasb etmoqda.

Xususan, bug‘doyning oliy reproduksiyali qattiq va kuchli navlarining urug‘liklari bilan ta’minlash boshoqli don hosildorligining barqarorligini shakllantirishda birlamchi asos hisoblanadi. Amalga oshirilayotgan islohotlar natijasi o‘laroq so‘nggi yillarda hosildordikning o‘sishi borasida ham ijobiy o‘zgarishlar sodir kuzatilmoqda. Fikrimiz dalili sifatida respublikamiz viloyatlari kesimida 2020-2024 yillarda barcha toifalardagi xo‘jaliklarda etishtirilgan bug‘doy

38 Ўзбекистон Республикаси Президети ҳузуридаги Статистика агентлиги маълумотларига асосан диссертант томонидан ҳисоб-китоб қилинган.

mahsulotlari ishlab chiqarish o‘tgan yillarga nisbatan o‘sish suratlarda aniqlanadi va buni quyidagi jadvalda keltiramiz (1.2-jadval).

1.2-jadval

O‘zbekiston Respublikasida barcha toifalardagi xo‘jaliklarda etishtirilgan bug‘doy (ming tonna) (2020-2024 yy.)[39]

T/r	**Hudud nomi**	***Barcha toifadagi xo‘jaliklar***					***o‘zgarishi, + ; -***	
		2021	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**	**ming tn**	**%**
1	Qoraqalpog‘iston Respublikasi	175,7	147,2	173,7	181,5	205,0	29,3	116,6
2	Andijon vil.	511,8	519,5	544,6	549,2	537,9	26,1	105
3	Buxoro vil.	428,8	460,7	481,2	481,0	498,2	69,4	116,1
4	Jizzax vil.	606,9	533,5	500,1	509,1	524,1	-82,8	86,3
5	Qashqadaryo vil.	839,2	724,5	744,1	758,7	795,7	-43,5	94,8
6	Navoiy vil.	204,8	212,1	216,7	220,9	224,2	19,4	109,4
7	Namangan vil.	420,3	436,0	475,4	489,6	507,6	87,3	120,7
8	Samarqand vil.	674,4	664,2	670,0	703,1	729,6	55,2	108,1
9	Surxondaryo vil.	595,7	627,5	640,3	652,7	653,6	57,9	109,7
10	Sirdaryo vil.	359,7	362,6	376,3	377,2	392,6	32,9	109,1
11	Toshkent vil.	446,1	418,1	472,1	507,3	513,4	67,3	115
12	Farg‘ona vil.	612,4	614,4	686,7	724,7	754,4	142	123,1
13	Xorazm vil.	282,0	264,2	288,9	316,6	393,0	111	139,3
Jami		**6157,8**	**5984,8**	**6270,1**	**6471,5**	**6729,4**	**571,6**	**109,2**

Jumladan, 2024 yilda 2020 yilga nisbatan respublika bo‘yicha 571,6 tonna(9,2%)ga ko‘paygan bo‘lib, viloyatlar kesimida: Farg‘ona viloyati 142,0 tonna(23,1%)ga, Namangan viloyati 87,3 tonna(20,7 %)ga, Samarqand viloyati 55,2 tonna(8,1%)ga, Surxondaryo viloyati 57,9 tonna(9,7 %)ga, Xorazm viloyati 111 tonna(39,3 %)ga, Navoiy viloyati 19,4 tonna(9,4 %)ga,
Sirdaryo viloyati 32,9 tonna(9,1 %)ga, Toshkent viloyati 67,3 tonna(15 %)ga, Andijon viloyati 26,1 tonna(5 %)ga, Qoraqalpog‘iston Respublikasi 29,3 tonna(16,6 %)ga oshgan. Kamayish Qashqadaryo viloyatida -43,5 tonna(-5,2 %)ni xamda Jizzax viloyatida -82,8 tonna(-13,7 %)ni tashkil etgan **(1.2-jadval).**

Shuningdek, don urug‘chiligini tashkil etishni, urug‘chilik xo‘jaliklarining boshqa bozor sub’ektlari bilan o‘zaro munosabatlarini takomillashtirish va don

39 Ўзбекистон Республикаси Президети ҳузуридаги Статистика агентлиги маълумотларига асосан диссертант томонидан ҳисоб-китоб қилинган.

urug‘chiligi samaradorligini oshirish bilan bog‘liq ko‘plab masalalar bu sohada chuqur tadqiqotlar o‘tkazishni talab etmoqda.

Mazkur masalalarni tadqiq qilishga tizimli yondashuvlar nazariy jihatdan don urug‘chiligi mohiyatining o‘zgarayotganligi to‘g‘risida xulosa qilishga imkon beradi. Bu bozor munosabatlari sharoitida urug‘chilik xo‘jaliklarining bozor sub’ektlari sifatida normal faoliyat ko‘rsatishi uchun tashkiliy – iqtisodiy shart – sharoitlarni yaratishni taqazo etadi. Jumladan, urug‘lik yetishtiruvchi xo‘jaliklardan don urg‘ligini sotib olish narxlari ishlab chiqarish xarajatlarini to‘liq qoplashi, kengaytirilgan takror ishlab chiqarishni ta’minlashga yetarli bo‘lishi lozim

Foydalanilgan manbalar

1. O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2021-yil 12-oktabrdagi 641-sonli qarori
2. Prezidentning 2022-yil 28-yanvardagi PQ-106-sonli qaror
3. www.uzDaily.uz
4. www.stat.uz

RAQAMLI IQTISODIYOT VA SUN’IY INTELLEKT TARAQQIYOTI SHAROITIDA BUXGALTERIYA HISOBINI YANADA TAKOMILLASHTIRISH YO‘NALISHLARI

Ahadova Farangiz Akmaljon qizi

Farg‘ona davlat texnika universiteti 2-kurs talabasi, E-mail: ahadovafarangiz734@gmail.com

Xojaev Azizxon Saidaloxonovich

Farg‘ona davlat texnika universiteti “Moliya va buxgalteriya hisobi” kafedrasi mudiri, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent

Annotatsiya. Ushbu maqolada raqamli iqtisodiyot va sun’iy intellekt taraqqiyoti sharoitida buxgalteriya hisobini takomillashtirish yo‘nalishlari tahlil qilinadi. Buxgalteriya tizimida raqamlashtirish jarayonlari, sun’iy intellekt texnologiyalarining hisob yuritishdagi o‘rni va ularning samaradorlikka ta’siri haqida fikr yuritiladi. Shuningdek, hisob tizimini avtomatlashtirish, shaffoflikni oshirish va zamonaviy standartlarga moslashtirish masalalari yoritiladi.

Kalit so‘zlar: raqamli iqtisodiyot, sun’iy intellekt, buxgalteriya hisobi, avtomatlashtirish, shaffoflik.

Аннотация. В данной статье рассматриваются направления совершенствования бухгалтерского учета в условиях развития цифровой экономики и искусственного интеллекта. Анализируется процесс

цифровизации учетной системы, роль технологий искусственного интеллекта в ведении учета и их влияние на эффективность. Также освещаются вопросы автоматизации, повышения прозрачности и адаптации бухгалтерии к современным стандартам.

Ключевые слова: цифровая экономика, искусственный интеллект, бухгалтерский учет, автоматизация, прозрачность.

Abstract. This article examines the directions for improving accounting in the context of the development of the digital economy and artificial intelligence. The process of digitalization in accounting systems, the role of AI technologies in bookkeeping, and their impact on efficiency are analyzed. Furthermore, the article highlights issues of automation, transparency enhancement, and adaptation of accounting to modern standards.

Keywords: digital economy, artificial intelligence, accounting, automation, transparency

Bugungi globallashuv va raqamlashtirish jarayonida iqtisodiyotning barcha sohalarida tub o‘zgarishlar yuz bermoqda. Ayniqsa, raqamli iqtisodiyot tushunchasi dunyo miqyosida yangi rivojlanish bosqichiga ko‘tarilib, moliyaviy hisobotlar, buxgalteriya hisobi va auditorlik jarayonlariga ham kuchli ta’sir ko‘rsatmoqda. Zamonaviy texnologiyalardan, jumladan sun’iy intellekt, blokcheyn, katta ma’lumotlar (“Big Data”) hamda avtomatlashtirilgan dasturiy ta’minotdan samarali foydalanish natijasida hisob-kitob ishlari tezkor, aniq va shaffof shaklda amalga oshirilmoqda. Shu sababli raqamli iqtisodiyot va sun’iy intellekt taraqqiyoti sharoitida buxgalteriya hisobini yanada takomillashtirish yo‘nalishlarini aniqlash bugungi kunning dolzarb vazifalaridan biri hisoblanadi.

1. Raqamli iqtisodiyot va uning buxgalteriya hisobiga ta’siri

Raqamli iqtisodiyot — bu raqamli texnologiyalar, internet platformalar, sun’iy intellekt va ma’lumotlar tahlili asosida iqtisodiy jarayonlarni tashkil etishni nazarda tutadi. Buxgalteriya sohasida esa raqamli iqtisodiyotning ta’siri hujjat aylanishi, hisobot tayyorlash, soliq hisob-kitoblari va ichki nazorat jarayonlarida yaqqol ko‘zga tashlanmoqda. Elektron hujjat aylanishi orqali qog‘ozbozlik yo‘qolib, barcha ma’lumotlar real vaqt rejimida saqlanishi va tahlil qilinishi mumkin bo‘ldi.

2. Sun’iy intellektning hisob-kitob jarayonlaridagi o‘rni

Sun’iy intellekt buxgalteriya hisobini avtomatlashtirishda muhim ahamiyat kasb etadi. U orqali takroriy vazifalarni qisqa vaqt ichida bajarish, inson xatolarini kamaytirish, moliyaviy ma’lumotlarni tahlil qilish va kelgusi holatlarni prognoz qilish mumkin. Masalan, sun’iy intellekt asosida ishlovchi dasturiy ta’minotlar orqali to‘lovlar jarayoni nazorat qilinib, xatarlar oldindan aniqlanadi. Shuningdek,

buxgalteriya jarayonlarida neyron tarmoqlar yordamida ma’lumotlarni saralash va tizimlashtirish amalga oshiriladi.

3. Moliyaviy ma’lumotlarning tezkorligi va shaffofligini oshirish

Zamonaviy iqtisodiyotda hisobotlarni tezkor taqdim etish va ularning shaffofligini ta’minlash juda muhim. Raqamli texnologiyalar va sun’iy intellekt vositalari orqali moliyaviy ma’lumotlar onlayn rejimda kuzatilishi va tahlil qilinishi mumkin. Bu esa investorlar va davlat organlari uchun ishonchli manba sifatida xizmat qiladi.

4. Kiberxavfsizlik va ma’lumotlarni himoya qilish

Buxgalteriya hisobining raqamlashtirilishi bilan birga yangi xavf-xatarlar ham yuzaga kelmoqda. Kiberhujumlar, ma’lumotlarning o‘g‘irlanishi va soxtalashtirilishi moliyaviy barqarorlikka salbiy ta’sir ko‘rsatishi mumkin. Shu sababli raqamli buxgalteriya tizimlarida kiberxavfsizlikni ta’minlash, ma’lumotlarni shifrlash va xavflarni boshqarish muhim ahamiyat kasb etadi.

5. Innovatsion yo‘nalishlar va kelajak istiqbollari

Kelgusida buxgalteriya hisobini yanada takomillashtirish uchun blokcheyn texnologiyasi, intellektual robotlar va “cloud accounting” (bulutli hisob) tizimlaridan keng foydalanish talab etiladi. Blokcheyn asosida moliyaviy ma’lumotlar o‘zgarmas holda saqlanib, yuqori shaffoflik ta’minlanadi. Shuningdek, sun’iy intellekt vositalari buxgalterlarning strategik qaror qabul qilish jarayonida ko‘makchi vosita sifatida xizmat qiladi.

Yuqoridagi fikrlardan kelib chiqib aytish mumkinki, raqamli iqtisodiyot va sun’iy intellekt taraqqiyoti buxgalteriya hisobini yanada takomillashtirish uchun katta imkoniyatlar yaratib bermoqda. Avtomatlashtirilgan dasturlar orqali inson mehnatini yengillashtirish, hisobotlarning aniqligi va tezkorligini ta’minlash, moliyaviy jarayonlarda shaffoflikni kuchaytirish mumkin. Shu bilan birga, kiberxavfsizlikni ta’minlash va innovatsion texnologiyalarni o‘zlashtirish asosiy vazifalardan biri bo‘lib qolmoqda.

Xulosa qilib aytganda, buxgalteriya hisobini raqamlashtirish va sun’iy intellekt vositalari bilan boyitish orqali nafaqat moliyaviy jarayonlarning samaradorligini oshirish, balki mamlakat iqtisodiyotining barqaror rivojlanishiga ham xizmat qilishi mumkin.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. SS Xudoynazarov. Raqamli iqtisodiyotning rivojlanishida sun’iy intellektdan foydalanish masalalari. 2025. https://cyberleninka.ru/article/n/raqamli-iqtisodiyotning-rivojlanishida-sun-iy-intellektdan-foydalanish-masalalari

2. Xu Po‘Latov. Sun’iy intellektning buxgalteriya hisobiga kirib kelishi va evolutsiyasi. 2024. https://cyberleninka.ru/article/n/sun-iy-intellektning-buxgalteriya-hisobiga-kirib-kelishi-va-evolutsiyasi

3. Porsaev G.M., Safarov B.Sh., Usmanova D.Q. Raqamli iqtisodiyot asoslari. Toshkent: Fan va texnologiyalar, 2020. https://renessans-edu.uz/files/books/2023-10-13-09-23-57_1815dd12dc0545c2557fb4fe0889d5bc.pdf

4. Chorshanbayev U., Suvonqulova Z. Zamonaviy buxgalteriya hisobi imkoniyatlari. Journal of Innovation, Creativity and Art, Vol. 3, No. 12, 2024. https://jica.innovascience.uz/index.php/jica/article/download/607/532/562

5. Mukhammadkodir E. Mamlakatimizdagi raqamli iqtisodiyotning rivojlanish tahlili. Herald (Kokand Uni), 2023. https://www.herald.kokanduni.uz/index.php/public_html/article/download/451/239

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В СООТВЕТСТВИИ С МСФО В БАНКАХ УЗБЕКИСТАНА

Илхомов Жавохир Жахонгир угли,
Ташкентский государственный экономический университет
Науч. рук. канд. экон. наук, доц.
Бабаева Гузаль Яшиновна

Аннотация. Статья посвящена изучению особенностей организации бухгалтерского учета в узбекских банках в контексте перехода на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). В ней особое внимание уделяется роли Центрального банка Республики Узбекистан в управлении процессом внедрения МСФО, а также анализируются этапы адаптации учетной политики банков, сопровождающиеся как вызовами, так и преимуществами. В статье подчеркивается важность подготовки квалифицированных кадров и обновления программного обеспечения для успешного перехода на МСФО. Проанализированы отличия между национальными стандартами и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в сфере банковского дела.

Ключевые слова: бухгалтерский учёт, МСФО, банки, финансовая отчётность, Узбекистан, трансформация отчётности.

Abstract. The article is devoted to the study of the features of accounting organization in Uzbek banks in the context of the transition to International Financial Reporting Standards (IFRS). It pays special attention to the role of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan in managing the process of IFRS implementation, and also analyzes the stages of adaptation of the accounting policy of banks, accompanied by both challenges and advantages. The article

emphasizes the importance of training qualified personnel and updating software for a successful transition to IFRS. The differences between national standards and international financial reporting standards (IFRS) in the field of banking are analyzed.

Keywords: accounting, IFRS, banks, financial reporting, Uzbekistan, financial transformation.

Банковская система Узбекистана находится на этапе активной интеграции в международное финансовое пространство. Банковская система Узбекистана находится на этапе активной интеграции в международное финансовое пространство. Один из ключевых направлений интеграции является переход на МСФО, обеспечивающий сопоставимость финансовой отчётности с глобальными стандартами и повышает инвестиционную привлекательность банковского сектора.

Переход на МСФО, обеспечивающий сопоставимость финансовой отчётности с глобальными стандартами и повышает инвестиционную привлекательность банковского сектора. Одним из ключевых направлений интеграции является переход на МСФО, что обеспечивает сопоставимость финансовой отчётности с глобальными стандартами и повышает инвестиционную привлекательность банковского сектора.

Переход на МСФО потребует значительных изменений в учётной политике банков, включая переоценку активов и обязательств, применение принципа справедливой стоимости и признание доходов и расходов в соответствии с принципом начисления. Переход на МСФО потребовал значительных изменений в учётной политике банков, включая переоценку активов и обязательств, применение принципа справедливой стоимости и признание доходов и расходов в соответствии с принципом начисления.

При этом одним из главных вызовов банков остается нехватка квалифицированных специалистов и необходимость модернизации инфраструктуры. При этом одним из главных вызовов остается нехватка квалифицированных специалистов и необходимость модернизации инфраструктуры банков.

Центральный банк Узбекистана утвердил поэтапный план перехода коммерческих банков на МСФО включая обязательную подготовку отчётности по МСФО с 2021 года. Центральный банк Узбекистана утвердил поэтапный план перехода коммерческих банков на МСФО, включая обязательную подготовку отчётности по МСФО с 2021 года.

Особое внимание уделяется обучению бухгалтеров и аудиторов, включая международную сертификацию (ACCA, CPA и др.). Различия между НСБУ (национальные стандарты бухгалтерского учёта) и МСФО

проявляются в аспектах признания финансовых инструментов, резервирования под ожидаемые потери, а также раскрытия информации.

Различия между НСБУ (национальные стандарты бухгалтерского учёта) и МСФО проявляются в аспектах признания финансовых инструментов, резервирования под ожидаемые потери, а также раскрытия информации. Это требует трансформации отчётности, которая часто выполняется параллельно с ведением учёта по национальным стандартам. Эти различия требуют трансформации отчётности, которую часто выполняется параллельно с ведением учёта по национальным стандартам.

Организация бухгалтерского учёта в соответствии с МСФО в банках Узбекистана требует комплексного подхода, включающего нормативное регулирование, обучение персонала и внедрение современных цифровых решений. Организация бухгалтерского учёта в соответствии с МСФО в банках Узбекистана требует комплексного подхода, включающего нормативное регулирование, обучение персонала и внедрение современных цифровых решений.

Источники

1. Абдусаматов, Х. Н. Вопросы трансформации финансовой отчетности коммерческих банках Узбекистана на МСФО / Х. Н. Абдусаматов // Международные стандарты учета и аудита: ключевые изменения и нюансы перехода в условиях цифровой экономики: Сборник статей Международной научно-практической конференции, Астана, 17 февраля 2023 года. – Астана: Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2023. – С. 48-52. – EDN CZUBBK.

2. Ашурова Н. Ф. К., Пардаева З. А. Современное состояние применения МСФО в системе учета и отчетностей Республики Узбекистан //Universum: экономика и юриспруденция. – 2023. – №. 1 (100). – С. 5-8.

3. Хамдамов Б. К., Очилов Ф. Ш., Алиев Ш. Интеграция Узбекистана в мировое экономическое сообщество в рамках стандартизации бухгалтерского учета на основе МСФО //Экономика и социум. – 2021. – №. 4-2 (83). – С. 591-600.

4. Гулямова А. Л. Совершенствование инновационного развития рынков банковских услуг в условиях развития цифровой экономики в Республике Узбекистан //Вызовы и решения для бизнеса: энергия регионов. – 2021. – С. 111-115.

5. Абдусаломова Н. Б. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА ОСНОВЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ //Научные редакторы. – 2023. – С. 44.

6. Мадгазиевой Д. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВНЕШНЕГО АУДИТ ФИНАНСВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ УЗБЕКИСТАНА //Международные стандарты учета и аудита: ключевые изменения и нюансы перехода в условиях цифровой экономики. – 2023. – С. 223-225.

7. Эргашева Ш. Т. ПОДГОТОВКА СПЕЦИАЛИСТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА МЕЖДУНАРОДНОМ УРОВНЕ //Научные редакторы. – 2023. – №. 8. – С. 350.

8. Юлдашева Д. А. Концепции развития бухгалтерского учета в узбекистане, проблемы их реализации //ilmiy tadqiqot va innovatsiya. – 2023. – Т. 2. – №. 3. – С. 40-50.

9. Султонова М. А. и др. РОЛЬ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ //Устойчивое развитие: анализ тенденций российской и мировой экономики. – 2023. – С. 418-422.

10. Киличева Ф. Б., Имамова Н. М. Международный опыт МСФО и его внедрение в Узбекистане //Бюллетень науки и практики. – 2022. – Т. 8. – №. 3. – С. 344-351.

11. Шанасирова Н. Внедрение международных стандартов бухгалтерского учета в государственном секторе //Экономическое развитие и анализ. – 2024. – Т. 2. – №. 11. – С. 688-693.

12. Отто О. Э. Перспективы внедрения корпоративных стандартов раскрытия отчетности в соответствии с ISAR в АО Узбекнефтегаз //Бюллетень науки и практики. – 2020. – Т. 6. – №. 11. – С. 281-287.

13. Рахимов И. Х. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в Республике Узбекистан //Значение научных студенческих кружков в инновационном развитии агропромышленного комплекса региона. – 2022. – С. 385-386.

14. Мешечкова А. А., Шишкина А. В. Оценка возможности применения опыта зарубежных стран в предотвращении налоговых преступлений в России //Научные редакторы. – 2023.

МОДИФИКАЦИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БИЗНЕСА

Файзиев Умуркул Шухратович
PhD кафедры «Аудит»
Ташкентский государственный экономический университет

Annotatsiya. Ushbu tezis korxonalarning moliyaviy holatini tahlil qilishda axborot texnologiyalarining ahamiyati va rolini o'rganadi. 2023-yil 24-mayda

“Ma’muriy islohotlar doirasida raqamli texnologiyalar sohasida davlat boshqaruvini samarali tashkil etish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PF-76-son qarori qabul qilingan bo‘lib, unda bir qator vazifalar belgilangan, shundan biri ustav kapitalida davlat ulushi 50 va undan ortiq foizni tashkil etuvchi tashkilotlarga ishlab chiqarish jarayonlarini raqamlashtirish va xizmatlar ko‘rsatish bo‘yicha loyihalarga bevosita mas’ul bo‘lgan xodimlarni mablag‘lar hisobidan moddiy rag‘batlantirish mexanizmini joriy etish tavsiya etiladi, ushbu loyihalarni amalga oshirish natijasida tejamkorlik, tartibni belgilashdan tashqari, unga ko‘ra, 2024-yil 1-yanvardan boshlab Axborot texnologiyalari va telekommunikatsiyalar sohasida nazorat bo‘yicha inspeksiya aholi va tadbirkorlik sub’yektlarining raqamli xizmatlar va xizmatlardan qoniqish darajasi reytingini Yagona interaktiv davlat xizmatlari portalida har olti oyda e’lon qiladi, inson omilisiz shakllangan. Mazkur yangiliklar xorijiy sarmoyalarni keng jalb etish uchun zarur shart-sharoitlarni yaratish, xo‘jalik yurituvchi subyektlar faoliyati samaradorligini tubdan oshirish hamda ochiqlik, investorlar uchun jozibadorlikni ta’minlash, dasturiy ta’minotdan foydalangan holda zamonaviy tahliliy usullardan foydalanishga qaratilgan.

Kalit so'zlar: moliyaviy holat, axborotning dolzarbligi, omil tahlili, rentabellik, tahlilda multiplikativ model, kapital-mehnat nisbati, operatsion segment, axborot texnologiyalari, korrelyatsiya.

Аннотация. В данном тезисе рассматриваются значения и роль информационных технологий при проведении анализа финансового состояния предприятий. 24 мая 2023 года был принят № УП-76 «О мерах по эффективной организации государственного управления в сфере цифровых технологий в рамках административных реформ» на основе которого предусмотрено ряд задач, одной из которых является то, что организациям, в уставном фонде которых государственная доля составляет 50 и более процентов, рекомендуется внедрить механизм материального стимулирования работников, непосредственно ответственных за проекты по цифровизации процессов производства и оказания услуг за счет средств, сэкономленных в результате реализации этих проектов, кроме того установить порядок, в соответствии с которым с 1 января 2024 года Инспекция по контролю в сфере информатизации и телекоммуникаций каждые шесть месяцев публикует рейтинг уровня удовлетворенности населения и субъектов предпринимательства цифровыми услугами и сервисами на Едином портале интерактивных государственных услуг, формируемый без человеческого фактора. Такие нововведения направлены на создание необходимых условий для широкого привлечения зарубежных инвестиций, коренного повышения эффективности деятельности хозяйствующих субъектов, поставлена задача обеспечения открытости,

привлекательности для инвесторов, использования современных методов анализа с помощью программного обеспечения.

Ключевые слова: финансовое состояние, релевантность информации, факторный анализ, рентабельность, мультипликативная модель в анализе, фондовооруженность, операционный сегмент, информационные технологии, корреляция.

Abstract. This thesis examines the importance and role of information technology in analyzing the financial condition of enterprises. On May 24, 2023, No. UP-76 "On measures for the effective organization of public administration in the field of digital technologies within the framework of administrative reforms" was adopted, which provides for a number of tasks, one of which is that organizations in whose authorized capital the state share is 50 percent or more are recommended to introduce a mechanism for material incentives for employees, directly responsible for projects to digitalize production processes and provide services using funds saved as a result of the implementation of these projects, in addition to establishing a procedure, According to which, starting January 1, 2024, the Inspectorate for Control in the Sphere of Information Technology and Telecommunications will publish a rating of the level of satisfaction of the population and business entities with digital services and services on the Unified Portal of Interactive Government Services every six months, compiled without human intervention. These innovations are aimed at creating the necessary conditions for the widespread attraction of foreign investment, a radical increase in the efficiency of economic entities, and the goal of ensuring openness, attractiveness to investors, and the use of modern analytical methods using software.

Key words: financial condition, information relevance, factor analysis, profitability, multiplicative model in analysis, capital-labor ratio, operating segment, information technology, correlation.

В современной экономике темпы развития происходят на ультра-глобальном уровне. Это отражается в первую очередь на деятельности всех хозяйствующих субъектов. Существует множество факторов, которые являются значительными в данных преобразованиях и изменениях, однако одним из главных признается необходимость применения информационных технологий, программного обеспечения в целях упрощения производственного процесса, автоматизации действий и точности анализа. Именно поэтому нам необходимо время от времени производить своего рода переоценку влияния информационных технологий на деятельность хозяйствующих субъектов, так как это в целом дает потенциальный вклад не только автоматизации процессов и редукции производства товаров, но и к

релевантности той информации, которая требуется инвесторами, что в свою очередь завышает рэнкинг страны по отношению к привлечению зарубежных инвестиций и на данных условиях развивать и расширять количество и геологическую позицию новых видов бизнеса, который на сегодняшний день претерпевает большую релокацию в мире.

В экономическом анализе и в бухгалтерском учете как ни как имеется большая потребность в использовании информационных технологий и программного обеспечения при проведении аналитических или же расчетных процедур. Так , например если главной целью анализа является изучение влияния факторов на результативный показатель, некоторые авторы учебников по данному предмету считают, что для проведения полноценного анализа достаточно только наблюдение и сравнение. Согласиться с этим можно, но для более полноценного и масштабного анализа с расчетами и с применением тех или иных математических моделей есть необходимость в применении формул, которые и дают ожидаемый результат. Как раз таки заложив алгоритмы данных формул в то или иное программное обеспечение у нас есть возможность произвести расчеты моментально и точно, но многие из данных программ требуют значительной доработки, или же в некоторых случаях нет программ по конкретным компонентам средств и процессов хозяйствующих субъектов. Так например, из того многого что уже имеется мы можем выделить программу STATA, которая помимо прочего дает возможность оценить влияние количественного показателя того или иного фактора на результативный показатель или же тесноту связи между показателями путем применения метода корреляции в программе. Но также в свою очередь можно выделить и такие нюансы , которые еще не учтены и не преобразованы в программы, один из них процесс бюджетирования. Бюджетирование — планирование и разработка бюджетов, деятельность в рамках этапа планирования бюджетного процесса, процедура составления и принятия бюджетов, одна из составляющих системы финансового управления, предназначенная для оптимального распределения ресурсов хозяйствующего субъекта во времени. Данный процесс, процесс бюджетирования, или планирования , или рационального распределения и планирования использования ресурсов в будущие периоды используется и внедрен почти во все предприятия страны, являющиеся в первую очередь крупными налогоплательщиками и крупными производственными компаниями. Но наблюдается нехватка или недостаточность программного обеспечения в данной сфере. Для предотвращения монополизации данной сферы нужно создавать как можно больше программ с большим количеством функций данного характера, что в свою очередь даст возможность выбора и

развит в свою очередь конкурентоспособность продукта. Именно программы используемые в процессе бюджетирования предприятий могут оказывать существенное влияние на совершенствование анализа финансового состояния предприятий. Многие аналитики предприятий до сих пор ограничиваются только стандартным пакетом программного обеспечения, что в свою очередь негативно влияет на интенсивный рост. Существенную роль в создании и расширении функций данных программ играет использование в них детерминированных моделей, таких как адьютивный, мультипликативный, дробный и т.д. Данные модели применимы в определении негативного или положительного влияния факторов на результативные показатели путем применения в них методов и предотвращении нежелательных результатов в будущем или оценке их обстоятельного влияния на прирост прибыли нашего хозяйствующего субъекта соответственно.

В условиях сложившейся макроэкономической обстановки, высокого уровня инфляции и рыночных неопределенностей компаниям, по мнению экспертов Gartner, следует оценить влияние технологических тенденций на свой бизнес. 16 октября 2023-го аналитики Gartner обнародовали список из десяти ключевых ИТ-трендов на 2024 год. Основной фокус сделан на демократизации, безопасности и развитии дополненных возможностей в сфере информационных технологий. По прогнозам Gartner, к 2026 году более 80% предприятий начнут использовать API-интерфейсы и модели GenAI или развертывать приложения с поддержкой GenAI в производственных средах против менее чем 5% в начале 2023 года. Демократизация соответствующей сферы сделает масштабные ИИ-модели доступными для работников во всем мире. Это только незначительные цифры приведенные экспертами компании Gartner, которая занимается оказанием консалтинговых услуг на мировом уровне, но приведенные выше цифры внушительны и дают нам знать на сколько велика существенна значимость и роль информационных технологий в современной инновационной экономике.

Если в традиционном анализе принято оценивать фондоворуженность, фондоемкость, фондоотдачу, различные формы рентабельности и съем продукции с 1 м² , платежеспособность предприятия, кредитоспособность предприятия, ликвидность и т.п., как многие из показателей дающие соответствующие выводы по изменению по отношению финансового состояния предприятия, то в современном анализе существует ряд дополнительных процедур, которые дают возможность комплексно оценить наше финансовое состояние на изучаемый момент. Так например, Due diligence анализ, который дает нам возможность полноценно изучить и составить соответствующие выводы по текущему состоянию

инвестиционной недвижимости или внеоборотного актива, предназначенного для продажи. Именно все и по мере возможности более расширенные функции включенные в программное обеспечение дало бы возможность упрощенному и скоропостижному проведению анализу и выдаче соответствующих выводов.

В заключении хотелось бы еще раз выделить значимость развития информационных технологий в становлении современной инновационной экономики и подкрепить данную гипотезу еще одним примером. Зарубежные инвесторы, как правило при оценке финансового состояния предприятий не просто производят оценку по внутреннему состоянию предприятий, но также тщательно изучают внешние факторы влияющие на успешную деятельность предприятия и в свою очередь влияние самого предприятия на экономику страны в целом. В связи с этим они производят подробный комплексный анализ, как внешний , так и внутренний и выделяют в них многие тонкие моменты, которые на наш взгляд могут быть незначительными, но по сути дела являются существенными. Одним из таких факторов может быть внутренняя информация об операционных сегментах, информация о которых по требованию инвесторов должна представляться отдельным отчетным документом, что в свою очередь дает инвесторам возможность оценить реальное состояние данных сегментов предприятия и дать соответствующую оценку по финансовому состоянию предприятия относительно данного компонента. Именно этот процесс требуется внедрить в программное обеспечение, используемое при проведении оценки финансового состояния предприятий, что в свою очередь улудшит и усовершенствует весь процесс проведения анализа. Данные внедряемые с помощью алгаритмов в ПО дадут также возможность автоматизации многих процессов и требовать незначительных затрат по времени. Современная экономика основанная на развитии, преобразовании и использовании инновационных подходов в решении проблем имеет большую потребность в использовании программного обеспечения в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ермолович Л.Л., Сивчик Л.Г., Толкач Г.В., Щитникова И.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие / Под общ. Ред. Л.Л. Ермолович. – Мн.: Интерпрессервис; Экоперспектива, 2001. – 576 с.

2. Кононенко О. Анализ финансовой отчетности. Учебник. 3-е издание переработанное. - Х.: Фактор, 2005. – 156 с.

3. Финансовое право. (Учебное пособие) Под ред. Родионовой М.А. (М.: Юнити-Дана, - 2001 г., - 444с.);

4. Шагиясов Т.Ш., Сагдиллаева З.А. Финансовый и управленческий анализ. Т. «IQTISOD-MOLIYA», 2008.-315 с.

5. Положение о порядке определения критериев для проведения мониторинга и анализа финансово-экономического состояния предприятий, [Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 14 апреля 2005 г. Регистрационный № 1469].

6. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан. (Новая редакция, 2019г).

7. http://afdanalyse.ru/

RAQAMLI IQTISODIYOTDA SHAROITIDA XO‘JALIK SUBYEKTLARIDA JORIY AKTIVLAR VA ULARNING ZAMONAVIY TASNIFI

Safarov Alisher Ibroxim o‘g‘li
Denov tadbirkorlik va pedagogika instituti
Moliya va bank ishi kafedrasi o‘qituvchisi

Annotatsiya. Ushbu tezisda Raqamli iqtisodiyotda sharoitida xo‘jalik subyektlarida joriy aktivlar tushunchasini zamonaviylashtirish. Buxgalteriya hisobining mavjud modellarini, obyekti va metodlarini iqtisodiyotini raqamlashtirish jarayoniga moslashtirish bo‘yicha olimlar fikrlari o‘rganilib, tavsiyalar berilgan.

Kalit so‘zlar: Raqamli iqtisodiyot, joriy aktivlar, moliyaviy xisobot xalqaro standartlari, kriptovalyuta, blokcheyn, elektron pul mablag‘i.

Аннотация: В данной тезисе рассматривается модернизация понятия оборотных активов в условиях цифровой экономики на хозяйствующих субъектах. Изучены мнения ученых по адаптации существующих моделей бухгалтерского учета, его объектов и методов к процессам цифровизации экономики, а также даны рекомендации.

Ключевые слова: Цифровая экономика, оборотные активы, международные стандарты финансовой отчетности, криптовалюта, блокчейн, электронные денежные средства.

Annotation: This thesis addresses the modernization of the concept of current assets in business entities under the conditions of the digital economy. The opinions of scholars on adapting existing models of accounting, its objects, and methods to the processes of economic digitalization are studied, and relevant recommendations are provided.

Keywords: Digital economy, current assets, International Financial Reporting Standards (IFRS), cryptocurrency, blockchain, electronic money

Kirish. Bugungi kunda jahonda raqamli iqtisodiyotning rivojlanishi juda yuqori sur'atlarda sodir bo'lmoqda. Mutaxassislarning ta'kidlashicha, barcha tarmoq va sohalar yaqin kelajakda raqamli foyda olish surati keskin oshishiga olib keladi. Shuningdek, iqtisodiyotda ishsizlik darajasining kamayishi, tovarlar va xizmatlarni ishlab chiqarish xarajatlarini qisqarishiga erishiladi. Hozirda respublikamiz iqtisodiyotini raqamli texnologiyalar asosida rivojlantirish va ishlab chiqarish va xizmatlar sohasini modernizatsiyalash xo'jalik subyektlar moliyaviy xo'jalik faoliyatini doimiy ravishda transformatsiyalanib boruvchi iqtisodiyot sharoitida barqaror rivojlanishi, ularning sifati va samaradorligini oshirishni taqozo etadi.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020 yil 05 noyabrdagi "Raqamli O'zbekiston – 2030" strategiyasini tasdiqlash va uni samarali amalga oshirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi PF-6079-son Farmoniga, muvofiq, mamlakatimizda raqamli iqtisodiyotni faol rivojlantirish, barcha tarmoqlar va sohalarda, eng avvalo, davlat boshqaruvi, ta'lim, sog'liqni saqlash va qishloq xo'jaligida zamonaviy axborot-kommunikatsiya texnologiyalarini keng joriy etish bo'yicha kompleks chora-tadbirlar amalga oshirilmoqda40 .

Shu bois, hozirgi kunda, rivojlangan mamlakatlarda raqamli iqtisodiyotiga o'tish buxgalteriya hisobini moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari bilan integratsiyalashuvini talab etadi. Shuning uchun foydalanuvchilarga oshkor qilinishi lozim bo'lgan moliyaviy ma'lumotlarning hajmi, mazmuni va shakliga, shuningdek buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va auditga nisbatan yagona minimal talablarni qo'yish davr talabidir.

Adabiyotlar tahlili. Xorijiy hamda mamlakatimiz iqtisodchi olimlarining raqamli iqtisodiyot haqidagi fikr va qarashlariga alohida to'xtalib o'tish joiz deb hisoblaymiz.

Bugungi kunda rivojlangan mamlakatlar qatorida sanalib kelinayotgan Singapur mamlakatining "Raqamli iqtisodiyot" jurnalidagi maqolada quyidagi ta'rifni uchratish mumkin: "Raqamli iqtisodiyot jarayonlarni raqamlashtirish va biznes o'sishini rag'batlantirish uchun eng yangi texnologiyalardan foydalanadi. Bu esa, xorijiy investitsiyani jalb qilib, o'z navbatida, Singapurda yashovchilar uchun yangi ish o'rinlari va imkoniyatlarni ochib beradi"41.

40 O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020 yil 05 noyabrdagi "Raqamli O'zbekiston – 2030" strategiyasini tasdiqlash va uni samarali amalga oshirish chora-tadbirlari to'g'risida"gi PF-6079-son Farmoni

41 Сударушкина И.В., Стефанова Н.А. Цифровая экономика. АНИ: экономика и управление. 2017. Т. 6. № 1(18).

Rossiya federatsiyasi normativ-huquqiy hujjatlarida “Raqamli iqtisodiyot – bu ishlab chiqarishning asosiy omili raqamli shakldagi ma’lumotlar bo‘lgan, katta hajmdagi ma’lumotlarni qayta ishlash va tahlil natijalaridan foydalanish an’anaviy boshqaruv shakllari bilan taqqoslanganda, har xil turdagi ishlab chiqarish, texnologiyalar, uskunalar, saqlash, sotish, tovar va xizmatlar yetkazib berish bo‘yicha ma’lumotlar samaradorligini sezilarli darajada oshirishi mumkin bo‘lgan xo‘jalik faoliyat”42, deb ta’rif berilgan.

Xorijiy mamlakatlar me’yoriy hujjatlarida keltirilgan ushbu ta’riflardan shuni qayd etish mumkinki, raqamli iqtisodiyot mamlakat rivojida sezilarli ta’sir ko‘rsatadigan iqtisodiy-ijtimoiy jarayonlar bo‘lib, ushbu davrda raqamli texnologiyalar maksimal darajada rivojlanadi.

“Raqamli iqtisodiyot raqamli texnologiyalarga asoslangan, elektron biznes, elektron tijorat bilan bog‘langan, raqamli tovar va xizmatlar ishlab chiqarayotgan va taqdim etayotgan iqtisodiy faoliyatdir”43

O.V.Loseva va boshqalar quyidagicha ta’rif bergan: “Raqamli aktiv deganda biz mulk turini (iqtisodiy aktiv, sotiladigan fuqarolik huquqlari ob’ekti) tushunamiz, nomoddiy xususiyatga ega va raqamli texnologiyadan foydalangan holda yaratilgan raqamli shaklga, axborot tizimidagi qiymat (narx) ega va fuqarolik (mulk) aylanmaga qodir. Raqamli aktiv iqtisodiy (qiymat), yuridik (huquqiy) va texnologik mohiyatini birlashtiradi”44 .

Z.U.Muxammadiev “Raqamli iqtisodiyot – bu ijtimoiy-iqtisodiy va xo‘jalik faoliyatida jarayonlarning barcha tarmoqlar faoliyatiga ta’sir ko‘rsatadigan innovatsion axborot texnologiyalarining ta’siri natijasi”45 .

N.X.Jumaevning yondoshuvicha, bugungi kunda raqamli iqtisodiyot qo‘shimcha qiymat yaratishda ham muhim ahamiyat kasb etmoqda. Turli xil algoritmlar, jarayonlar va raqamli axborotlar korporativ biznesning strategik rivojlanishida asosiy hal qiluvchi kuchga ega bo‘lmoqda. Raqamli nomoliyaviy omillar banklarning raqobatbardoshligini belgilab bermoqda, samaradorligiga ta’sir ko‘rsatyapti[46], deb o‘z fikir va mulohazalarini bildirishgan.

Z.N.Qurbanovning qarashicha, iqtisodiyotini raqamlashtirish jarayoni buxgalteriya hisobining nazariy masalalari qayta ko‘rib chiqish zaruriyatini keltirib

---

42 Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203 “О стратегии развития информатsионного общества в Российской Федерация на 2017 – 2030 годы”. https://base.garant.ru/71670570/

43 https://aniq.uz/yangiliklar/raqamli-iqtisodiyot-nima

44 Лосева О.В., Косорукова И.В., Федотова М.А., Тазихина Т.В., Абдикеев Н.М. (2022) Оценка стоимости цифровых интеллектуальных активов: принципы, факторы, подходы и методы. Финансы: теория и практика.;26(4):6-28. DOI: 10.26794/2587-5671-2021-26-4-6-28.

45 Muxammadiev Z.U. Raqamli iqtisodiyot sharoitida bozor ishtirokchilarining hisob ob’ekti sifatidagi roli. Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil, 2024-yil, iyul VII SON 369-375 бб. www.e-itt.uz

46 Jumaev N.X. / Raqamli iqtisodiyot nega kerak va u nima beradi? / https://review.uz/oz/post/raqamli-iqtisodiyot-mamlakatimiz-taraqqiyoti-garovidir

chiqarmoqda. Bu sharoitda buxgalteriya hisobining mavjud modellarini, obyekti va metodlarini iqtisodiyotini raqamlashtirish jarayoniga moslashtirish maqsadga muvofiq[47.]

Tahlil va natijalar. Buxgalteriya hisobini tashkil etish va moliyaviy hisobot shakllarini moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga uyg‘unlashtirish zarur.

Bizning fikrimizcha, raqamli iqtisodiyot - bu xo‘jalik yurituvchi subyektlar faoliyatini raqamlar asosida yuritish bo‘lib, bunda maxsulot (ish, xizmatlar)ni ishlab chiqarishdagi asosiy omil raqamlar ko‘rinishidagi ma’lumotlar bo‘lib, barcha ma’lumotlarni saqlash, qayta ishlash va uzatish yordamida xo‘jalik yurituvchi subyekt faoliyatiga yanada samaraliroq yechimlar taqdim qiluvchi tizimdir. Boshqacha qilib aytganda, raqamli iqtisodiyot ma’lumotlarni bir tizimda jamlash, mijozlarga onlayn tarzda iqtisodiyotning barcha sohalarda tezkor tarzda ma’lumot uzatish va to‘lovlarni elektron amalga oshirish, internet savdo va boshqa turdagi sohalar axborot foydalanuvchilarini elektron ma’lumotlarni almashish tizimidir.

Xorijiy va mamlakatimiz iqtisodchi olimlar tomonidan to‘plangan tajriba va ishlanmalar, ilmiy asarlarini o‘rganishda “joriy aktivlar” tushunchasiga turlicha qarashlari, “aylanma aktivlar”, “aylanma kapital”, “qisqa muddatli aktivlar”, “aylanma mablag‘lar” kabi yondashuvlar bildirib o‘tishgan.

Xalqaro moliyaviy hisobot standartlariga ko‘ra, joriy aktiv - bu tashkilot tomonidan o‘tgan voqealar natijasida nazorat qilinadigan manba bo‘lib, undan tashkilotga kelajakda iqtisodiy foyda kelishi kutilmoqda[48]. Bunda joriy aktivning kelajakdagi iqtisodiy foydasi tashkilotning pul mablag‘lari va ularning ekvivalentlarini to‘g‘ridan-to‘g‘ri yoki bilvosita oshirish potensiali bilan ifodalaydi.

AQSh olimi Neil Amato o‘zining AQSh dagi eng nufuzli jurnallaridan “Accountancy” jurnalidagi maqolasida raqamli aktivlar professional tashkilotlar tomonidan kiritilayotganligini ta’kidlab, uning hisobi va audit o‘tkazish metodologiyasi[49] o‘z ichiga olishini alohida ta’kidlagan.

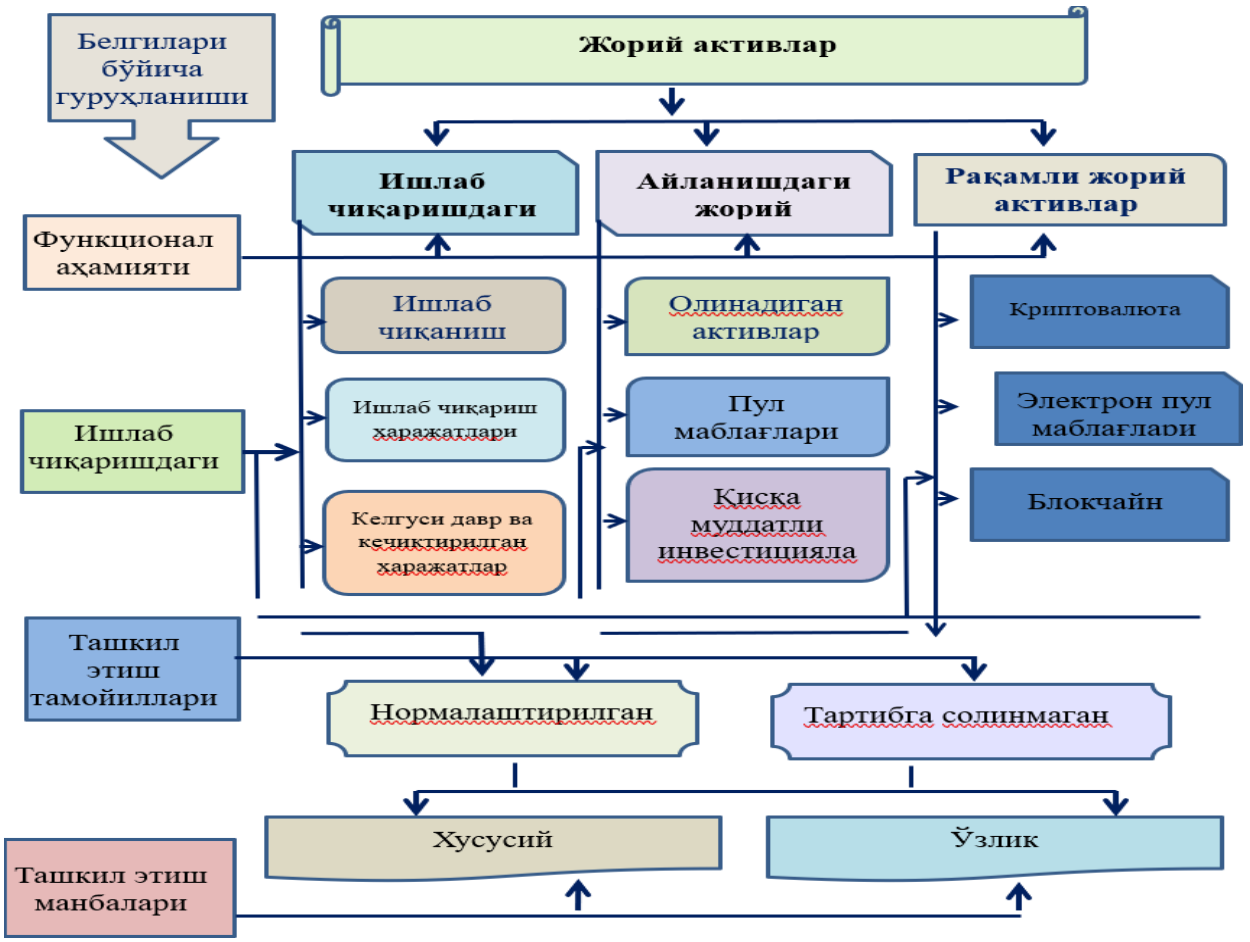
Xo‘jalik faoliyatini uzviyligini ta’minlash, boshqarishda investitsion jozibadorligini oshirishga kelajakda iqtisodiy foyda olish va majburiyatlarni so‘ndirishga xizmat qiladigan, ishlab chiqarish va noishlab chiqarish sohasida bir sikl jarayonida qatnashadigan aktivlar tushuniladi.

---

47 Qurbanov Z.N. Raqamli moliyaviy aktivlarning buxgalteriya hisobi. Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil, 2023.IV-son. 157-163 b. www.e-itt.uz

48 Moliyaviy hisobotning konseptual asoslari. УРЛ:http://www.minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/concepтал_фрамєworк.пдф.

49 Neil Amato. Digital assets: Auditing, accounting, and what’s next December 3, 2021 https://www.journalofaccountancy.com/podcast/cpa-news-digital-assets-auditing-accounting.html



1-Rasm. Joriy aktivlar zamonaviy tarkibi va tasnifi50

Xo‘jalik subyektlarning joriy aktivlari murakkab tuzilmadir. Har bir xo‘jalik subyekti joriy aktivlarni boshqarishning o‘ziga xos xususiyatlarga va ularni moliyalashtirish manbalariga ega.

Korxonaning kapitali tashkilotning joriy aktivlarini shakllantirish manbai sifatida quyidagi parametrlarga mos kelishi kerak:

– korxona kapitali o‘zining moddiy shaklida asosiy ishlab chiqarish omillarini ifodalaydi;

– kapital – mulkdorlari farovonligini shakllantirishning asosiy manbayi;

– korxona kapitali uning bozor qiymatining asosiy o‘lchovidir;

- korxona kapitalining dinamikasi uning tadbirkorlik faoliyati samaradorligi darajasining eng muhim parametridir.

Xulosa. Tadqiqotlar jarayonida shuni ko‘rsatdiki, iqtisodiyotni tartibga solishda aktivlar tarkibi hisoblangan, joriy aktivlar eng murakkab iqtisodiy kategoriyalardan biridir. Uzoq vaqt davomida ushbu tushunchaning turli talqinlari va ularning mohiyatiga yondashuvlar ilgari surilgan. Hozirgi vaqtda aylanma mablag‘larning mohiyatini xarajatlar talqini ustunlik qiladi. Joriy aktivlar moddiy va pul qadriyatlari yig‘indisi sifatida tushunishdan deyarli voz kechildi. Shu bilan

50Rasm amaliy ma’lumotlar asosida muallif ishlanmasi

birga, korxonaning aylanma mablag‘larini samarali boshqarish uchun ularning mohiyatini aniqlashning turli xil yondashuvlarini har tomonlama chuqur o‘rganishni talab etadi.

Foydalanilgan adabiyotlar:

1. Сударушкина И.В., Стефанова Н.А. Цифровая экономика. АНИ: экономика и управление. 2017. Т. 6. № 1(18).
2. Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203 “О стратегии развития информационного общества в Российской Федераци на 2017 – 2030 годы”. https://base.garant.ru/71670570/
3. https://aniq.uz/yangiliklar/raqamli-iqtisodiyot-nima
4. Qurbanov Z.N. Raqamli moliyaviy aktivlarning buxgalteriya hisobi. Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil, 2023.IV-son. 157-163 b. www.e-itt.uz
5. Moliyaviy hisobotning konseptual asoslari. УРЛ:http://www.minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/conceptал_фрамеwорк.
6. Лосева О.В., Косорукова И.В., Федотова М.А., Тазихина Т.В., Абдикеев Н.М. (2022) Оценка стоимости цифровых интеллектуальных активов: принципы, факторы, подходы и методы. Финансы: теория и практика.;26(4):6-28. DOI: 10.26794/2587-5671-2021-26-4-6-28.
7. Muxammadiev Z.U. Raqamli iqtisodiyot sharoitida bozor ishtirokchilarining hisob obyekti sifatidagi roli. Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil, 2024-yil, iyul VII SON 369-375 бб. www.e-itt.uz
8. Neil Amato. Digital assets: Auditing, accounting, and what’s next December 3, 2021 https://www.journalofaccountancy.com/podcast/cpa-news-digital-assets-auditing-accounting.html

ХАРАЖАТЛАРНИНГ СТРАТЕГИК БОШҚАРУВ ҲИСОБИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ

Абдуразақов Акбар Абдурахмон ўғли
Тошкент давлат иқтисодиёт университети,
“Молиявий ҳисоб ва ҳисобот” кафедраси
катта ўқитувчиси, PhD,
abdurazaqov.a.a@gmail.com

Аннотация. Мақолада танланган мавзу доирасидаги мавжуд илмий мактаблар вакилларининг тадқиқот натижалари танқидий таҳлил қилинган, умумлаштирилган ҳамда натижаларига асосланган ҳолда хўжалик юритувчи субъектларда харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилишда ишлаб чиқарилаётган маҳсулот (иш, хизмат) танархини ҳисоблаш, таннархни

ҳисоблаш усулларининг ривожланиш босқичлари таҳлил қилинган, харажатларнинг миқдори ва даражасига таъсир қиладиган омиллар тизимлаштирилган. Шунингдек, мақолада хўжалик юритувчи субъектларда харажатларнинг стратегик бошқаруви ҳисоби самарадорлигини оширишни бюджетларни шакллантириш орқали амалга ошириш асоланган, бюджет кўрсаткичларининг бажарилишини назорат қилиш, шунингдек вужудга келадиган четланишларини таҳлил қилиш механизми кўрсатиб берилган.

Таянч сўз ва иборалар: харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисоби, таннархни ҳисоблаш усуллари, омиллар, бюджетлаштириш.

Кириш. Бугунги кунда жадаллашиб бораётган глобаллашув жараёни хўжалик субъектларидан узоқ муддат учун мўлжалланган стратегик ривожланиш йўналиши ҳамда кўрсаткичларини аниқлаб олишни талаб қилади. Зеро, ривожланган мамлакатларда ушбу тадбир "…компаниялар муваффаққиятининг асосий омили бўлиб, стратегик аҳамиятга эга бўлган тезкор ва ишончли маълумотларни олиш ҳамда муҳим бошқарув қарорларини қабул қилиш имкониятини яратиб келмоқда" [1].

Бутун дунё бўйлаб компанияларнинг рақобатбардошлигини оширишнинг энг муҳим омили саналган стратегик бошқарув ҳисоби усулларини оптималлаштириш бўйича мавжуд муаммоларни бартараф этиш бўйича бир қатор тадқиқотлар олиб борилган. Шуни ҳам алоҳида таъкидлаш жоизки, ушбу соҳада амалга оширилган илмий изланишлар хўжалик субъектларида харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини амалий тарафдан етарлича ёритиб бера олмайди. Хўжалик юритувчи субъектларда харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобининг баъзи жиҳатлари бўйича назарий ҳамда амалий ишланмаларнинг етишмаслиги, стратегик менежментнинг аҳамияти ошиб бораётган даврда халқаро компанияларнинг ушбу ҳисоб шаклига бўлган қизиқишнинг ортиши хўжалик юритувчи субъектларда харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини янада чуқурроқ таҳлил қилишни тақозо этмоқда.

Ҳозирда "қабул қилинган ўрта муддатли дастурлар асосида таркибий ва институционал ўзгаришларни чуқурлаштириш ҳисобига ялпи ички маҳсулотнинг барқарор юқори ўсиш суръатларини таъминлаш, корпоратив бошқарувнинг замонавий стандарт ва усулларини жорий этиш, корхоналарни стратегик бошқаришда акциядорларнинг ролини кучайтириш" устувор йўналиш сифатида эътироф этилган [2].

Адабиётлар шарҳи. Хўжалик юритувчи субъектларда стратегик бошқарув ҳисобини самарали тарзда ташкил қилиш ва юритишнинг назарий ҳамда амалий жиҳатларини, хусусан компанияларда бошқарув ҳисобини масъулият марказлари бўйича ташкил қилиш, четланишлар таҳлилини олиб

бориш амалиётини ҳамда “харажатлар-ишлаб чиқариш-фойда” кўрсаткичлари базасида бошқарув ҳисобини юритиш масалаларини А.Апчерч, Е.Аткинсон, Р.Банкер, П.Бюер, К.Друри, К.Уорд, Ч.Хорнгренлар ўзларининг илмий ишларида батафсил талқин қилишган [1, 5].

МДҲ давлатлари иқтисодчи олимларидан В.Б.Ишавкевич, В.Е.Керимов, И.Г.Кондратова, В.Ф.Палий томонидан ҳам корхоналарда бошқарув ҳисобини харажатлар асосида ташкил қилиш, харажатларнинг бошқарув ҳисобида қўлланиладиган калькуляция усулларини янада такомиллаштириш ҳамда бошқарув ҳисобида бюджетлаштириш масалаларига алоҳида эътибор қаратишган [3, 5].

Маҳаллий иқтисодчи олимлардан А.А.Абдуғаниев, Н.Б.Абдусаламова, У.У.Костаев, А.Х.Пардаев, Б.А.Хасанов, А.А.Хашимов, И.К.Ғиёсовларнинг илмий ишларида бошқарув ҳисобини миллий иқтисодиётимиз хусусиятларидан келиб чиқиб ташкил қилиш масалаларига, хусусан унинг назарий масалалари таҳлилига, уни хўжалик юритувчи субъектларда амалий жиҳатдан ташкил қилиш услубиётига, бошқарув ҳисобида трансферт баҳоларни шакллантириш, баҳолаш усулларини такомиллаштириш, стратегик бошқарув ҳисобини амалий жиҳатдан ташкил қилишнинг асосий фаолият билан боғлиқ масалалари атрофлича талқин қилинган [5, 6].

Лекин, хўжалик юритувчи субъектларда стртаегик бошқарув ҳисобини яхлит бир тизим сифатида амалий жиҳатдан ташкил қилиш бўйича илмий тадқиқот натижалари деярлик йўқ.

Россиялик олим В.Е.Керимов таъкидлаганидек: “Миллий ўқув ва илмий адабиётларимизда стратегик бошқарув ҳисоби бўйича чоп этилган ишлар деярли йўқ ҳисоб” [3].

Яна бир иқтисодчи олим Н.М.Блаженкова ҳам худди шундай фикр билдириб, корхоналар амалиётида стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва юритиш масалалари энди кун тартибига чиқаётганлиги, шу муносабат билан амалиётда унинг моҳиятига етарлича эътибор берилмаётганлиги, аксарият ҳолатларда эса уни анъанавий тарзда бошқарув ҳисобининг бир қисми сифатида қаралаётганлигини кўрсатиб беради [4].

Маҳаллий олимлардан А.Х.Пардаев таъкидлаганидек: “…ривожланган бозор иқтисодиётига эга мамлакатларда, стратегик бошқарув ҳисоби-стратегик бошқарув қарорларини қабул қилиш мақсадида ахборот таъминоти шаклланадиган бошқарув ҳисобининг бир йўналиши сифатида эътироф этилади. Стратегик бошқарув ҳисоби доирасида хўжалик юритувчи субъектнинг барча фаолият йўналишларининг батафсил таҳлили амалга оширилади [5].

Хорижий иқтисодчи олимлардан Марк ДеФонд ҳамда Жиншуаи Ҳу стратегик бошқарув жараёнида ишлаб чиқариш жараёнидан олинган даромадларни, унинг таннархи ва сотишдан олинган пул оқимлари ўртасидаги ўзаро боғлиқликнинг таҳлили натижасида бошқариш механизмларини такомиллаштиришни таклиф қилган [6].

Б.А.Хасанов [7] ва А.А.Абдуғаниевлар [8] бошқарув ҳисобининг методологик масалаларини такомиллаштириш бўйича докторлик диссертацияларини ёқлаган. А.Х.Пардаев томонидан монография ҳамда дарслик чоп этилган ва уларда стратегик бошқарув ҳисобининг кўрсаткичларини танлаб олиш, кўрсаткичларни истиқболда прогнозлаш методикаси ҳамда стратегик бошқарув ҳисобининг умумметодологик масалалари кўриб чиқилган [5, 9].

Бироқ стратегик бошқарув ҳисоби бўйича яхлит тизимли қамровга эга бўлган йирик илмий ишлар кўп эмас. Ушбу ҳолат стратегик бошқарув ҳисобини янада такомиллаштириш учун қатор тавсияларни ишлаб чиқишни талаб этади.

Мавзу доирасидаги ривожланган хорижий давлатлар, МДҲ мамлакатлари, шунингдек мамлакатимиз иқтисодчи олимлари ҳамда турли илмий мактаблар вакилларининг қарашлари, шунингдек хўжалик юритувчи субъектларнинг амалиётини ўрганиш натижалари уларда молиявий натижаларнинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва юритиш бўйича ягона методологик ёндошув ва услубий таъминот шаклланмаганлигини кўрсатади. Бу эса мавзу доирасида илмий тадқиқотлар олиб бориш долзарблигидан далолат беради.

Тадқиқот методологияси. Мақолада илмий тадқиқот жараёнида харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисоби борасидаги иқтисодчи олимларнинг фикр-мулоҳазаларини ўрганиш, жараённи кузатиш, харажатларнинг миқдори ва даражасига таъсир қиладиган омилларни тизимлаштириш, харажатларнинг стратегик бошқаруви ҳисоби самарадорлигини оширишни бюджетларни шакллантириш орқали амалга ошириш, бюджет кўрсаткичларининг бажарилишини назорат қилиш, шунингдек вужудга келадиган четланишларини таҳлил қилиш, муаллиф тадқиқотлари билан қиёсий таҳлил олиб бориш орқали тадқиқот натижаларига асосланиб, хулоса ва таклифлар берилган.

Таҳлил ва натижалар. Харажатларни стратегик бошқариш жуда долзарб йўналиш бўлиб бормоқда. Бу йўналиш молиявий инқироз шароитида алоҳида аҳамиятга эга бўлди. Харажатларни стратегик бошқариш учун ишлатиладиган асосий дастур бюджетлаш технологиясидир. Шунинг учун ҳам бюджетлаштиришнинг пайдо бўлиши ва ривожланишининг концептуал

асосларини ҳамда ривожланиш босқичларини кўриб чиқиш, шунингдек унинг харажатларни аниқлаш ва режалаштириш борасидаги замонавий усул эканлиги, биринчи навбатда, масъулият марказлари томонидан харажатлар ҳисобини ташкил қилишдаги амалий аҳамиятини таҳлил қилиш масалаларини, муҳим деб ҳисоблаймиз.

Харажатларни жорий бошқариш ва харажатларни стратегик бошқариш ўртасидаги фарқ хўжалик юритувчи субъектнинг ўзига хос хусусиятларини акс эттириш қобилиятидадир. Вазиятни баҳолайдиган ва қарор қабул қиладиган раҳбар буларнинг ҳар бирига хос хусуситяларни ҳисобга оладиган маълумотларга эга бўлиши керак. Шу мақсадда харажатларни жорий бошқаришда қўшимча счётлар ва субсчётлар кенг қўлланилади. Харажатларни жорий бошқаришнинг ўзига хос хусусияти нафақат иқтисодий фаолиятнинг амалга содир этилган кўрсаткич ҳамда омилларини, балки кутилганларини ҳам акс эттириш қобилиятидир. Бу давр бошланишидан олдин натижаларни ҳисоблаш ва маълум прогнозлар рўёбга чиққан тақдирда чора-тадбирларни белгилаш ва давр охирида прогнозни ҳақиқат билан таққослаш имконини беради, бюджет ижросини таҳлил қилиш, четланиш сабабларини аниқлаш, жойини аниқлаш, вужудга келган бўлган оғишларни ҳисобга олиш ва вазиятни яхшилаш чораларини кўриш имконини беради.

Стратегия концепция, яъни хўжалик юритувчи субъект ўз мақсадига қандай эришиши мумкинлиги ҳақидаги қарашлар тизими (молиявий ва нафақат) бўлиб, у узоқ муддатли ҳаракатлар режасига айлантирилиши керак. Бу эса табиий равишда узоқ муддатли бюджетларни шакллантириш орқали амалга оширилади. Узоқ муддатли бюджет жуда батафсил бўлиши мумкин эмас, лекин асосий кўрсаткичлар – ишлаб чиқариш ҳажмлари, фойда, инвестициялар бўйича йўл-йўриқ бериши ва хўжалик юритувчи субъектнинг молиялаштирилиши бўйича стратегиясини аниқлашга имкон бериши керак (ўз маблағлари ҳисобидан, банк кредити, инвесторлар иштирокида ва бошқалар).

Амалиётда, шунингдек иқтисодчи олимлар қарашларида ҳам узоқ муддатли ва қисқа муддатли (жорий) бюджетлар мавжудлиги эътироф этилади [5].

Хўжалик юритувчи субъектни бошқариш қисқа муддатли бюджет орқали амалга оширилади, чунки айнан шундай бюджетлар жорий қарорларни қабул қилиш мезонларини белгилайди ва унинг бажарилишини таҳлил қилиш асосида узоқ муддатли бюджетларни ёки ҳатто мақсадларни тузатиш бўйича хўжалик юритувчи субъект раҳбарияти қарорлар қабул қилишларига имкон берадиган таҳлилий маълумотларни шакллантириб беради. Шунинг учун бюджетлар асосида (бюджетлаштириш) бошқариш

деганда хўжалик юритувчи субъектни қисқа муддатли бюджетлар орқали бошқариш тушунилади.

Фикримизча, хўжалик юритувчи субъектни бошқаришнинг умумий тизимида бюджетлаштириш асосида бошқаришнинг ўрнини ва унинг бошқа элементлар билан алоқасини тўғри баҳолаш керак. Бюджетлаштиришнинг бошланиш нуқтаси, бу хўжалик юритувчи субъектнинг вазифаси, яъни хўжалик юритувчи субъект нимани хоҳлашини ва қандай қилишини акс эттиришидир. Миссия ўзгаради, лекин жуда секин. Унга яқин бўлган бизнес ғояси эса нисбатан вазиятга қараб тезроқ ўзгариши мумкин, яъни хўжалик юритувчи субъект қандай қилиб янада кўпроқ даромад топиши ҳақидаги асосий ғояси ўзгаришидир. Бизнес ғоясини ўзгартириш учун бозорни ўзгартириш керак, бу аввалги даромад манбасидан фойдаланишни имконсиз қилади. Миссия эса иккала ҳолатда ҳам, аввалгидек, ўзгаришсиз қолаверади.

Ташқи ва ички таҳлиллар асосида хўжалик юритувчи субъектнинг ҳақиқий молиявий мақсади белгиланади, сўнгра ушбу мақсадга эришиш учун хўжалик юритувчи субъект стратегияси ишлаб чиқилади. Бунда стратегия деганда хўжалик юритувчи субъектнинг узоқ муддатли истиқболдаги мақсадларига эришиш тушунчаси тушунилади. Бу вақтда харажатларни стратегик бошқариш тугайди ва биз харажатларни жорий бошқариш тизимига ўтамиз: аниқроғи, бу ҳолатда узоқ муддатли режа жорий бюджетга айланади ва амалга оширила бошлайди. Бюджетнинг бажарилиши тартибга солиш ва назоратни талаб қиладиган хўжалик юритувчи субъектнинг кундалик фаолиятидир.

Бундан ташқари, узоқ муддатли бюджет параметрларидан ҳақиқий амалда эришилган кўрсаткичлар миқдорининг сезиларли оғиши ташқи ҳамда ички омилларни такроран кўриб чиқишни талаб қилади, бу ҳам пировард натижада, албатта, стратегиянинг ўзгаришига олиб келиши мумкин. Ва охирги қадам - мақсадни тўғрилаш, агар стратегиядаги ўзгаришларни таҳлил қилар эканмиз, биз ҳақиқатан ҳам амалга оширилган стратегияларнинг бирортаси билан ҳозирги мақсадга эришиш мумкин эмаслигини тушунган бўлсак. миссияни ўзгартириш ҳам мумкин, аммо бу ўз моҳиятига кўра янги бизнесни бошлашни англатади. Шундай қилиб, ушбу тизимда жорий харажатларни бошқариш асосий ўринни эгаллайди - у стратегияни амалга ошириш, жорий ишлаб чиқариш ва молиявий фаолиятнинг самарадорлиги ва бошқарув тизимидаги фикр-мулоҳазалар учун жавобгардир. Ва бу ҳолатда унинг аҳамиятини жуда ошириб юбормаслик керак, яъни стратегияни эътибордан четда қолдирмаслик керак, деб ҳисоблаймиз.

Харажатлар даражасини белгилаш, ҳисобга олиш ҳамда уни бошқариш учун уни белгиловчи, унга таъсир этувчи омилларни тўғри ҳисобга олиш,

тақсимлаш ва тизимлаштириш муҳим аҳамиятга эга. Олиб борилган илмий тадқиқотлар натижаси кўрсатадики, маҳаллий ва хорижий иқтисодчи олимлар, шунингдек амалиётчилар ҳам харажатларни жорий бошқариш мақсадида омилларни етарлича тўлиқ ва тўғри гуруҳларга бўла олганлар [5].

Ана шундай қарашларни умумлаштириб, қайд этиш мумкинки - харажатларни жорий бошқариш битта ҳал қилувчи омил - ишлаб чиқариш ҳажмига боғлиқ бўлади ва шундан келиб чиқиб:

- харажатларни доимий ва ўзгарувчан, ўртача ва маржиналларга гуруҳланади:

- ўртача харажатларни маржинал билан даражаларини аниқлашда таққослаш усулидан фойдаланилади:

- харажатлар, ишлаб чиқариш ҳажми ва фойда кўрсаткичлари нисбатлари таҳлил қилинади:

- ишлаб чиқаришнинг критик (зарарсиз) нуқтаси аниқланади:

- режалаштирилган харажатларни ҳақиқий ишлаб чиқариш ҳажмига мослаштириш учун эгилувчан бюджетлар шакллантирилади:

- маржинал фойда таҳлили амалга оширилади.

Ушбу харажатлар таснифи асосий микроиқтисодий моделларга асосланади.

Харажатларга турли омиллар таъсир кўрсатади, уларни икки гуруҳга бўлиш мумкин:

- ташқи, яъни мамлакат иқтисодиётининг умумий ривожланиш даражасини акс эттирувчи ва хўжалик юритувчи субъект фаолиятига боғлиқ бўлмаган омиллар. Ушбу гуруҳ омилларининг таъсири хом ашё, материаллар, асбоб-ускуналар, энергия ташувчилар нархлари даражасида намоён бўлади: сув, транспорт ва бошқа моддий хизматлар учун таърифларда: давлат ижтимоий суғуртаси учун амортизатсия ажратмалари меъёрларида, ижара ставкаларида, тиббий суғурта миқдорида; хўжалик юритувчи субъектларни солиққа тортиш тизимида;

- ички, хўжалик юритувчи субъект фаолияти билан бевосита боғлиқ бўлган, яъни унинг тадбиркорлик фаолияти билан бевосита боғлиқ бўлган омиллар. Буларга қуйидагилар киради: маҳсулот ишлаб чиқариш ва сотиш ҳажми, фаолият кўлами ва иш ҳақи тизими, асосий фондларни янгилаш, айланма маблағларни кўпайтириш, янги технологияларни жорий этиш, моддий ресурсларидан фойдаланиш даражалари ва ш.к.

Иқтисодий адабиётлар таҳлиллари (К. Друри, 2002; Ж. К. Шим. Ж. Г. Сигел, 1996) кўрсатадики, харажатларни стратегик бошқариш мақсадида харажатларга таъсир қилувчи барча омиллаини икки тоифага бўлиш мумкин:

- таркибий омиллар: хўжалик юритувчи субъектнинг кўлами, диапазони, тажрибаси, технология ва мураккаблик даражаси;

- функционал омиллар: хўжалик юритувчи субъектнинг муваффақиятли фаолият олиб бориш қобилиятини ифодалайдиган харажатларни бошқариш имконияти: иш натижалари учун жавобгарлик ва мотивация даражаси; маҳсулот сифати билан боғлиқ ютуқларни рағбатлантириш имконияти; ишлаб чиқариш қувватларидан оптимал фойдаланиш даражаси, самарали режалаштириш, конфигурация омили, етказиб берувчилар ва мижозлар билан муносабатлар даражаси.

Хўжалик юритувчи субъектлар учун таркибий омиллар нуқтаи назаридан ҳар қандай маҳсулот гуруҳи учун харажатлар таркиби билан боғлиқ бешта стратегик алтернатива мавжуд:

1. Масштаб (кўлам) омили – ўрганилаётган маҳсулотни ишлаб чиқариш учун ишлаб чиқариш, илмий-тадқиқот ва тажриба-конструкторлик, маркетинг ва бошқа ресурсларга киритилиши керак бўлган сармоя миқдори билан боғлиқ горизонтал интеграция.

2. Диапазон омили - вертикал интеграция.

3. Тажриба омили - хўжалик юритувчи субъект ҳозирда нима қилаётганини ўтмишда неча марта бажарганлигини кўрсатади.

4. Технология омили - хўжалик юритувчи субъект харажатларининг ҳар бир босқичида қўлланиладиган технологик жараёнларни акс эттиради.

5. Мураккаблик омили - маҳсулот ассортиментини тавсифлайди.

Ҳар бир таркибий омил харажатларни бошқариш борасида хўжалик юритувчи субъект танлаган танловни назарда тутади. Шу борада эътироф этиш керакки, ривожланган бозор муносабатларига эга мамлакатлар илмий мактаблари қарашлари ва амалиёти интеграция (масштаб ва диапазон омиллари) ва тажриба каби иккита омилга алоҳида эътиборни қаратишади.

Хўжалик юритувчи субъект самарадорлиги билан мутаносиб боғлиқ бўлмаган таркибий омиллардан фарқли ўлароқ, функционал омиллар бу натижаларга бевосита таъсир қилади. Таркибий омилларнинг ҳар бири учун катта бўлиши яхшироқ дегани эмас, функционал омиллар учун эса аксинча. Функционал омилларнинг иқтисодий мазмуни қуйидагилар билан белгиланади:

• Меҳнат натижалари учун мотивация ва жавобгарлик ходимларни рағбатлантириш контсепциясини ишлаб чиқишни, уларнинг ишлаб чиқариш жараёнларини доимий равишда такомиллаштиришга интилишини назарда тутади:

• маҳсулот сифати билан боғлиқ ютуқларни рағбатлантириш жараёни сифатни яхлит бошқариш тизимини яратишни англатади;

• ишлаб чиқариш қувватларидан оптимал фойдаланиш технологик хусусиятларга асосланган муқобил вариантларни танлашни назарда тутади;

• саноат корхонаси фаолиятини самарали режалаштириш, тизимнинг режали кўрсаткичларини меъёрлар билан таққослаш, функционал тузилманинг энг муҳим элементи ҳисобланади:

• конфигурация омили аниқ лойиҳа (бизнес-режа) самарадорлигини акс эттиради;

• саноат корхонасининг таннарх занжирида маҳсулот етказиб берувчилар ва харидорлар билан алоқалари ҳамда муносабатлари харажатларнинг ҳал қилувчи омилларидан бири ҳисобланади.

Харажатларни бошқариш ҳар қандай муайян вазиятда харажатларни ҳисобга олиш омиллари мажмуасининг мураккаб ўзаро таъсирини англатади. Ҳар бир омил саноат корхонаси учун танлов имкониятини назарда тутади ва бу харажатлар даражаси ва динамикасини белгилайди. Энг мақбул вариантни амалга ошириш учун ҳар бир омил учун харажатларни тўғри ҳисоблаш керак.

Хулоса. Харажатларни стратегик бошқариш жуда долзарб йўналиш бўлиб бормоқда. Бу йўналиш молиявий инқироз шароитида алоҳида аҳамиятга эга бўлди. Шунга мовофиқ тарзда, ривожланган давлатлар амалиётида компанияларнинг стратегик бошқарув ҳисоби ҳам стратегик менежмент ҳамда ҳисоб-таҳлил амалиёти давомида шаклланиб ва ривожланиб бормоқда.

Шу муносабат билан ана шундай ривожланган бозор муносабатлари шаклланган демократик давлатларда шаклланган ва амалиётда ўзининг ижобий натижаларини кўрсатган тажрибаларини ўрганиш ва самаралиларини миллий амалиётимизда қўллаш имкониятларини баҳолаш, муҳим деб ҳисоблаймиз. Мавзу доирасида шу борада муҳим йўналиш харажатларни ҳисобга олиш усулларидир, деган илмий хулосага келинди. Харажатларни ҳисобга олиш усуллари моҳиятан замонга ҳамоханг тарзда такомиллашиб бориш заруриятини қўйиб келоқда. Хусусан, харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва юритишда, қуйидаги 3 та усулдан интеграллашган ҳолда фойдаланиш таклиф этилди:

- қиймат занжирини таҳлил қилиш;
- стратегик йўналишларни таҳлил қилиш:
- харажатларни шакллантирувчи омилларни таҳлил қилиш.

Харажатларни стратегик бошқариш учун ишлатиладиган асосий дастур бюджетлаш технологиясидир. Хўжалик юритувчи субъектнинг асосий фаолияти билан боғлиқ барча режалар бюджетлаштирилиши, бюджетнинг бажарилиши тартибга солиниши ва назорати олиб борилиши, мақсадга мувофиқдир. Ҳар бир хўжалик юритувчи субъект доирасида бюджет

параметрларининг оғишини назоратга олиш, оғишлар стратегиянинг ўзгаришига олиб келиши мумкин бўлган ҳолатларда эса менежерларни узлуксиз хабардор қилиб бориш механизми жорий этилиши керак.

Харажатлар даражасини белгилаш, ҳисобга олиш ҳамда уни бошқариш учун уни белгиловчи, унга таъсир этувчи омилларни тўғри ҳисобга олиш, тақсимлаш ва тизимлаштириш ҳам муҳим аҳамиятга эга. Ишда берилган харажатларга таъсир этувчи омиллар классификацияси, хўжалик юритувчи субъектларда харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини самарали тарзда ташкил қилиш имкониятини яратади.

Адабиётлар

1. Друри К. Управленческий учет для бизнес-решений: Учебник / Пер. с англ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. -665 с. – (Серия «Зарубежник учебник»). Стр. 567-569.

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги ПФ-4947-сонли Фармони.

3. Керимов В.Э. Стратегический учет. Учебное пособие / В.Э. Керимов – М.: Омега-Л, 2005. 168 с

4. Хахонова И.И., Хахонова Н.Н. Система стратегического учета: формирование и развитие // Фундаментальные исследования. – 2013. – № 6-3. – С. 720-724;

5. A.X. Pardayev, Z.A. Pardayeva, Sh.A. Pardayeva. Operativ va strategik boshqaruv hisobi / Darslik. - T.: “DIADEMA NUR SERVIS” МЧЖ, 2023. - 420 bet.

6. Mark DeFond, Jinshuai Hu. The effect of fair value accounting on the performance evaluation role of earnings/ Jounal of accounting and Economics. Volume 70, issues-2-3, November-December 2020, 101341 https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0165410120300434?via%3Dihub

7. Mexmonov S.U., Pardaev A.X., Tulaganov A.A. Boshqaruv hisobiga kirish. /Darslik. – Toshkent, “ILM-MA’RIFAT” nashriyoti, 2025., -282 b.

8. Абдуғаниев А.А. Бошқарув ҳисобини ташкил этиш ҳамда юритишнинг назарий ва амалий асослари. И.ф.н. диссертацияси. Банк-Молия академияси, 2004.

9. Костаев У.У. Стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилишнинг назарий ва амалий асослари: Монография/ У.У.Костаев; - Т.: “Iqtisod-Moliya”, 2020. – 180 б.

RAQAMLI IQTISODIYOT TARAQQIYOTI SHAROITIDA BOJXONA TO‘LOVLARI HISOBINI TAKOMILLASHTIRISH

To‘xtamurodov Bobur Baxtiyor o‘g‘li
Bojxona qo‘mitasining katta inspektori
Zokirjon Xusanboyevich Makkamov,
Bojxona qo‘mitasi Ilmiy markazi boshlig‘i,
I.f.f.d. (PhD), dotsent

Annotatsiya: Maqolada davlat byudjetining muhim manbai bo‘lgan bojxona to‘lovlarini hisobga olish va byudjetga o‘tkazishni takomillashtirish, bu orqali tashqi savdoni soddalashtirish hamda investitsiya muhitini yaxshilash imkoniyatlari o‘rganilgan. Shuningdek, maqolada zamonaviy axborot texnologiyalarini joriy etish, elektron hisob-kitob tizimlari orqali shaffoflik va tezkorlikni oshirish yuzasidan taklif va tavsiyalar ilgari surilgan.

Kalit so‘zlar: bojxona to‘lovlari, davlat byudjeti, import boji, qo‘shilgan qiymat solig‘i, tashqi savdo, elektron hisob-kitob.

Аннотация. В статье изучены возможности совершенствования учета и перечисления в государственный бюджет таможенных платежей, являющихся важным источником государственного бюджета, а также упрощения внешней торговли и улучшения инвестиционного климата. Кроме того, в статье выдвинуты предложения и рекомендации по внедрению современных информационных технологий и повышению прозрачности и оперативности через электронные расчетные системы.

Ключевые слова: таможенные платежи, государственный бюджет, импортная пошлина, налог на добавленную стоимость, внешняя торговля, электронные расчеты.

Annotation. The article examines the possibilities of improving the accounting and transfer of customs payments, which are an important source of the state budget, as well as simplifying foreign trade and improving the investment climate. In addition, the article puts forward proposals and recommendations on the introduction of modern information technologies and increasing transparency and efficiency through electronic payment systems.

Keywords: customs payments, state budget, import duty, value added tax, foreign trade, electronic payments.

Kirish. O‘zbekistonda bojxona organlari mamlakat iqtisodiy xavfsizligini ta’minlash, tashqi savdoni tartibga solish va davlat byudjetini daromad bilan to‘ldirishda muhim rol o‘ynaydi. Shu sababli bojxona to‘lovlarini hisoblash va nazorat qilishning shaffof va samarali bo‘lishi davlat siyosati uchun juda zarur. Chunki bojxona to‘lovlari — davlat byudjetining asosiy daromad manbalaridan biridir.

Bugungi kunda raqamli texnologiyalarni qo‘llash bojxona hisobotlarini yuritishni osonlashtirib, inson omilini kamaytiradi, korrupsiyaga qarshi kurashadi va tezkorlikni oshiradi. Bundan tashqari, O‘zbekistonning Jahon savdo tashkiloti (JST) va boshqa xalqaro tashkilotlar bilan integratsiyasida ham katta ahamiyat kasb etadi. Shuning uchun bojxona to‘lovlarini hisoblash tizimini xalqaro standartlarga moslashtirish dolzarb masala hisoblanadi.

“O‘zbekiston – 2030” strategiyasida (PF-158, 2023-yil 11-sentyabr) byudjet taqchilligini kamaytirish bo‘yicha aniq maqsadlar belgilangan. Shu maqsadlarga erishishda bojxona to‘lovlarini o‘z vaqtida va to‘liq undirish katta ahamiyatga ega.

Adabiyotlar tahlili. Turli olimlarning qarashlariga ko‘ra, A. Smit bojxona to‘lovlarini savdoni tartibga solish va milliy bozorni himoya qilish vositasi deb [1. 45-b], D. Rikardo bojxona to‘lovlari orqali milliy ishlab chiqarishni qo‘llab-quvvatlash mumkinligini deb hisoblashgan bo‘lsa [2. 32-b], P. Samuelson ularni savdodagi iqtisodiy muvozanat vositasi deb hisoblagan. [3. 28-b]

Shuningdek, V.A. Protasov esa ularni davlat byudjeti daromadining muhim manbai deb qaragan. [4. 33-b]

A.A. Saidov [5] va I.T. Umarovlar [6] esa bojxona tizimini avtomatlashtirish va raqamlashtirish orqali nazorat samaradorligini oshirish haqida tadqiqotlar olib borgan. Jumladan, elektron deklaratsiya, blokcheyn texnologiyasi va ma’lumotlarning ishonchliligini nazorat qilish masalalari muhokama qilingan.

Tadqiqot usullari. qonun hujjatlari, Bojxona qo‘mitasi hisobotlari, Jahon bojxona tashkiloti va boshqa xalqaro tashkilotlarning statistik ma’lumotlar tahlil qilindi. Shuningdek, iqtisodiy-statistik usullar va regressiya tahlilidan foydalanildi.

Tahlil va natijalar. Bojxona to‘lovlarini undirish mexanizmi — bu to‘lovni hisoblash, yig‘ish va davlat byudjetiga o‘tkazish jarayonidir. Mustaqillikdan buyon bu tizim takomillashtirilib kelmoqda. Import qilinadigan tovarlarning qiymatini to‘g‘ri aniqlash, to‘lovlarni o‘z vaqtida undirish bu jarayonning asosiy yo‘nalishlaridan biridir.

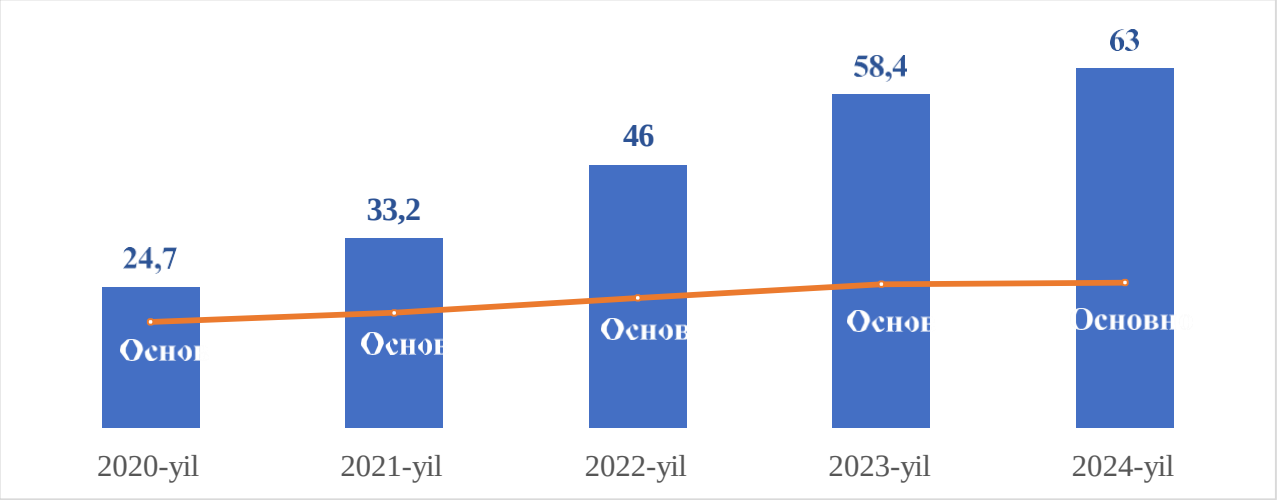
Bojxona to‘lovlarini undirish mexanizmi O‘zbekiston Respublikasi mustaqillikka erishgach, bojxona tizimi tashkil etilgan paytdan boshlab takomillashib kelmoqda. Respublika hududiga import qilinayotgan tovarlarning bojxona qiymatini aniqlashni takomillashtirish, bojxona to‘lovining o‘z vaqtida va to‘liq to‘lanishini ta’minlash bo‘yicha ishlab chiqilgan chora-tadbirlar, bojxona to‘lovlari stavkalarini o‘zgarishi bo‘yicha amalga oshirilgan ishlar shular jumlasidandir.

Natijada bojxona organlari tomonidan davlat byudjetiga o‘tkazilayotgan tushumlar miqdori yildan yilga oshib bormoqda. Buni quyidagi diagrammadan ko‘rish mumkin (1-rasm).

Yuqoridagilardan shuni aytish mumkinki, davlat byudjetiga 2020 yilda

24,7 trln so‘m bojxona to‘lovlari o‘tkazilib, davlat byudjeti daromadlari qismida bojxona tushumlari 18,6 foiz ulushni tashkil etgan bo‘lsa, 2024-yilda 63 trln so‘m o‘tkazilgan holda, bojxona to‘lovlaridan davlat byudjetiga tushumlar oxirgi 5 yilda 2,6 barobarga ortib, byudjet daromadlari qismidagi ulushi 25,5 foiz yetdi.

Bojxona kodeksining 328-moddasiga ko‘ra, bojxona to‘lovlari tovarlar chiqarilgan kundan boshlab 5 ish kuni ichida Davlat byudjetiga o‘tkazilishi kerak. Bu jarayon hududiy bojxona boshqarmalari orqali Iqtisodiyot va Moliya vazirligi g‘aznachiligiga taqdim etiladigan memorial orderlar asosida amalga oshiriladi.



(Bojxona qo‘mitasi ma’lumoti asosida muallif ishlanmasi)

1-rasm. **Bojxona organlari tomonidan Davlat byudjetiga o‘tkazilgan bojxona to‘lovlari miqdori (so‘m) va uning davlat byudjetida ulushi (foizda)**

2022-yildan boshlab qog‘oz shaklidagi memorial orderlar bekor qilinib, ular elektron shaklda yuboriladigan bo‘ldi. Bu tizim bojxona to‘lovlarining o‘z vaqtida byudjetga tushishini ta’minlashda muhim qadam bo‘ldi.

Ammo hozirda elektron memorial orderlarni shakllantirish inson omiliga bog‘liq qolmoqda. Masalan:

bojxona xodimi dasturdan to‘lovlar ro‘yxatini yuklab oladi;

davrni tanlab, oldingi o‘tkazilgan mablag‘larni tekshiradi;

ma’lumotlarni kerakli jadval shakliga o‘tkazadi va qayta yuklaydi;

bu jarayon xodim xatosi tufayli xatoliklar keltirib chiqarishi yoki ortiqcha vaqt sarflashga sabab bo‘ladi.

Ushbu muammolarni bartaraf etish uchun bojxona to‘lovlarini hisoblash va memorial orderlarni shakllantirishni to‘liq avtomatlashtirish lozim. Ya’ni, barcha hisob-kitob va hujjatlarni dastur avtomatik yaratishi kerak.

To‘lovlar hisobini yuritishdagi ayrim muammolar sifatida Jismoniy shaxslar bo‘yicha to‘lovlar JSHSHIR raqamiga bog‘liq hisobvaraqa orqali amalga oshirilishi, agar raqam xato kiritilsa, to‘lov tizimda noto‘g‘ri aks ettirilishini yoki umuman ko‘rinmasligini aytish mumkin.

Davlat tashkilotlarida esa, to‘lovlar ba’zan to‘g‘ridan-to‘g‘ri bojxona hisobvarag‘iga emas, balki Moliya vazirligi yoki xizmat ko‘rsatuvchi bank hisobiga tushadi. Keyin esa hududiy bojxona boshqarmasi ularni tegishli hisobvaraqaga o‘tkazishlarid inson omiliga bog‘liq bo‘lmoqda.

Yuqoridagilarni hisobga olib, bojxona to‘lovlarini davlat byudjeti va tegishli hisobraqamlarga o‘tkazishning takomillashgan algoritmiga asoslangan "Bojxona to’lovlari" avtomatlashtirilgan axborot tizimi ishlab chiqildi. Bu o‘z navbatida bojxona to‘lovlarining Davlat byudjetiga o‘tkazilish jarayonini optimallashtirishga xizmat qiladi. Ushbu tizim hududiy bojxona boshqarmasi xodimlarining mehnat unumdorligini oshirishga yordam beradi, chunki undirilgan bojxona to‘lovlarini yuklab olish, qayta formatlash va dasturga yuklash kabi qo‘shimcha operatsiyalarga ehtiyoj qoldirmaydi. Shuningdek, g‘aznachilikka taqdim etiladigan belgilangan shakldagi ma’lumotlarni avtomatik ravishda shakllantirish imkonini beradi. Bu esa inson omilining aralashuvini minimallashtirib, bojxona to‘lovlarini davlat byudjetiga tez va samarali o‘tkazishga imkon yaratadi.

Xulosa va takliflar. Tadqiqot davomida tashqi iqtisodiy faoliyat ishtirokchilarining dastlabki pul mablag‘larini to‘lash jarayonlarini soddalashtirish va samaradorligini oshirish maqsadida quyidagi takliflar ishlab chiqildi:

TIF qatnashchilarini bojxona organlaridagi XBBlardagi g’azna hisob raqamlarini umumiylashtirib yagona g’azna hisob varag’ini yaratish. Bu orqali istalgan huddudda yagona g’azna hisob varag’I orqali rasmiylashtiruvni amalga oshirish imkoniyati yaratiladi.

Jismoniy shaxslar faqat JSHSHIR orqali to’lovni amalga oshirishini ta’minlash. Jissmoniy shaxs tomonidan STIR orqali to’lovni qabul qilishni cheklash.

yuridik shaxslar uchun elektron raqamli imzo asosida ro‘yxatdan o‘tish tizimini joriy etish;

yuridik shaxslarning tijorat banklardagi asosiy hisob raqamlari bilan integratsiyani yo‘lga qo‘yish. Bunday integratsiya bojxona to‘lovlarining tezkor amalga oshirilishini ta’minlaydi, qo‘shimcha rekvizitlarni qo‘lda kiritish zaruratini bartaraf etadi va inson omili tufayli yuzaga keladigan xatoliklarni kamaytiradi;

jismoniy shaxslar tomonidan bojxona to‘lovlarini yagona identifikator orqali amalga oshirish. Bu tizimda to‘lovlar jshshir yoki stir orqali qabul qilinib, avtomatik tarzda bitta tashqi iqtisodiy faoliyat ishtirokchisi sifatida qayd etiladi. natijada noto‘g‘ri rekvizitlar bilan to‘lov kiritilishi ehtimoli sezilarli darajada kamayadi.

Shuningdek, tranzaksiya identifikatori (TID) asosida to‘lovlarning bojxona organlari shaxsiy g‘azna hisobvaraqlariga kelib tushishini avtomatik tekshiruvchi mexanizmni joriy etish.

ФОЙДАЛАНИЛГАН МАНБАЛАР

1. A. Smit. “An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations" Printed for W. Strahan; and T. Cadell, pp.45 1776. https://www.jstor.org/stable/community.34338280
2. P. Samuelson. “Economics: An Introductory Analysis”. Journal of Farm Economics, Oxford University Press, Vol. 30, No. 4 (Nov., 1948), pp.28 1776. https://www.jstor.org/stable/1232801
3. D. Rikardo "On the Principles of Political Economy and Taxation" Cambridge University Press (February 2015) pp.32 https://doi.org/10.1017/CBO9781107589421
4. M. Porter. “The Competitive Advantage of Nations”. Harvard Business Review pp.28. 1990. https://economie.ens.psl.eu/IMG/pdf/porter_1990_-_the_competitive_advantage_of_nations.pdf
5. A.A. Saidov. *Concept of Control of the Reliability of Customs Information.* Journal of Multimedia Information System, 2017.
6. A.A. Saidov, I.T. Umarov. *Issues of Information Security of Images of Foreign Trade Goods in the Organization of Customs Transit.* Digital Transformation and Artificial Intelligence, 2024.

SPECIFIC FEATURES OF DEFERRED TAX ACCOUNTING IN INDUSTRIAL ENTERPRISES

Yunusov Jasur Nuritdinovich
Independent researcher of Tashkent State University of Economics
ORCID 0009-0003-9031-5822
jasuryunusov@mail.ru

Abstract. This thesis explores the specific features of deferred tax accounting in industrial enterprises. It discusses the concept of deferred tax, its calculation methods, and its treatment under International Accounting Standards (IAS). An illustrative example is provided to demonstrate how deferred tax assets and liabilities are reflected in the Statement of Financial Position (SFP) and Statement of Profit or Loss (SPL).

Keywords. Uzbek: Kechiktirilgan soliq, sanoat korxonalari, soliq aktivi, soliq majburiyati

Russian: Отложенный налог, промышленные предприятия, налоговый актив, налоговое обязательство

English: Deferred tax, industrial enterprises, tax asset, tax liability

Introduction. Deferred tax accounting is a critical component of financial reporting for industrial enterprises. It ensures that the tax effects of temporary differences between accounting and tax treatments are properly recognized. These differences often arise due to varying depreciation methods, asset revaluations, and provisions. The accurate recognition of deferred tax assets and liabilities enhances the transparency and reliability of financial statements. This section introduces the concept of deferred tax, its relevance in industrial settings, and the importance of adhering to International Accounting Standards (IAS), particularly IAS 12. The objective of this thesis is to analyze the unique aspects of deferred tax accounting in industrial enterprises, providing insights into its calculation, presentation, and implications for financial reporting. [1] IAS 12 – Income Taxes, International Accounting Standards Board.

Literature Review. The literature on deferred tax accounting highlights its significance in aligning financial and tax reporting. Studies emphasize the challenges in estimating future taxable profits and the impact of tax legislation changes. Authors such as Smith (2020) and Brown (2019) discuss the practical application of IAS 12 in various industries, noting the complexities involved in recognizing deferred tax assets. The review also covers the theoretical foundations of deferred tax, including the matching principle and the concept of temporary differences. It is evident from the literature that consistent application of IAS 12 is essential for comparability and accuracy in financial statements. Furthermore, the role of deferred tax in strategic financial planning and its influence on investor decision-making are explored.

[1] Smith, J. (2020). Deferred Tax Accounting in Practice. Journal of Financial Reporting.

[2] Brown, L. (2019). Tax Effects in Industrial Enterprises. Accounting Review.

Research Methods. This research adopts a qualitative methodology, focusing on the analysis of IAS 12 and its implementation in industrial enterprises. The study involves a detailed examination of financial statements to identify temporary differences that give rise to deferred tax assets and liabilities. A hypothetical example is constructed to illustrate the accounting treatment of deferred taxes under IAS 12. The research also includes a comparative analysis of different calculation methods and their impact on financial reporting. Data is collected from published financial reports, academic journals, and accounting standards. The approach ensures a comprehensive understanding of deferred tax accounting practices and their implications for industrial enterprises.

[1] IAS 12 – Income Taxes, International Accounting Standards Board.

Main body. Deferred tax accounting is a fundamental aspect of financial reporting, particularly in industrial enterprises where complex transactions and long-term investments are prevalent. Deferred tax arises due to temporary differences between the carrying amount of assets and liabilities in the financial statements and their tax bases. These differences may result in either deferred tax assets or deferred tax liabilities, depending on whether they lead to deductible or taxable amounts in future periods.

The calculation of deferred tax involves identifying all temporary differences and applying the appropriate tax rate to these differences. Common sources of temporary differences include depreciation methods, asset revaluations, provisions for doubtful debts, and accrued expenses. For example, if an industrial enterprise uses straight-line depreciation for accounting purposes but accelerated depreciation for tax purposes, the resulting difference creates a deferred tax liability.

Under IAS 12 – Income Taxes, deferred tax assets are recognized only when it is probable that future taxable profits will be available against which the deductible temporary differences can be utilized. This requires a careful assessment of the enterprise's future profitability and tax planning strategies. Deferred tax liabilities, on the other hand, are recognized for all taxable temporary differences, except in certain cases such as the initial recognition of goodwill.

To illustrate, consider a hypothetical industrial enterprise that purchases machinery for $100,000. For accounting purposes, the machinery is depreciated over 10 years using the straight-line method, resulting in an annual depreciation expense of $10,000. For tax purposes, the machinery is depreciated over 5 years using an accelerated method, resulting in a higher depreciation expense in the early years. In the first year, the tax depreciation is $20,000, creating a temporary difference of $10,000. Applying a tax rate of 25%, the enterprise recognizes a deferred tax liability of $2,500.

In the Statement of Financial Position (SFP), deferred tax assets are presented under non-current assets, while deferred tax liabilities are shown under non-current liabilities. This classification reflects the long-term nature of these items. In the Statement of Profit or Loss (SPL), changes in deferred tax are included in the tax expense, affecting the net profit of the enterprise.

It is essential for industrial enterprises to maintain accurate records and perform regular reviews of their deferred tax positions. Changes in tax laws, accounting policies, or business operations can significantly impact the recognition and measurement of deferred tax. Enterprises must also disclose the nature and amount of deferred tax items in the notes to the financial statements, providing transparency to stakeholders.

Moreover, deferred tax accounting plays a strategic role in financial management. By understanding the timing and impact of temporary differences, enterprises can optimize their tax liabilities and improve cash flow management. This is particularly important in capital-intensive industries where large investments and long-term projects are common.

In conclusion, deferred tax accounting is not merely a compliance requirement but a vital component of financial strategy. Industrial enterprises must ensure that their accounting practices align with IAS 12 and reflect the economic reality of their operations. Through diligent analysis and reporting, they can enhance the credibility of their financial statements and support informed decision-making by investors, regulators, and other stakeholders.

Analysis and Results. The analysis of deferred tax accounting in industrial enterprises reveals several key findings. Firstly, temporary differences are most commonly associated with depreciation methods and provisions. These differences significantly affect the timing of tax payments and the reported financial results. Secondly, the application of IAS 12 ensures consistency and comparability across financial statements, although it requires significant judgment in estimating future taxable profits.

The hypothetical example demonstrates how accelerated tax depreciation leads to deferred tax liabilities, impacting both the SFP and SPL. The recognition of deferred tax assets depends on the enterprise's ability to generate future taxable income, which introduces an element of uncertainty. Overall, the results highlight the importance of robust accounting systems and strategic tax planning in managing deferred tax effectively.

Conclusion. Deferred tax accounting is a critical element in the financial reporting framework of industrial enterprises. It bridges the gap between accounting and tax treatments, ensuring that the financial statements present a true and fair view of the enterprise's financial position. The recognition and measurement of deferred tax items require a thorough understanding of IAS 12 and the specific circumstances of the enterprise.

Industrial enterprises must adopt a proactive approach to deferred tax accounting, regularly reviewing their temporary differences and assessing the recoverability of deferred tax assets. Accurate reporting and disclosure of deferred tax items enhance transparency and support stakeholder confidence. As tax regulations and business environments evolve, enterprises must remain vigilant and adapt their accounting practices accordingly. In doing so, they can leverage deferred tax accounting as a tool for financial optimization and strategic planning.

References

1. IAS 12 – Income Taxes, International Accounting Standards Board.

2. Smith, J. (2020). Deferred Tax Accounting in Practice. Journal of Financial Reporting.

3. Brown, L. (2019). Tax Effects in Industrial Enterprises. Accounting Review.

4. Rustamov Sohib (2023) Prospects for the Transition to International Tax Accounting Standards in Uzbekistan

5. Tashkent State University of Economics tadqiqotchisi tomonidan yozilgan maqola, IFRSga o‘tish jarayonida soliq hisobining o‘zgarishlarini tahlil qiladi. **[Prospects...ndards ...]**

6. Gulnoza Jamolova (2023) O‘zbekistonda Soliq Tizimidagi Islohotlar Soliq tizimi va kechiktirilgan soliq aktivi/majburiyatining tarixiy va amaliy tahlili. **[O’zbekisto...берЛенинка]**

7. Edeigba, J. et al. (2023) Analyses of unintended consequences of IAS 12 on deferred income taxes IAS 12 qo‘llanilishi natijasida yuzaga kelgan muammolarni tahlil qiladi.

ДАВЛАТ МУАССАСАЛАРИДА МОДДИЙ ҚИЙМАТЛИКЛАР ҲАРАКАТИ БЎЙИЧА МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТЛАРНИНГ АХБОРОТ ИМКОНИЯТЛАРИ

Исканов Холжигит Нурқосимович,
ТДИУ, Молиявий ҳисоб ва
ҳисобот кафедраси доценти

Аннотация. Ушбу мақолада давлат муассасаларида моддий қийматликлар ҳаракатига оид бухгалтерия ахборотларининг молиявий ҳисоботларда акс эттирилиши баён қилинган. Шунингдек, молиявий ҳисоботларда моддий қийматликларга оид ахборотларнинг асосланганлиги ҳамда ўзаро алоқадорлиги тадқиқ қилинган.

Калит сўзлар: бухгалтерия ахбороти, бюджет муассасаси, моддий қийматлик, ҳисоб, ҳисобот, ҳужжат.

Кириш. Жаҳонда давлат муассасаларида моддий қийматликлар ҳисобини халқаро ҳисоб ҳамда аудит стандартларига мослаштиришга қаратилган илмий изланишларга эътибор қаратилмоқда. Асосий воситалар қийматининг қадрсизланишини аниқлаш усуллари ва ҳисобга олиш, асосий воситаларнинг ҳаққоний қийматини аниқлаш, асосий воситалардан самарали фойдаланиш ва молиявий ҳисобот кўрсаткичларининг ишончлилигини таъминлаш, моддий қийматликларни тан олиш, баҳолаш, ҳисобда акс эттириш, моддий қийматликлар аудитини ташкил этиш масалаларига кенг эътибор қаратилган. Лекин, тадқиқотларда моддий қийматликларга тегишли молиявий ҳисоботларнинг ахборот имкониятларини ошириш, моддий

қийматликлар ҳисобини ташкил этишни халқаро ҳисоб стандартлари талабларига мувофиқлаштириш юзасидан илмий тадиқотлар олиб борилмаган.

Адабиётлар таҳлили. Бюджет муассасаларида моддий қийматликлари ҳисобини такомиллаштириш юзасидан қатор хорижлик олимлар тадқиқот олиб борган. Улар жумласига, W Wan Zuriati Wan Zakaria, Norazlina Ilias, Norlidawahi Wahab 51 , МДҲ олимларидан В.В.Авдеев, В. В.Башкатов, Н.П.Кондраков, О.Красноперова52ни киритиш мумкин.

Республикамиз иқтисодчи олимларидан С.У.Меҳмонов, М.Остонақулов, Ш.В.Ғаниевларнинг асарларида бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит, бюджет ҳисоби, ҳисоботи ва назоратининг назарий масалалари ҳамда уларни ривожлантириш йўналишлари ўрганилган53.

Тадқиқот усуллари. Мақолани шакллантиришда таҳлил ва синтез, индукция ва дедукция, тизимли ёндашув, абстракт-мантиқий фикрлаш, монографик кузатув усулларидан фойдаланилган.

Таҳлил ва натижалар. “Бюджет ташкилотлари ва бюджет маблағлари олувчиларнинг даврий молиявий ҳисоботларини тузиш, тасдиқлаш ҳамда тақдим қилиш бўйича қоидалар” ҳамда “Бюджет ҳисоботи” номли Бюджет ҳисоби стандартига кўра, давлат муассасалари томонидан чораклик ва йиллик молиявий ҳисоботларни тузади, тасдиқлайди ва тегишли органларга тақдим этади. Ушбу норматив ҳуқуқий ҳужжатлар бюджет ташкилотларининг молиявий ҳисоботларга оид тартибларни умумлаштирган ҳолда шу билан боғли жараёнларни тартибга солади.

Давлат муассасаларининг чораклик молиявий ҳисоботлари ҳисобот йилининг 1 апрель, 1 июль ва 1 октябрь ҳолатига, йиллик молиявий ҳисоботлар эса, келгуси ҳисобот йилининг 1 январь ҳолатига кўра тузилади. Давлат муассасалари моддий қийматликларнинг ҳаракати билан бевосита боғлиқ ҳолат бўлган “Номолиявий активларнинг ҳаракати тўғрисидаги ҳисобот” ҳамда билвосита боғлиқлиги мавжуд бўлган “Баланс”, “Харажатлар сметасининг ижроси ҳақидаги ҳисобот”, бюджетдан ташқари маблағларнинг ҳаракати тўғрисидаги ҳисоботларни тузади.

---

51 Wan Zuriati Wan Zakaria, Norazlina Ilias, Norlidawahi Wahab. A Survey on the Impact of Accounting Information System on Tasks Efficiency: Evidence from Malaysian Public Sector Agencies. International Review of Management and Marketing. ISSN: 2146-4405. 2017, 7(1), 183-190.

52 Башкатов В. В., Покусаев В. Ю. Особенности бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях. Журнал «Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения». Выпуск № 13 / 2014. 320 с.; Кондраков Н.П. и.дрг. Бухгалтерский учет в бюджетных организациях. -М.: Проспект, 2006.; Красноперова О. Бюджетный учет – М.: "ГроссМедиа Ферлаг", 2008.

53 Меҳмонов С.У., Убайдуллаев Д.Ю. Бюджет ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби. дарслик, «Сано-стандарт» 2013. 186 б.; Остонақулов М. Бюджет ташкилотларида янги бухгалтерия ҳисоби. Қўлланма. – Тошкент, Янги аср авлоди, 2011. 480 б. 237-бет; Ғаниев Ш.В. Бюджет ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби ва молиявий назоратни такомиллаштириш (таълим тизими мисолида). иқт. фан. ном. дис. автореферати. –Т.: Ўз Р БМА., 2008. 28 б.

Номолиявий активлар ҳаракати тўғрисидаги ҳисобот бюджет ташкилотининг ҳисобот йили мобайнидаги номолиявий активлари (асосий воситалари, номоддий активлари ва товар-моддий захиралари)нинг мавжудлиги ва ҳаракати тўғрисидаги маълумотларни умумлаштириш ва таҳлил қилиш учун тузилади.

Ҳисобот шаклини тузишдан аввал давлат муассасалари:

ҳисобот даври бошидаги мавжуд асосий воситалар, номоддий активлар ва товар-моддий захиралар қолдиғининг асосланганлигини;

молия йили давомида давлат муассасаларига кирим бўлган ва давлат муассасаларидан чиқим бўлган ҳамма номолиявий активларни давлат бюджети ва бюджетдан ташқари маблағлар ҳисоби бўйича алоҳида ҳолда ҳисоб регистрларида Бюджет ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби тўғрисидаги йўриқнома (рўйхат рақами 2169, 2010 йил 22 декабрь) билан тасдиқланган 326-сон шакл асосий воситалар юзасидан айланма қайдномада, 296-сон шакл товар моддий захираларнинг миқдор ва қиймати ҳисоби дафтарида, «Бош журнал китоби»да ва бошқа тегишли ҳисоб регистрларда тўғри акс эттирилганлигини;

кирим қилинган ва чиқим қилинган муомалаларни асословчи ҳужжатларнинг тўлиқлиги ва мавжудлигини текшириб чиқади.

Ҳисоботда асосий воситалар тўғрисидаги маълумотлар «Бош журнал китоби» (308-сон шакл) ва бошқа асосий воситалар ҳисоби юритиладиган ҳисоб регистрлари маълумотлари асосида тўлдирилади. Ҳисоботда асосий воситаларнинг (давлат бюджети ёки бюджетдан ташқари маблағлар ҳисобидан олинганлиги кўрсатилган ҳолда) йил бошига мавжуд қолдиғи, ҳисобот йили мобайнида кирим бўлган асосий воситаларинг қиймати ва чиқим бўлган (ҳисобдан чиқарилган)ларининг қиймати, шунингдек, ҳисобот даври охирига давлат муассасалари балансида қолган асосий воситаларнинг қиймати кўрсатилади.

Асосий воситаларни ҳар йилги қайта баҳолаш ҳисобига бошланғич (қайта тиклаш) қийматининг ўзгариши (ошиши ёки камайиши) ҳисобот шаклининг алоҳида «Қайта баҳолаш натижасида» қаторида акс эттирилади.

Товар-моддий захиралар бўйича ҳисобот даври бошига ва охирига қолдиғи, шунингдек давлат муассасалари эҳтиёжлари учун товар-моддий захираларнинг давлат бюджети ва бюджетдан ташқари маблағлар ҳисобидан сарфланган суммаси алоҳида ҳолда кўрсатилади.

Шу билан бирга, давлат муассасаларига ҳисобот даври давомида кирим қилинган товар-моддий захиралар, шу жумладан, сотиб олинганлари, ортиқча материалларнинг кирим қилинганлари, текин олинганлари ҳамда йил мобайнида чиқим қилинган товар моддий захиралар, жумладан текинга

берилганлари, сотилганлари, камомадлар ва бошқа сабаблар туфайли чиқим қилинганларининг қиймати кўрсатилади. Ҳисобот шакли давлат муассасалари томонидан ҳисобот йили учун топшириладиган Баланс (1-сон шакл) билан бирга тақдим қилинади.

Давлат муассасаларида моддий қийматликларнинг ҳаракати ва ҳолатига оид кўрсаткичлар баланс таркибидаги кўрсаткичларда ҳам ўз аксини топади. «Номолиявий активлар» бўлими «1-§. Асосий воситалар ва бошқа узоқ муддатли номолиявий активлар» параграфида «Асосий воситаларнинг бошланғич (қайта тиклаш) қиймати» қаторида бюджет ташкилотларининг ҳисобот даври охирига мавжуд барча асосий воситалари дастлабки (тикланиш) қиймати бўйича акс эттирилади. Қайта баҳолаш натижалари бўйича аниқланган асосий воситаларнинг тикланиш қиймати йиллик ва чораклик балансларда «Йил бошига» устунида каср чизиғи билан (махражида) акс эттирилади.

«Эскириш суммаси» қаторида асосий воситаларнинг баланс тузилган ҳисобот даври охирига ҳисобланган эскириш суммаси акс эттирилади. «Қолдиқ (баланс) қиймати» қаторида асосий воситаларнинг бошланғич (қайта тиклаш) қиймати билан эскириш суммаси ўртасидаги фарқ (асосий воситанинг бошланғич қийматидан эскириш суммасини айирмаси) акс эттирилади[54].

Баланснинг “Товар-моддий захиралар” сатрида ҳисобот даври якунига мавжуд озиқ-овқат маҳсулотлари, инвентарь ва хўжалик жиҳозлари, қурилиш материаллари, тайёр маҳсулот, ёқилғи-мойлаш материаллари, дори-дармон ва ярани боғлаш воситалари, ёнилғи, машина ва асбоб-ускуналарнинг эҳтиёт қисмлари ва бошқа товар-моддий захираларнинг қолдиқлари кўрсатилади. Балансдан ташқари “Фойдаланишдаги инвентарь ва хўжалик жиҳозлари” ва “Эскирганларининг ўрнига берилган транспорт воситаларининг эҳтиёт қисмлари” бухгалтерия счётларида акс эттирилган товар-моддий захираларнинг қолдиқлари бундан мустасно;

“Номолиявий активларга қўйилмалар” сатрида «ўрнатиш назарда тутилган асбоб ва скуналар, номоддий активларга қилинадиган харажатлар, тугалланмаган қурилиш, асосий воситаларга бошқа қилинадиган харажатлар, товар, иш, хизматларга харажатлар ва товар-моддий захираларга бошқа харажатларни ҳисобга олувчи бухгалтерия субсчётларининг “Бош китоб” бўйича ҳисобот даври якунига қолдиғи кўрсатилади.

Кўчмас мулкидан фойдаланиш кўрсаткичларини ҳисоблаш учун дастлабки маълумотлар тизимини шакллантириш, институт кўчмас мулк

54 “Бюджет ҳисоботи” номли 3-сон Бюджет ҳисоби стандарти. (18.01.2019 йил. 3124-сон)

фойдаланиш тахмин кўрсаткичлари ҳисоблаш, олинган ҳисоблаш натижаларини таҳлил қилиш северскда муниципал кўчмас мулкдан самарали фойдаланиш йўлларини ишлаб чиқиш каби вазифалар бажарилиши лозим.

Хулоса. Бюджет муассасаларида моддий қийматликлар ҳисобини ташкил этиш ва юритишнинг амалдаги ҳолати ўрганилганда қуйидаги муҳим жиҳатларга мавжудлиги кузатилди. Хусусан, моддий қийматликларни муассасага бюджет маблағлари ва бюджетдан ташқари маблағлар ҳисобидан кирим қилинади. Демак, моддий қийматликлар ҳисобини ташкил этиш ушбу молиялаштириш манбаларини эътиборга олган ҳолда йўлга қўйилади.

Моддий қиймаликлар асосий воситалар ва товар моддий захиралардан иборат бўлиб, асосий воситаларни кирим қилиш билан боғлиқ харажатлар умумлаштирилган ҳолда бошланғич қиймат шаклида, товар моддий захиралар билан боғлиқ бевосита харажатлар таннарх шаклида ҳисобга олинади. Моддий қийматликларни кирим қилишда вужудга келадиган харид қиймати, транспорт, жойлаштириш, йиғиш, ишга тушириш, синаш, хизмат сафар харажатлари, воситачилик учун тўловлар бевосита харажатларни ташкил қилади.

Асосий воситаларни ҳисобга олишда улар билан боғлиқ бошланғич, тугатиш, эскириш (амортизация), баланс (қолдиқ), тиклаш, борзор қийматлари мавжуд. Асосий воситаларни кирим қилишдаги харажатлар “Асосий воситаларни харид қилиш” номли бухгалтерия счётида умумлаштириш орқали бошланғич қиймат кўринишида ҳисобга олинади. Тугатиш қиймати асосий воситаларнинг фойдали хизмат муддати якунида олиниши прогноз қиинган иқтисодий наф ва уни ҳисобдан чиқариш билан боғлиқ харажатлар ўртасидаги фарқ сифатида белгилаб олинади. Эскириш (амортизация) қиймати асосий воситанинг фойдали хизмат муддати билан боғлиқ ҳолда унинг қийматини даврий харажатга ўтказиш натижасида вужудга келади. Қолдиқ қиймати бошланғич ва эскириш қиймати ўртасидаги фарқ сифатида аниқланади. Бозор қиймати асосий воситанинг жорий даврдаги сотиш мумкин бўлган ҳаққоний қийматидир.

Фойдаланилган манбалар:

1. “Бюджет ҳисоботи” номли 3-сон Бюджет ҳисоби стандарти. (18.01.2019 йил. 3124-сон)
2. Wan Zuriati Wan Zakaria, Norazlina Ilias, Norlidawahi Wahab. A Survey on the Impact of Accounting Information System on Tasks Efficiency: Evidence from Malaysian Public Sector Agencies. International Review of Management and Marketing. ISSN: 2146-4405. 2017, 7(1), 183-190.
3. Башкатов В. В., Покусаев В. Ю. Особенности бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях. Журнал «Современная наука: актуальные

проблемы и пути их решения». Выпуск № 13 / 2014. 320 с.

4. Кондраков Н.П. и.дрг. Бухгалтерский учет в бюджетных организациях. -М.: Проспект, 2006.

5. Красноперова О. Бюджетный учет – М.: "ГроссМедиа Ферлаг", 2008.

6. Меҳмонов С.У., Убайдуллаев Д.Ю. Бюджет ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби. дарслик, «Сано-стандарт» 2013. 186 б.

7. Остонақулов М. Бюджет ташкилотларида янги бухгалтерия ҳисоби. Қўлланма. – Тошкент, Янги аср авлоди, 2011. 480 б. 237-бет

8. Ғаниев Ш.В. Бюджет ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби ва молиявий назоратни такомиллаштириш (таълим тизими мисолида). иқт. фан. ном. дис. автореферати. –Т.: Ўз Р БМА., 2008. 28 б.

УЧЕТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ОСНОВЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ

Камолова Феруза Кахрамоновна
PhD, старший преподаватель кафедры
«Финансовый учет и отчетность», ТГЭУ
ORCID 0009-0002-7799-1378
Азизбек Сохибов
Студент группы БХА-56/24i, ТГЭУ

Аннотация. Ушбу мақолада дебиторлик қарзини МҲХС асосида ҳисобга олиш масалалари кўриб чиқилган, шунингдек, МҲХС асосида дебиторлик қарзининг камайиши бўйича захира яратиш тартиби тўқимачилик корхонаси мисолида ўрганилган, дебиторлик қарзининг камайишига оид турли ёндашувлар таҳлил қилинган.

Калит сўзлар: дебиторлик қарзи, кутилган кредит йўқотишлари, камайиш (обесценение), камайиш бўйича захира, МҲХС, тўқимачилик корхоналари.

Аннотация. В данное статье рассмотрен учет дебиторской задолженности на основе МСФО, также изучен порядок создания резерва по обесценению дебиторской задолженности на основе МСФО на примере текстильного предприятия, рассмотрены подходы по обесценению дебиторской задолженности

Ключевые слова: дебиторская задолженность, ожидаемые кредитные убытки, обесценение, резерв по обесценению, МСФО, текстильные предприятия.

Abstract. This state shows three receivables based on IFRS, as well as the procedure for creating reserves and the basis of IFRS based on IFRS, as well as the procedure for creating reserves and the basis for forming IFRS and a primary textile enterprise, and shows the approach to accounting for impaired accounts.

Key words: accounts receivable, open credit loss, obscenity, impairment reserve, IFRS, textile enterprise.

Введение. В международных стандартах используется резерв под обесценение дебиторской задолженности, а у нас в национальных используется резерв по сомнительным долгам. Обесценение дебиторской задолженность на практике называется «Резерв под обесценение дебиторской задолженности» (*Bad debt provision*). Резерв создается по каждому виду дебиторской задолженности (резерв под обесценение торговой дебиторской задолженности, резерв под обесценение авансов выданных, резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности и т. д.).

Основная часть. Балансовая стоимость дебиторской задолженности должна быть уменьшена на величину резерва под обесценение дебиторской задолженности путем списания на расходы. В соответствии с МСФО 39 расчет резерва необходимо осуществлять методом амортизированной стоимости, т. е. необходимо прогнозировать по каждому дебитору сроки погашения задолженности и дисконтировать ожидаемые потоки денежных средств к получению. Однако на практике применение данного метода достаточно затруднительно. Поэтому используют методы, которые обязательно должны быть основаны на историческом опыте либо самой компании, либо компаний-аналогов, либо отрасли.

Совет по МСФО реализовал в МСФО (IFRS) 9 концепцию «ожидаемых кредитных убытков» (ECL, от англ. 'expected credit loss'). когда ожидаемые кредитные убытки признаются в финансовой отчетности в качестве резерва. Кредитный убыток — разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися организации, и денежными потоками, которые организация ожидает получить И для этого предлагаются 2 подхода: общий и упрощенный. 55 Метод формирования резерва под обесценение дебиторской задолженности должен быть закреплен в учетной политике компании.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) за весь срок действия финансового инструмента - это ожидаемые кредитные убытки, возникшие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

55 Как подготовиться к экзамену ДипИФР. Все о секретах диплома по МСФО. 2-е изд., доп. и перераб. — СПб.: Питер, 2020. — 672 с.: ил. — (Серия «Бухгалтеру и аудитору»).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) за 12 месяцев - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, возникшие вследствие случаев дефолта, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. В случае, если финансовый актив признается в дефолте, это может привести к полной или частичной потере стоимости актива для кредитора. Однако сам факт дефолта не обязательно означает, что убытки от дефолта будут немедленно признаны в финансовой отчетности. Вместо этого МСФО 9 требует учета ожидаемых кредитных убытков на основе статистических моделей, исторических данных и текущей оценки рисков.

В соответствии с "общим подходом", при оценке ожидаемых кредитных убытков учитываются два основных критерия:

12-месячный ECL (Expected Credit Loss): Резерв на покрытие кредитных убытков за 12 месяцев признается, если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился существенно с момента его первоначального признания.

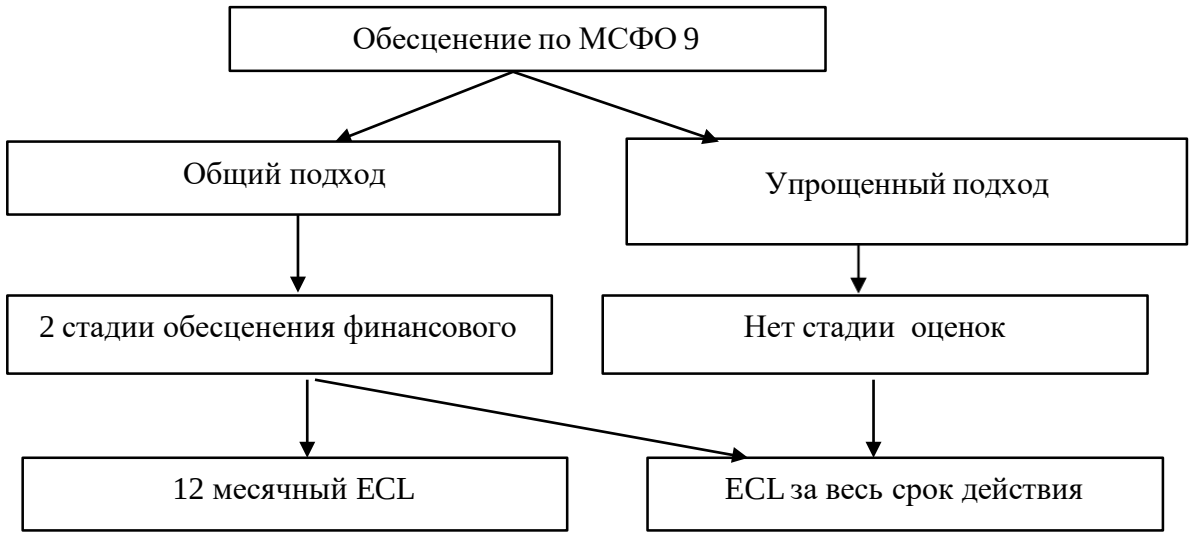


Рис 1.1 Обесценение по МСФО 956

ECL за весь срок действия финансового инструмента: Резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок признается для финансового инструмента, если с момента его первоначального признания произошло значительное увеличение кредитного риска. Увеличение кредитного риска оценивается с использованием вероятности дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Следует обратить внимание, что в самом МСФО 9 не дается определения слово «дефолт». Однако словарь Кембриджа определяет дефолт

56 Разработки автора

как : «неспособность сделать то, что вы юридически обязаны сделать, например погасить долг».[57]

Матрица резервов обычно содержит различные комбинации факторов, таких как качество кредита заемщика, длительность просрочки платежей, текущая стоимость инструмента и т. д. Эти факторы помогают определить процент от общей суммы кредита, который ожидается потерять из-за дефолта или невозврата кредита.

Хотя МСФО 9 не конкретизирует стандартную форму матрицы резервов, она предполагает, что организации должны разработать собственные матрицы, отражающие их конкретные риски и условия. При этом организации должны обосновать выбранные параметры и методики оценки ECL.

Это означает, что матрица резервов может отличаться в зависимости от индивидуальных характеристик и стратегий каждой организации. Однако общий принцип состоит в том, чтобы определить вероятные потери для каждой категории финансовых инструментов на основе их кредитного качества и других соответствующих факторов.

По МСФО (IFRS) 9 организация при первоначальном признании должна оценивать торговую дебиторскую задолженность по справедливой стоимости если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования.[58]

Понятие «справедливая стоимость» определяет МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» как цену актива при передаче обязательств между участниками сделки.

Выводы. В результате предложенных способов учета дебиторской задолженности по амортизированной стоимости, разделение дебиторской задолженности на торговую и прочую(неторговую) и отражение дебиторской задолженности в балансе за вычетом убытка от обесценения позволяют объективно оценить дебиторскую задолженность.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 13.04.2016г. №ЗРУ- 404
2. УП-5564 РУз от 30.10.2018 г. «О мерах по дальнейшей либерализации торговли и развитию конкуренции на товарных рынках».
3. Каримов А.А, Джамбакиева Г.С, Малей Е.Б, Сапего И.И «Бухгалтерский финансовый учет в промышленности» , учебник, 2021г

57 https://dictionary.cambridge.org/ru/

58 Кадяева М. В Новые правила обесценения дебиторской задолженности в соответствии с МСФО и их практическое применение

4. Жданов, А. Ю. Теоретические аспекты управления кредиторской и дебиторской задолженностью / А. Ю. Жданов, Л. В. Зубенко, Е. В. Иода // Инновационная экономика и право. - 2018. - № 2-3(11-12). - С. 24-28
5. https://lex.uz
6. https://nrma.uz

СТРАТЕГИК МАҚСАДЛАР УЧУН ХАРАЖАТЛАРНИ ҲИСОБГА ОЛИШ УСУЛЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Абдуразақов Акбар Абдурахмон ўғли
Тошкент давлат иқтисодиёт университети,
“Молиявий ҳисоб ва ҳисобот” кафедраси
катта ўқитувчиси, PhD,
abdurazaqov.a.a@gmail.com

Аннотация: Мазкур тезисда хўжалик юритувчи субъектларда харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилишда ишлаб чиқарилаётган маҳсулот (иш, хизмат) танархини ҳисоблаш, таннархни ҳисоблаш усулларининг ривожланиш босқичлари таҳлил қилинган, харажатларнинг миқдори ва даражасига таъсир қиладиган омиллар тизимлаштирилган. Шунингдек, хўжалик юритувчи субъектларда харажатларнинг стратегик бошқаруви ҳисоби самарадорлигини оширишни мақсадларига хизмат қиладиган харажатларни ҳисобга олишнинг замонавий усулларидан фойдаланиш таклиф этилган.

Таянч сўз ва иборалар: харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисоби, таннархни ҳисоблаш усуллари, замонавий усуллар.

Кириш. Хўжалик юритувчи субъектларда харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобининг баъзи жиҳатлари бўйича назарий ҳамда амалий ишланмаларнинг етишмаслиги, стратегик менежментнинг аҳамияти ошиб бораётган даврда халқаро компанияларнинг ушбу ҳисоб шаклига бўлган қизиқишнинг ортиши хўжалик юритувчи субъектларда харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини янада чуқурроқ таҳлил қилишни тақозо этмоқда.

Ҳозирда “қабул қилинган ўрта муддатли дастурлар асосида таркибий ва институционал ўзгаришларни чуқурлаштириш ҳисобига ялпи ички маҳсулотнинг барқарор юқори ўсиш суръатларини таъминлаш, корпоратив бошқарувнинг замонавий стандарт ва усулларини жорий этиш, корхоналарни стратегик бошқаришда акциядорларнинг ролини кучайтириш” устувор йўналиш сифатида эътироф этилган. Шубҳасиз мана шу вазиятда ҳал этувчи омил – бу харажатлар бўлиб, мамлакатимиз иқтисодининг турли

тармоқларида фаолият юритаётган хўжалик юритувчи субъектларда уни ҳисобга олишда замонавий усулларидан фойдаланиш кераклиги, кун тартибидаги болзарб масала бўлиб турибди.

Адабиётлар шарҳи. Хўжалик юритувчи субъектларда стратегик бошқарув ҳисобини самарали тарзда ташкил қилиш ва юритишнинг назарий ҳамда амалий жиҳатларини, хусусан компанияларда бошқарув ҳисобини масъулият марказлари бўйича ташкил қилиш, четланишлар таҳлилини олиб бориш амалиётини ҳамда "харажатлар-ишлаб чиқариш-фойда" кўрсаткичлари базасида бошқарув ҳисобини юритиш масалаларини А.Апчерч, Е.Аткинсон, Р.Банкер, П.Бюер, К.Друри, К.Уорд, Ч.Хорнгренлар ўзларининг илмий ишларида батафсил талқин қилишган [1, 5].

МДҲ давлатлари иқтисодчи олимларидан В.Б.Ишавкевич, В.Е.Керимов, И.Г.Кондратова, В.Ф.Палий томонидан ҳам корхоналарда бошқарув ҳисобини харажатлар асосида ташкил қилиш, харажатларнинг бошқарув ҳисобида қўлланиладиган калькуляция усулларини янада такомиллаштириш ҳамда бошқарув ҳисобида бюджетлаштириш масалаларига алоҳида эътибор қаратишган [3, 5].

Маҳаллий иқтисодчи олимлардан А.А.Абдуғаниев, Н.Б.Абдусаламова, У.У.Костаев, А.Х.Пардаев, Б.А.Хасанов, А.А.Хашимов, И.К.Ғиёсовларнинг илмий ишларида бошқарув ҳисобини миллий иқтисодиётимиз хусусиятларидан келиб чиқиб ташкил қилиш масалаларига, хусусан унинг назарий масалалари таҳлилига, уни хўжалик юритувчи субъектларда амалий жиҳатдан ташкил қилиш услубиётига, бошқарув ҳисобида трансферт баҳоларни шакллантириш, баҳолаш усулларини такомиллаштириш, стратегик бошқарув ҳисобини амалий жиҳатдан ташкил қилишнинг асосий фаолият билан боғлиқ масалалари атрофлича талқин қилинган [5, 6].

Лекин, хўжалик юритувчи субъектларда стртаегик бошқарув ҳисобини яхлит бир тизим сифатида амалий жиҳатдан ташкил қилиш бўйича илмий тадқиқот натижалари деярлик йўқ.

Россиялик олим В.Е.Керимов таъкидлаганидек: "Миллий ўқув ва илмий адабиётларимизда стратегик бошқарув ҳисоби бўйича чоп этилган ишлар деярли йўқ ҳисоб" [3].

Яна бир иқтисодчи олим Н.М.Блаженкова ҳам худди шундай фикр билдириб, корхоналар амалиётида стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва юритиш масалалари энди кун тартибига чиқаётганлиги, шу муносабат билан амалиётда унинг моҳиятига етарлича эътибор берилмаётганлиги, аксарият ҳолатларда эса уни анъанавий тарзда бошқарув ҳисобининг бир қисми сифатида қаралаётганлигини кўрсатиб беради [4].

Маҳаллий олимлардан А.Х.Пардаев таъкидлаганидек: “…ривожланган бозор иқтисодиётига эга мамлакатларда, стратегик бошқарув ҳисоби-стратегик бошқарув қарорларини қабул қилиш мақсадида ахборот таъминоти шаклланадиган бошқарув ҳисобининг бир йўналиши сифатида эътироф этилади. Стратегик бошқарув ҳисоби доирасида хўжалик юритувчи субъектнинг барча фаолият йўналишларининг батафсил таҳлили амалга оширилади [5].

Хорижий иқтисодчи олимлардан Марк ДеФонд ҳамда Жиншуаи Ҳу стратегик бошқарув жараёнида ишлаб чиқариш жараёнидан олинган даромадларни, унинг таннархи ва сотишдан олинган пул оқимлари ўртасидаги ўзаро боғлиқликнинг таҳлили натижасида бошқариш механизмларини такомиллаштиришни таклиф қилган [6].

Б.А.Хасанов [7] ва А.А.Абдуғаниевлар [8] бошқарув ҳисобининг методологик масалаларини такомиллаштириш бўйича докторлик диссертацияларини ёқлаган. А.Х.Пардаев томонидан монография ҳамда дарслик чоп этилган ва уларда стратегик бошқарув ҳисобининг кўрсаткичларини танлаб олиш, кўрсаткичларни истиқболда прогнозлаш методикаси ҳамда стратегик бошқарув ҳисобининг умумметодологик масалалари кўриб чиқилган [5, 9].

Бироқ стратегик бошқарув ҳисоби бўйича яхлит тизимли қамровга эга бўлган йирик илмий ишлар кўп эмас. Ушбу ҳолат стратегик бошқарув ҳисобини янада такомиллаштириш учун қатор тавсияларни ишлаб чиқишни талаб этади.

Мавзу доирасидаги ривожланган хорижий давлатлар, МДҲ мамлакатлари, шунингдек мамлакатимиз иқтисодчи олимлари ҳамда турли илмий мактаблар вакилларининг қарашлари, шунингдек хўжалик юритувчи субъектларнинг амалиётини ўрганиш натижалари уларда молиявий натижаларнинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва юритиш бўйича ягона методологик ёндошув ва услубий таъминот шаклланмаганлигини кўрсатади. Бу эса мавзу доирасида илмий тадқиқотлар олиб бориш долзарблигидан далолат беради.

Тадқиқот методологияси. Мақолада илмий тадқиқот жараёнида харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисоби борасидаги иқтисодчи олимларнинг фикр-мулоҳазаларини ўрганиш, жараённи кузатиш, харажатларнинг миқдори ва даражасига таъсир қиладиган омилларни тизимлаштириш, харажатларнинг стратегик бошқаруви ҳисоби самарадорлигини оширишни бюджетларни шакллантириш орқали амалга ошириш, бюджет кўрсаткичларининг бажарилишини назорат қилиш, шунингдек вужудга келадиган четланишларини таҳлил қилиш, муаллиф

тадқиқотлари билан қиёсий таҳлил олиб бориш орқали тадқиқот натижаларига асосланиб, хулоса ва таклифлар берилган.

Таҳлил ва натижалар. Рақобат муҳити кескинлашиб бораётган глобаллашув шароитида юритувчи субъектнинг рақобатбордошлигини таъминлашнинг энг муҳим омили – харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини самарали тазда ташкил қилишдир. Бу вазифани унинг замонавий ва инновацион усулларини қўлламасдан бажариб бўлмаслиги ҳам, бизнинг фикримизча, аксиомодир. Шу борада алоҳида таъкидлаш жоизки, айни ҳозирги пайтда, саноат корхоналари учун тармоқлараро рақобат кучайиб бораётганлиги сабабли, таннархни аниқ ва тўғри миқдорида аниқлаш эмас, балки келгусида вужудга келиши мумкин бўлган асоссиз харажатларнинг олдини олиш вазифаси тобора долзарб бўлиб бормоқда. Ушбу муаммони ҳал қилиш усулларидан бири сифатида XX аср бошларида АҚШ ва Европада пайдо бўлган, моҳиятан ҳақиқий харажатлар миқдорини олдиндан белгиланган меъёрлар (стандартлар) билан таққослаш ва харажатларни оғишлар бўйича бошқаришга асосланган Stsndard Costing тизимидир. Бу усулнинг амалиётга жорий этилиши кераксиз харажатларнинг олдини олиш имконини берди.

Айнан мана шу даврда харажатларни ҳисобга олишнинг норматив усули билан бир қаторда, унинг замон талабларини ўзида мужассам этган яна бир қатор усуллари ҳам амалиётга жорий этилди. Хусусан, 1936 йилда Ж.Харрисон таннархни ҳисобга олишни бевосита тўғридан-тўғри ишлаб чиқариш билан боғлиқ бўлган харажатлар (Шартли ўзгарувча харажатлар) кесимида ҳисоблаш конепциясини илгари сурди (Direct Costing усули) ҳамда амалиётда шу усулнинг ишлаш механизмини кўрсатиб берди. Бу эса устама (билвосита ёки эгри ва ш.к.) харажатларни маҳсулот турлари бўйича тақсимлаш заруриятини бартараф этди. Direct Costing усули 1960-йилларнинг ўрталарига келиб амалиётда ўзининг кучли ўрнига эга бўлди. Ж.Харрисон ҳар хил турдаги харажатлар ишлаб чиқариш жараёни билан турлича боғлиқлигини ва шунинг учун асосий кўрсаткичлар бўлган фойда ва маҳсулот рентабеллигига улар турли хилда таъсир қилиши мумкинлигини кўрсатди.

Олиб борилган илмий тадқиқотлар натижаси кўрсатадики, Ж.Харрисоннинг “ўзгарувчан харажатлар ҳисоби” концепцияси кейинчалик янада самарали бўлган бир қатор харажатларни ҳисобга олиш усулларининг вужудга келишига ҳам асос бўлди. Яъни Ж.Харрисон мушоҳадаси натижасида харажатларни бошқаришда бу бир қанча калькуляция тизимлари яратилди. Улардан бири – Absorbtion Costing усулидир.

Absorbtion Costing усули барча харажатларни сотилган маҳсулот ва омбордаги қолдиқ ўртасида тақсимлаш орқали ишлаб чиқариш таннархини ҳисоблашни назарда тутади. Бу усулда, тўғри (бевосита) харажатлар маҳсулотнинг маълум турларига, эгри (билвосита, устама ва ш.к) харажатлар эса маҳсулот турлари ёки харажатлар марказлари бўйича ягона анъанавий тарзда қабул қилинган қўшимча харажатлар ставкалари бўйича тақсимланади. Билвосита харажатларни тақсимлашнинг бундай соддалаштирилган тизими 20-асрнинг бошларида ишлаб чиқилган бўлиб, унинг моҳияти - қўллашнинг қулайлиги, лекин шу билан бир қаторда аниқлигининг паст даражада бўлиши, хатоларнинг юқори даражада вужудга келиши билан ифодаланади. Ушбу тизим умумий харажатлар миқдорида билвосита харажатлар улуши унча катта бўлмаган ҳолатларда самарали ҳисобланади.

Direct Costing хўжалик юритувчи субъектнинг умумий харажатларини доимий ва ўзгарувчан харажатларга бўлиш асосида амалга оширилади. Фақат охиргиси, яъни ўзгарувчан харажатлар миқдори ишлаб чиқариш таннархига киритилади. Доимий харажатлар миқдори эса бевосита молиявий натижалар миқдоридан чегириш орқали ҳисобдан чиқарилади. Харажатларни бошқаришда Direct Costing усулидан фойдаланиш - бу маржинал даромадни (сотишдан тушган тушум миқдоридан, яъни даромад ҳажмидан ўзгарувчан харажатларни чегириб ташлагандан кейин қоладиган миқдор) бошқариш деб ҳам аталади. Шундай қилиб, маржинал даромад - бошқарув қарорларини қабул қилишда бизнес рентабеллигини аниқлашнинг асосий кўрсаткичидир. Direct Costingнинг муҳим хусусияти шундаки, унинг ёрдамида харажатлар (харажат), ишлаб чиқариш ҳажми ва фойда ўртасидаги боғлиқлик ва ўзаро боғлиқликни ўрганиш, тезкор ва жараёнли таҳлилни қилиш мумкин.

Ҳозирги глобаллашув шароитида хўжали кюритувчи субъектларда харажатларни ҳисобга олишнинг яна бир усули - Функционал калькуляция тизими (ABC - Aktivity Based Costing – Фаолият йўналишлари бўйича харажатларни ҳисоблаш) вужудга келди. Бу усул харажатларни улар вужудга келадиган жойлар бўйича ҳисобга олишга асосланади. Бу усулни амалиётда одатда, масъулият марказлари бўйича харажатларни ҳисоблаш усули деб ҳам аташади. Бу усулдан амалиётда фойдаланиш жуда қимматга тушади, лекин юқори аниқлик даражасига эга ва харажатларни ҳисоблаш хатолари билан боғлиқ харажатларни камайтиради. Ушбу тизим билвосита харажатларнинг улуши юқори бўлган саноат корхоналари учун қўлланилади, уларнинг маҳсулотлари турли нисбатларда ташкилий ресурсларни талаб қилади. Бундай ҳолда, кўпинча икки босқичли жараён қўлланилади: биринчи босқичда билвосита харажатлар харажатлар марказларига тақсимланади;

иккинчидан, масъулият марказларида тўпланган харажатлар тегишли асослар (мезонлар, тақсимлаш асослари ва ш.к.) бўйича маҳсулот турлари бўйича тақсимланади.

Standard Costing ҳамда ABC - Aktivity Based Costing усулларини қўллаш натижасида, баҳони белгилаш ва солиққа тортиш учун базавий кўрсаткич ҳисобланадиган, тўлиқ таннарх миқдори аниқланади.

Кейинчалик, ана шу иккита усул Р. Д. Мс-Илхаттан, Р. А. Хауэлл ва С. Р. Соуслар таклифи ва илмий хулосалари натижалари асосида бирлаштирилган ҳолда “Sistem in time (SIT)” усули деб, ишлатилиб бошланди. Ушбу олимларнинг таклифлари моҳияти, харажатларни бошқариш бевосита ишлаб чиқаришнинг якуний маҳсулотига эмас, балки ишлаб чиқариш жараёнининг ўзига қаратилган бўлади.

Хулоса. Хулоса ўрнида шуни алоҳида таъкидлаш жоизки, ривожланган бозор муносабатлари шаклланган демократик давлатларда шаклланган ва амалиётда ўзининг ижобий натижаларини кўрсатган тажрибаларини ўрганиш ва самаралиларини миллий амалиётимизда қўллаш имкониятларини баҳолаш, муҳим деб ҳисоблаймиз.

Мавзу доирасида олиб борилган тадқиқотлар натижасида - шу борада муҳим йўналиш харажатларни ҳисобга олиш усулларидир, деган илмий хулосага келинди. Харажатларни ҳисобга олиш усуллари моҳиятан замонга ҳамоҳанг тарзда такомиллашиб бориш заруриятини қўйиб келокда. Хусусан, харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва юритишда, қуйидаги 3 та муҳим омилни ўзаро баоғлиқликда ўрганиш, таҳлил қилиш ва натижалари асосида харажатларни ҳисобга олишнинг усулларини танлашни, мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз:

- қиймат занжирини таҳлил қилиш;
- стратегик йўналишларни таҳлил қилиш:
- харажатларни шакллантирувчи омилларни таҳлил қилиш.

Таҳлил ва хулосалар асосида шаклланган стратегик мақсадларга ҳамоҳанг тарзда харажатларни ҳисобга олиш усулларини танлаш, стратегик истиқболда албатта ўзининг иқтисодий самарасини беради, деб ҳисоблаймиз.

Адабиётлар:

1. Друри К. Управленческий учет для бизнес-решений: Учебник / Пер. с англ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. -665 с. – (Серия «Зарубежник учебник»). Стр. 567-569.

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги ПФ-4947-сонли Фармони.

3. Керимов В.Э. Стратегический учет. Учебное пособие / В.Э. Керимов – М.: Омега-Л, 2005. 168 с

4. Хахонова И.И., Хахонова Н.Н. Система стратегического учета: формирование и развитие // Фундаментальные исследования. – 2013. – № 6-3. – С. 720-724;

5. A.X. Pardayev, Z.A. Pardayeva, Sh.A. Pardayeva. Operativ va strategik boshqaruv hisobi / Darslik. - T.: “DIADEMA NUR SERVIS” МЧЖ, 2023. - 420

6. Mark DeFond, Jinshuai Hu. The effect of fair value accounting on the performance evaluation role of earnings/ Jounal of accounting and Economics. Volume 70, issues-2-3, November-December 2020, 101341 https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0165410120300434?via%3Dihub

7. Mexmonov S.U., Pardaev A.X., Tulaganov A.A. Boshqaruv hisobiga kirish. /Darslik. – Toshkent, “ILM-MA’RIFAT” nashriyoti, 2025., -282 b.

8. Абдуғаниев А.А. Бошқарув ҳисобини ташкил этиш ҳамда юритишнинг назарий ва амалий асослари. И.ф.н. диссертацияси. Банк-Молия академияси, 2004.

9. Костаев У.У. Стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилишнинг назарий ва амалий асослари: Монография/ У.У.Костаев; - Т.: “Iqtisod-Moliya”, 2020. – 180 б.

УЧЕТ И УПРАВЛЕНИЕ В КРЕАТИВНОЙ ИНДУСТРИИ: ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКИЕ МЕХАНИЗМЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Икрамова Камола Шахитовна
ТГЭУ, Независимый соискатель

Аннотация. В условиях глобализации креативная индустрия становится ключевым драйвером экономического роста и культурной дипломатии. Однако недостаточно развитые организационно-экономические механизмы управления ограничивают её потенциал в странах с формирующимися рынками. В статье анализируются современные подходы к совершенствованию системы учета и управления в креативном секторе, включая финансовые инструменты, организационные модели и институциональные практики. На основе анализа международного опыта и текущего состояния индустрии в Узбекистане выделены направления по усилению прозрачности, финансовой устойчивости и интеграции креативных бизнесов в глобальную экономику.

Ключевые слова: креативная индустрия, организационно-экономический механизм, учет, глобализация, устойчивое развитие.

Аннотация. Глобаллашув шароитида креатив индустрия иқтисодий ўсиш ва маданий дипломатиянинг асосий омилига айланмоқда. Бироқ, етарли даражада ривожланмаган ташкилий ва иқтисодий бошқарув механизмлари ривожланаётган бозорларда унинг имкониятларини чеклайди. Мақолада креатив секторда бухгалтерия ҳисоби ва бошқарув тизимини такомиллаштиришда замонавий ёндашувлар, шу жумладан молиявий воситалар, ташкилий моделлар ва институционал амалиётлар таҳлил қилинган. Халқаро тажриба ва Ўзбекистондаги соҳанинг бугунги ҳолати таҳлили асосида ошкоралик, молиявий барқарорликни мустаҳкамлаш ва креатив индустриянинг жаҳон иқтисодиётига интеграциялашуви йўналишларига тўхталиб ўтилган.

Таянч сўзлар: креатив индустрия, ташкилий-иқтисодий механизм, ҳисоб, глобаллашув, барқарор ривожланиш.

Annotation. In the context of globalization, the creative industry is becoming a key driver of economic growth and cultural diplomacy. However, insufficiently developed organizational and economic management mechanisms limit its potential in emerging markets. The article analyzes modern approaches to improving the accounting and management system in the creative sector, including financial instruments, organizational models and institutional practices. Based on the analysis of international experience and the current state of the industry in Uzbekistan, the directions for strengthening transparency, financial stability and integration of creative businesses into the global economy are highlighted.

Keywords: creative industry, organizational-economic mechanism, accounting, globalization, sustainable development.

Введение. В эпоху глобализации учет и управление в креативной индустрии приобретают стратегическое значение. Креативный сектор формирует добавленную стоимость, рабочие места и экспорт культурных продуктов, однако его развитие требует системной институционализации. Для Узбекистана, где креативная индустрия находится на этапе становления, актуальна разработка организационно-экономических механизмов, обеспечивающих устойчивое развитие, прозрачность учета и интеграцию в международные рынки.

Обзор литературы. Современные исследования британских исследователей Криса Билтона и Рут Лари [1], автор концепции «креативной экономики» Джон Хокинс [2] и профессор культурных индустрий Давид Хесмондалх [3] подчеркивают, что креативная индустрия требует специфических моделей управления, сочетающих экономические и культурные цели. В международной практике широко применяются

кластерные модели, государственно-частные партнерства и эндаумент-фонды для обеспечения устойчивости. В условиях глобализации возрастает роль бухгалтерского учета как инструмента не только внутреннего контроля, но и международной отчетности, что отражается в работах британских исследователей по культурной экономике Роберты Комуниан, исследовательница из колледжа Кингс Лондон [4] и профессора культурной экономики Энди С. Прат [5].

Методология исследования. В работе используется сравнительный анализ международных практик управления креативной индустрией на примере Великобритании и ОАЭ и эмпирическое исследование текущего состояния организационных и экономических механизмов в учреждениях культуры Узбекистана.

Методологическую основу составляют контент-анализ научных публикаций, интервью с руководителями креативных организаций и музеев в Ташкенте и анализ нормативной базы и статистических показателей.

Анализ и результаты. Результаты исследования показали, что в Узбекистане доминирует административная модель управления учреждениями культуры, что ограничивает их финансовую самостоятельность.

Основные вызовы включают:

- отсутствие устойчивых источников финансирования;

- недостаточную интеграцию бухгалтерского учета с международными стандартами;

- слабую развитость кластеризации и кооперации в секторе.

В то же время международный опыт [6] демонстрирует эффективность использования эндаумент-модели, налоговых льгот и краудфандинговых платформ для поддержки креативных бизнесов. На основе анализа предложены направления совершенствования: внедрение много источникового финансирования, развитие специализированных учетных систем, стимулирование кластеров креативных предприятий и формирование механизмов самофинансирования музеев и агентств.

Заключение. Совершенствование организационно-экономических механизмов учета и управления в креативной индустрии является ключевым условием её устойчивого развития в условиях глобализации. Для Узбекистана приоритетными направлениями становятся институционализация бухгалтерского учета по международным стандартам, развитие партнерств государства и бизнеса, внедрение налоговых стимулов и интеграция инновационных финансовых моделей. Эти меры позволят

обеспечить рост сектора, повысить его конкурентоспособность и включить национальную креативную индустрию в глобальные цепочки ценности.

Список использованной литературы

1. Билтон, C., & Leary, R. (2002). What Can Managers Do for Creativity? Brokering Creativity in the Creative Industries. International Journal of Cultural Policy, 8(1), 49–64.
2. Хокинс, Дж. (2009). Creative Economy: How People Make Money from Ideas. Penguin.
3. Хесмондалх, Д. (2013). The Cultural Industries. Sage.
4. Комуниан, Р. (2017). Temporary Clusters and Creative Knowledge Networks: The Case of the Liverpool European Capital of Culture 2008. Regional Studies, 51(3), 447–459.
5. Прат, А. (2020). Creative Industries and Development: Culture in Development Agendas. Creative Industries Journal, 13(1), 73–87.
6. UNESCO. (2013). Отчет по креативной экономике 2013: Widening Local Development Pathways. UNESCO Publishing.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРОЗРАЧНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ МЕДИЦИНСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ ПЕРЕД НАЛОГОВЫМИ ОРГАНАМИ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ И ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА

Хошимбоев Улугбек Фаррух угли
u.xashimabayev@gmail.com
Факультета цифровой экономике и информационных технологий, студент
*Научный руководитель — **Белалова Гузал Анваровна***
guzalmodle@gmail.com
Кафедра искусственного интеллекта, доцент
Ташкентский государственный экономический университет

Аннотация. В условиях стремительного развития цифровой экономики и модернизации налогового администрирования в Узбекистане прозрачность финансово-учётной деятельности медицинских учреждений становится ключевым фактором их устойчивости и конкурентоспособности. Расширение частного сектора сопровождается внедрением цифровых платформ, главным элементом которых является my3soliq, обеспечивающая электронные счета-фактуры и создающая сквозной цифровой след всех операций. Автоматизация процессов (онлайн-кассы, Электронный Документ Оборот, didox) повышает точность отчётности и снижает налоговые риски, а практика

непрерывного транзакционного контроля, внедряемая и в Узбекистане, задаёт новые стандарты прозрачности.

Ключевые слова: электронная счет-фактура, налог на добавленную стоимость, цифровизация администрирования, платформенная среда my3soliq, бухгалтерский учет, выручка по кассового аппарата.

Annotatsiya. O‘zbekistonda raqamli iqtisodiyot jadal rivojlanib, soliq ma’muriyatchiligi modernizatsiya qilinayotgan bir sharoitda tibbiyot muassasalarining moliyaviy va buxgalteriya hisobi faoliyatining shaffofligi ularning barqarorligi va raqobatbardoshligining asosiy omiliga aylanmoqda. Xususiy sektorning kengayishi raqamli platformalarni joriy etish bilan birga olib borilmoqda, ularning asosiy elementi my3soliq bo‘lib, elektron hisob-fakturalarni taqdim etadi va barcha tranzaktsiyalarning oxirigacha raqamli izini yaratadi. Jarayonlarni avtomatlashtirish (onlayn nazorat-kassa mashinalari, Elektron hujjat aylanishi, didoks) hisobotlarning aniqligini oshiradi va soliq tavakkalchiligini kamaytiradi, ayni paytda O‘zbekistonda ham joriy etilayotgan tranzaksiyalarni doimiy monitoring qilish amaliyoti shaffoflikning yangi standartlarini belgilaydi.

Kalit so'zlar: elektron hisob-faktura, qo'shilgan qiymat solig'i, ma'muriyatni raqamlashtirish, my3soliq platforma muhiti, buxgalteriya hisobi, kassa daromadlari.

Annotation. With the rapid development of the digital economy and the modernization of tax administration in Uzbekistan, transparency in the financial and accounting activities of medical institutions is becoming a key factor in their sustainability and competitiveness. The expansion of the private sector is accompanied by the introduction of digital platforms, the core of which is my3soliq, which provides electronic invoices and creates an end-to-end digital trail of all transactions. Process automation (online cash registers, Electronic Document Turnover, didox) improves reporting accuracy and reduces tax risks, while the practice of continuous transaction monitoring, also being implemented in Uzbekistan, sets new standards of transparency.

Keywords: electronic invoice, value added tax, digitalization of administration, my3soliq platform environment, accounting, cash register revenue.

Дальнейшее развитие цифровизации неразрывно связано с правовыми нормами. Основным источником регулирования в сфере налогообложения выступает Налоговый кодекс Республики Узбекистан. С 2023 года базовые ставки установлены на уровне 12% по НДС и 15% по налогу на прибыль, при этом для организаций социальной сферы, включая часть медицинских учреждений, предусмотрена нулевая ставка налога на прибыль (ст. 337 НК РУз).

Таблица 1.

Ключевые налоговые параметры, актуальные для бизнеса в медицинской сфере[59].

Налог	***Ставка***	***База/Примечание***
Налог на добавленную стоимость (НДС)	12%	Стандартная ставка НДС действует с 01.01.2023 и закреплена до 01.01.2028.
Налог на прибыль организаций	0%	Базовая ставка(ст. 337 НК РУз).
Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	12%	Стандартная ставка для резидентов.
Налог с оборота (для отдельных налогоплательщиков)	4% (общая)	Может варьироваться в зависимости от вида деятельности.

Эти нормы задают предсказуемые условия для планирования и инвестиций, но одновременно усиливают требования к корректности учёта и отчётности, что делает особенно важной правильную детализацию услуг в документах, особенно в комплексных медицинских пакетах, где сочетание диагностики, консультаций и расходных материалов должно быть отражено максимально прозрачно, чтобы минимизировать споры с налоговыми органами и облегчить прохождение проверок. Следующим этапом в развитии прозрачности становится применение искусственного интеллекта, который дополняет цифровизацию и автоматизацию. Внедрение алгоритмов ИИ позволяет автоматически выявлять ошибки и несоответствия в ЭСФ и бухгалтерских регистрах, анализировать транзакционные цепочки для оценки налоговых рисков, а также прогнозировать налоговую нагрузку и моделировать сценарии планирования. Использование ИИ в связке с централизованными платформами (my3soliq, didox) создаёт основу для построения риск-ориентированных систем внутреннего контроля и снижает нагрузку на бухгалтерский персонал, становясь неотъемлемой частью комплексной системы обеспечения прозрачности и надёжности финансовых данных. Однако внедрение технологий требует и организационной подготовки: необходимо разработать и утвердить единую учётную политику, внедрить регламенты по работе с электронными документами и кассовой техникой, настроить автоматизированные сверки с базами налогового органа, регулярно обучать бухгалтерский и управленческий персонал, а также использовать дашборды и системы мониторинга показателей. Эти меры позволяют связать нормативные требования с цифровыми возможностями, создавая единую систему управления налоговыми рисками и финансовой информацией, повышая надёжность отчётности, снижая вероятность

59 Разработано автором.

штрафных санкций и формируя доверие со стороны пациентов, страховых компаний и инвесторов. В итоге прозрачность перед налоговыми органами предстает как комплексное свойство современной медицинской организации, формируемое на стыке законодательства, цифровых платформ и корпоративного управления, и в условиях развития цифровой экономики и искусственного интеллекта именно те учреждения, которые своевременно внедряют цифровые регламенты и инструменты ИИ, получают стратегическое преимущество, выражающееся в снижении налоговых рисков, упрощении проверок и росте доверия ключевых стейкхолдеров.

Список источников

1. Налоговый кодекс Республики Узбекистан : Закон РУз от 30 декабря 2019 г. № ЗРУ–599 (в ред. от 2025 г.) — URL: https://lex.uz/docs/4671227
2. Постановление Президента РУз от 05.10.2020 г. № ПП–6079 «О мерах по ускоренному внедрению цифровой экономики и электронного правительства» — URL: https://lex.uz/docs/5030957
3. United Nations. United Nations E-Government Survey 2022: The Future of Digital Government. — New York : United Nations, 2022. — 268 p.
4. OECD. Tax Administration 2023: Comparative Information on OECD and Other Advanced and Emerging Economies. — Paris : OECD Publishing, 2023.
5. Heeks, R. Understanding e-Government for Development. — Manchester : Institute for Development Policy and Management, University of Manchester, 2001.
6. Bărcanescu, E. D. Artificial Intelligence and Public Sector Transparency: A New Era of Accountability // Journal of Public Administration and Policy. — 2021. — Vol. 13, No. 2. — P. 45–60.

BANKLARNING LIKVIDLILIGI BARQARORLIGINI TA‘MINLASHDA KAPITAL YETARLILIGI TALABLARINING AHAMIYATI

Baxromov Nodirjon Muxammadamin o‘g‘li
AT Xalq bank markaziy apparati
Boshqarma boshlig‘i o‘rinbosari
nodirjon.baxromov@xb.uz

Annotatsiya: Zamonaviy iqtisodiy tizimda banklar nafaqat moliyaviy vositachilik vazifasini bajaradi, balki iqtisodiyotning barqaror faoliyat ko‘rsatishi uchun asosiy poydevor vazifasini ham o‘taydi. 2008-yilgi global moliyaviy inqiroz banklarning zaif kapital bazasi butun dunyo iqtisodiyotiga qanchalik jiddiy zarar yetkazishi mumkinligini yaqqol ko‘rsatdi. Shu sababli, banklarning moliyaviy

salohiyatini mustahkamlash, ularni potensial xavf-xatarlardan himoya qilish uchun kapital yetarliligi talablari muhim tartibga solish vositasi sifatida shakllandi. Ushbu tezisda banklarning moliyaviy barqarorligini ta‘minlashda kapital yetarliligi talablarining nazariy asoslari, amaliy ahamiyati, xalqaro tajriba (Basel standartlari) hamda O‘zbekiston bank tizimidagi holati batafsil tahlil qilinadi.

Kalit so‘zlar: regulyativ kapital, basel standartlari, tavakkachillikka tortilgan aktivlar, risk darajasi, kredit riski, operatsion risk, bozor riski.

Аннотация: В современной экономической системе банки не только выполняют функцию финансовых посредников, но и служат основой стабильного функционирования экономики. Мировой финансовый кризис 2008 года наглядно продемонстрировал, насколько серьёзный ущерб может нанести слабая капитальная база банков всей мировой экономике. В связи с этим требования к достаточности капитала сформировались как важный инструмент регулирования, направленный на укрепление финансового потенциала банков и защиту их от потенциальных рисков. В данной диссертации подробно анализируются теоретические основы, практическое значение, международный опыт (Базельские стандарты) и ситуация в банковской системе Узбекистана с требованиями к достаточности капитала в обеспечении финансовой устойчивости банков.

Ключевые слова: регулятивный капитал, Базельские стандарты, активы взвешенные по уровню риска, уровень риска, кредитный риск, операционный риск, рыночный риск.

Annotation: In the modern economic system, banks not only perform the function of financial intermediaries, but also serve as the main foundation for the stable functioning of the economy. The global financial crisis of 2008 clearly demonstrated how serious damage the weak capital base of banks can cause to the entire world economy. Therefore, capital adequacy requirements have been formed as an important regulatory tool to strengthen the financial capacity of banks and protect them from potential risks. This thesis analyzes in detail the theoretical foundations, practical significance, international experience (Basel standards) and the situation in the banking system of Uzbekistan of capital adequacy requirements in ensuring the financial stability of banks.

Keywords: regulatory capital, Basel standards, risk-weighted assets, risk level, credit risk, operational risk, market risk.

1. Kapital yetarliligi tushunchasi va nazariy asoslari. Kapital yetarliligi - bu bankning kutilmagan moliyaviy yo‘qotishlarni o‘zining kapitali hisobidan qoplash qobiliyatini ifodalovchi ko‘rsatkich. Bank kapitali bankning faoliyatidan kelib chiqadigan zararlarni qoplash uchun birinchi bufer hisoblanadi. Kredit portfelidagi muammolar, bozor narxlarining o‘zgarishi yoki operatsion risklar

tufayli yuzaga keladigan yo‘qotishlar bank kapitali hisobidan qoplanadi. Bu esa bankning o‘z majburiyatlarini, xususan, depozitorlarning pulini qaytarish qobiliyatini saqlab qolish imkonini beradi.

Regulyativ kapital - bank faoliyatini tartibga solish va prudensial normativlar hisob-kitobini amalga oshirish maqsadida hisob-kitob qilish yo‘li bilan aniqlanadigan bank kapitali.

Kapital yetarliligi odatda kapital yetarliligi koeffitsiyenti CAR *(capital adequacy ratio)* orqali o‘lchanadi.

Bu koeffitsiyent quyidagi formula bo‘yicha hisoblanadi:

CAR=regulyativ kapitalning tavakkalchilikni hisobga olgan holdagi aktivlarning umumiy summasiga nisbati *(Capital to Risk-Weighted Assets Ratio).*

Regulyativ kapitalning monandlik koeffitsienti K1 quyidagi tarzda hisoblanadi:

K1 = RK/ TAUS. Hozirgi kunda 13 foizdan kam bo‘lmasligi kerak.

Bu formula bo‘yicha bank aktivlari risk darajasiga qarab o‘lchanadi. Masalan, davlat qimmatli qog‘ozlari pastroq riskka ega bo‘lgani uchun ularning tavakkalchilikka tortish vazni pastroq hisoblanadi (0 foiz). Kredit portfeli esa tasniflanishiga qarab, kredit foiz stavkasiga qarab tavakkalchilikka tortiladi. Tasniflanishi qoniqarsiz, shubhali, umidsiz aktivlar yuqori riskka ega bo‘lgani uchun uning tavakkalchilikka tortish vazni yuqoriroq bo‘ladi (200 foiz). Bu metodologiya banklarni o‘z aktivlarini diversifikatsiya qilishga va risklarni kamaytirishga undaydi.

2. Xalqaro tajriba: Basel standartlari. Kapital yetarliligi talablarining rivojlanishi xalqaro miqyosda Basel qo‘mitasi tomonidan ishlab chiqilgan standartlar bilan chambarchas bog‘liq.

Basel I (1988): Ushbu shartnoma birinchi marta banklar uchun minimal kapital talabini belgiladi va aktivlarni risk darajasi bo‘yicha tasniflashni joriy etdi. Maqsad global bank tizimida teng sharoitini yaratish edi.

Basel II (2004): Bu standart kredit riskidan tashqari operatsion va bozor risklarini ham hisobga oldi. Shuningdek, banklarga o‘z ichki modellarini ishlab chiqish va ularni kapital talablarini hisoblashda qo‘llashga imkon berdi.

Basel III (2010): 2008-yilgi inqiroz sababli qabul qilingan. Ushbu shartnoma kapital sifatini (kuchliroq mezonlar), kapital miqdorini va likvidlik talablarini sezilarli darajada kuchaytirdi. Yangi talablar banklarning inqiroz davrida ham barqarorligini ta‘minlashga qaratilgan edi. Ular shuningdek, tizimli ahamiyatga ega bo‘lgan banklar uchun qo‘shimcha kapital buferlarini joriy etdi.

3. Kapital yetarliligi talablarining moliyaviy barqarorlikka ta‘siri. Kapital yetarliligi talablarining moliyaviy barqarorlikka ta‘siri quyidagi uch asosiy mexanizm orqali amalga oshadi:

Bankning shoklarga chidamliligini oshirish: Yuqori kapitalga ega banklarda kutilmagan iqtisodiy shoklar yoki bozor o‘zgarishlari natijasida yuzaga keladigan zararlarni o‘z resurslari hisobidan qoplash imkonini beradi. Bu bankni bankrotlikdan saqlaydi va moliyaviy barqarorlikni ta‘minlaydi.

Domino effektining oldini olish: Bir bankning bankrotligi butun moliyaviy tizimda zanjir reaksiyasini keltirib chiqarishi mumkin. Kapitali mustahkam banklar esa bunday shoklarga qarshi mustahkam qalqon bo‘lib xizmat qiladi va tizimli inqirozning oldini olishga yordam beradi.

Iqtisodiyotdagi kreditlash sifatini yaxshilash: Yuqori kapital talablari banklarni keraksiz yuqori riskli kreditlar berishdan cheklaydi. Banklar o‘z kapitalini himoya qilish maqsadida, kredit portfelining sifatiga ko‘proq e’tibor qaratishga majbur bo‘ladi. Bu esa iqtisodiyotdagi kreditlarning qaytarilishini ta‘minlaydi va iqtisodiy o‘sish uchun sog‘lom zamin yaratadi.

4. O‘zbekiston bank tizimida kapital yetarliligi talablarining amaliyoti va muammolari. O‘zbekistonda Markaziy bank tijorat banklarning kapital yetarliligi talablarini xalqaro Basel standartlariga muvofiq belgilab, doimiy nazorat qilib boradi. Bu talablar banklar faoliyatini tartibga solish va ularning moliyaviy barqarorligini ta‘minlashda muhim o‘rin tutadi.

Biroq, bu borada bir qancha muammolar ham mavjud:

Kapitalizatsiya darajasi; Ayrim tijorat banklarining kapitalizatsiya darajasi xalqaro o‘rtacha ko‘rsatkichlardan past bo‘lishi mumkin. Bu ayniqsa, bozorning keskin o‘zgaruvchan sharoitlarida ularni zaiflashtirishi mumkin.

Kapital shakllantirish manbalari; Banklar o‘z kapitalini ko‘paytirish uchun investorlar jalb qilish, aksiyalar chiqarish yoki foydaning bir qismini kapitalga yo‘naltirish kabi manbalardan foydalanadi. O‘zbekiston bozorida investorlar uchun jozibador bo‘lmagan sharoitda bu jarayonlar qiyin kechishi mumkin.

Riskni baholash metodologiyasi; Riskka tortilgan aktivlarni baholashda amaldagi metodologiyalarni takomillashtirish va ularni xalqaro Basel III talablariga to‘liq moslashtirish dolzarb vazifalardan hisoblanadi.

Xulosa. Banklarning moliyaviy barqarorligini ta‘minlashda kapital yetarliligi talablari markaziy o‘rin tutadi. Bu talablar tijorat banklarni kutilmagan zararlardan himoya qiladi, butun moliyaviy tizimning barqarorligini ta‘minlaydi va investorlar ishonchini mustahkamlaydi. O‘zbekiston bank tizimida bu talablar xalqaro standartlar asosida belgilanib, tijorat banklar faoliyatini tartibga solishda muhim rol o‘ynamoqda. Kelajakda banklarning raqamli transformatsiyasi, fintex-kompaniyalar bilan raqobat va global iqtisodiy o‘zgarishlarni hisobga olgan holda kapital yetarliligi talablarini doimiy ravishda takomillashtirib borish lozim. Bu o‘z navbatida, O‘zbekiston iqtisodiyotining barqaror va shaffof o‘sishiga xizmat qiladi.

UZUMCHILIK KLASTERLARIDA RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA HISOB-KITOB JARYONINI YANADA TAKOMILLASHTIRISH MENEJMENTI

Salamov Ibroxim,
SamDVMChBU Iqtisodiyot va
menejment kafedrasi i.f.n, dotsenti,
ibrokhimsalamov@gmail.com
Xoldorov Ulug‘bek Saidaxmad o‘g‘li
iqtisodiyot fakulteti 1-bosqich,
Menejment yo‘nalishi 110-guruh talabasi.
Samarqand davlat veterinariya meditsinasi,
chorvachilik va biotexnologiyalar universiteti.
Abduzoirov Sarvar Sanjar o‘g‘li,
Iqtisodiyot fakulteti 3-bosqich talabasi
sarvar.2005.2006@gmail.com

Uchqora mayizini yemabsiz – dunyoga kelmabsiz-**xalq maqoli.**

Annotatsiya. Uzumchilik klasterlarida raqamli iqtisodiyot, hisob-kitob jaryonini yanada takomillashtirish menejmaenti,adabiyotlar sharhi, iqtisodiy tahlil natijalari, menejment usullari, tamoyillari, buxgalteriya xodimlarni boshqarish, shu sohadagi respublikamiz chiqarilgan qonunlar va qonun osti hujjatlari, xulosa va takliflar,foydalanilgan adabiyotlardan iborat.

Annotatsiya. V vinogradarskix klasterax, sifrovoy ekonomike, upravlenii dalneyshim sovershenstvovaniem sistemы buxgalterskogo ucheta, obzore literaturы, rezultatax ekonomicheskogo analiza, metodax upravleniya, prinsipax, upravlenii personalom buxgalterii, zakonax i podzakonnыx aktax, izdannыx nashey respublikoy v etoy oblasti, vыvodax i predlojeniyax, sostoit iz literaturы ispolzovannыy.

Abstract. In the viticulture clusters, digital economy, management of further improvement of the accounting system, literature review, results of economic analysis, management methods, principles, management of accounting personnel, laws and regulations issued by our republic in this area, conclusions and suggestions, consists of the literature used.

Kalit so‘zlar: Uzumchilik, klaster, raqamli iqtisodiyot,hisob-kitob, takomillashtirish, menejment, va h.o.

Klyuchevыe slova: vinogradarstvo, klaster,sifrovaya ekonomika, buxgalterskiy uchet, sovershenstvovanie, upravlenie i t.d.

Keywords: viticulture, cluster, digital economy, accounting, improvement, management, etc.

Kirish. O‘zbekiston Respublikasi prezidentining 2021 yil 28 iyuldagi «Uzumchilikni rivojlantirishda klaster tizimini joriy etish, sohaga ilg‘or texnologiyalarni jalb qilishni davlat tomonidan qo‘llab-quvvatlashning qo‘shimcha chora-tadbirlari to‘g‘risida»gi PQ-5200-sonli qarorining qabul qilinishi uzumchilik sohasini rivojlantirishda juda katta turtki bo‘ldi. Aytish mumkinki, mazkur qaror orqali yangidan uzumchilik va vinochilik klaster tizimlarini tashkil etish istagida bo‘lgan tashabbuskorlarga, qolaversa, hamkorlik qilish istagi bo‘lgan xorijiy investorlarga imtiyozlar yaratilganligi, ayniqsa, uzumchilikni rivojlantirish uchun ishlab chiqaruvchilarga nafaqat iqtisodiy, balki huquqiy, moliyaviy va konsalting xizmatlar orqali davlat tomonidan qo‘llab-quvvatlash mexanizmlari yaratib berilganligi sohaga oid yana bir katta imkoniyatlar beradi.

Adabiyotlar tahlili. 1.O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2021 yil 28-iyuldagi PQ-5200-sonli “Uzumchilikni rivojlantirishda klaster tizimini joriy etish, sohaga ilg‘or texnologiyalarni jalb qilishni davlat tomonidan qo‘llab-quvvatlashning qo‘shimcha chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi qarori. Mamlakatimizda uzumchilikni yanada rivojlantirish, uzum yetishtirish, uni qayta ishlash, tayyor mahsulot ishlab chiqarish bo‘yicha klaster tizimini yo‘lga qo‘yish, alkogol bozorini tartibga solishning samarali mexanizmlarini keng joriy etgan holda respublikani sifatli mahsulotlar bilan ta’minlash, sohaning eksport salohiyatini kuchaytirish, investitsion jozibadorligini oshirish, shuningdek, vinochilik turizmini (enoturizm) rivojlantirish bo‘yicha klasterlarni uzum yetishtirishga ixtisoslashtirish uchun qulay hududlarda eng maqbul maydonlarni belgilash ko‘zda tutilgan.

Abdikayumov Z.A. ToshDAU “Mevachilik va uzumchilik” kafedrasi q.x.f.f.d., dotsent «Uzumchilikda innovatsion texnologiyalar” Toshkent davlat agrar universiteti huzuridagi pedagog kadrlarni qayta tayyorlash va ularning malakasini oshirish tarmoq markazi «meva-sabzavotchilik va uzumchilik» yo‘nalishi. Mazkur o‘quv-uslubiy majmua Oliy va o‘rta maxsus ta’lim vazirligining 2021 yil 25 dekabr 538-sonli buyrug‘i bilan tasdiqlangan o‘quv reja va dastur asosida tayyorlandi. Toshkent-2022. Dastur doirasida berilayotgan mavzular ta’lim sohasi bo‘yicha pedagog kadrlarni qayta tayyorlash va malakasini oshirish mazmuni, sifati va ularning tayyorgarligiga qo‘yiladigan umumiy malaka talablari va o‘quv rejalari asosida shakllantirilgan bo‘lib, uning mazmuni O‘zbekistonning milliy tiklanishdan milliy yuksalish bosqichida oliy ta’lim vazifalari, global Internet tarmog‘i, multimedia tizimlaridan foydalanish va masofaviy o‘qitishning zamonaviy shakllarini qo‘llash bo‘yicha tegishli bilim, ko‘nikma, malaka va kompetensiyalarni rivojlantirishga yo‘naltirilgan.

Abdikayumov Z.A.ToshDAU, Mevachilik va uzumchilik kafedrasi k.x.f.f.d., dotsent Taqrizchi: X.B.Shoumarov-ToshDAU, “Qishloq xo‘jaligi mahsulotlarini tayyorlash, saqlash va qayta ishlashni tashkil etish” kafedrasi dotsenti, q.x.f.n. Mazkur o‘quv-uslubiy majmua Oliy va o‘rta maxsus ta’lim vazirligining 2021yil 25 dekabr 538-sonli buyrug‘i bilan tasdiqlangan o‘quv reja va dastur asosida tayyorlandi.O‘quv-uslubiy majmua Toshkent davlat agrar universiteti Kengashining 2022 yil “11”yanvardagi 6-sonli qarori bilan nashrga tavsiya qilingan.

Tadqiqot usullari. Monografik, statistik, taqqoslash va boshqa usullar yordamida tahlil qilganmiz.

Tahlil va natijalar. Bugungi kunda respublikamizda 48 ta uzumchilikka ixtisoslashtirilgan tumanlarda uzumchilikda xo‘jalik yuritishning klaster shaklini amaliyotga tadbiq etish ishlari boshlab yuborildi. So‘nggi ikki yil davomida 63 ta uzumchilik va vinochilik klasterlari tashkil etilib, ular tomonidan 15 ming gektar maydonda uzumzorlar barpo etildi. Shundan: 2,5 ming gektar xo‘raki; 7,5 ming gektar kishmishbop; 5,0 ming gektar sanoatbop uzumzorlardir. Bundan tashqari, jami 500 mlrd so‘m investitsiyalar o‘zlashtirildi. Buning natijasida esa, 3 759 nafar yangi ish o‘rinlari yaratilishiga imkoniyat yaratildi. Tashkil etilgan klasterlar tomonidan qisqa vaqt ichida 57,1 ming tonna uzum mahsulotini saqlash va qayta ishlash quvvatlari, jumladan, 50 ming tonna sig‘imli muzlatkich omborxonalari, 20 ming tonna quritish va 200 ming tonna uzum mahsulotlarini qayta ishlash quvvatlari tashkil etildi hamda **250 mln dollarlik mahsulotlar eksporti amalga oshirildi.** Navoiy viloyati, Xatirchi tumanidagi qadimdan uzumchilik va mayizchilikka ixtisoslashgan **Uchqora qishlog‘i haqida ilmiy izlanishlar**ni bir qismi sifatida aytsak, bu qishloq Hindiston astronomlarining aniqlashicha (Navoiy shahridagi,pedagokika institutini o‘qituvchisi Mirzaev Xamed ma’lumoti) yer sharining 41-meridiani va 41-parallelida qora toshli tog‘ bag‘rida joylashgan. Uzum tarkibidagi qandlik miqdori 38% ga yetadi (marhum Uchqora farzandi, i.f.n., dotsent Hamraev Obloqul ilmiy izlanishlari ma’lumotidan)**[12]**. Sobiq Ittifoq davrida Uchqora mayizini kosmonavtlar kosmosda iste’mol qilish uchun Moskvadan vakillar kelib, qishloqdagi dehqonlardan uzum va mayiz mahsulotlaridan maxsus buyurtma asosida olib ketishgan (marhum, O‘zbekiston Qahramoni,sobiq Samarqand viloyati partiya tashkilotining birinchi kotibi, O‘zbekiston Respublikasi “Nuroniylar” qo‘mitasi raisi bo‘lib ishlagan Bektosh Raximov ma’lumoti),chunki Xatirchi tumani o‘sha davrda Samarqand viloyati tarkibida bo‘lgan**[12].** O‘zbekiston hududlarida yetishtirilayotgan uzumlar tarkibidagi qand miqdori 26 foizni tashkil qiladi. Jahondagi uzumlardagi qand miqdori 17-18 foiz bo‘lganda uzum iste‘mol uchun ishlatiladi.Respublikada 2023-yil hosili uchun barcha toifa xo‘jaliklari tomonidan yetishtiriladigan qishloq

xo‘jaligi mahsulotlarining prognoz hajmlari tasdiqlangan edi. Respublikamizda jami 1 948 400 tonna **uzum** mahsuloti yetishtirilishi rejalashtirildi. Respublikamizda yetishtirilgan uzumni Navoiy viloyatida yetishtirilgan uzum miqdori 4,9 foizini, Samarqand viloyatida yetishtirilgan uzum esa 36,4 foizni tashkil etmoqda. Shundan, Navoiy viloyatida 94 504 tonna uzum yetishtirildi**[13]**. 2022-yil 24-26-mart kunlari Toshkent shahrida O‘zbekiston Respublikasida ilk bor Toshkent xalqaro investitsiya forumi bo‘lib o‘tdi. Unda 56 mamlakatdan 1500 dan ortiq kompaniya vakillari ishtirok etdi. **[4].** Samarqand viloyatining Samarqand tumanidagi Oltiariq xududida “A’zam Azamat agro” ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaligida kuzgi hosilni yig‘ishtirish, saqlash va eksportga tayyorlash mavzusida tashkil etilgan press-tur ishtirokchilari ayni shu jarayonning guvohi bo‘ldi.quyidagicha tajribasi o‘tkazildi. Unda suv va yer zaxiralarining kamayishi, aholining iste’mol va sifat talabi bugun dehqonni hamda olimlarni ilmiy izlanishga, sinalgan va muvaffaqiyat qozonishga undadi. Tumandagi “A’zam Azamat agro” ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaligida kuzgi hosilni yig‘ishtirish, saqlash va eksportga tayyorlash mavzusida o‘quv seminari o‘tkazildi Ushbu fermer xo‘jaligida 115 gektar maydonda Turkiya texnologiyasi asosida intensiv bog‘ barpo qilinib, olma, shaftoli va uzum yetishtirilyapti.Uzumning kishmish, toifi, rizamat,Uchqora va boshqa 10 ga yaqin navlarini yetishtirilmoqda. Toyfi hosildorligi bilan ajralib turadi. Gektaridan 30 tonnagacha hosil olish mumkinligi aniqlandi. Hozirda har 3-4 kunda yetilgan uzumlarni yig‘ish yo‘lga qo‘yildi. Rossiya davlatiga 2 ming tonna uzum yetkazib berish bo‘yicha shartnoma tuzildi. Bu xo‘jalikda yetishtirilgan uzum hosilining 40 foizga yaqini ichki bozorga, qolgan qismi esa xorij bozorlariga eksport qilinmoqda. Toklar yerda emas, asosan voyish usulida parvarishlanyapti. Bu ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaligida uzum yetishtirish bilan biraglikda har kuniga 1500 tagacha plastmassa yashik ishlab chiqarish sexi ham faoliyat ko‘rsatmoqda. Ushbu sexning ishlab chiqargan idishlari meva va uzumlarni yig‘ib olish va saqlashda juda qo‘l kelishi bilan xo‘jalikning iqtisodiy samara olishiga ham ko‘maklashmoqda. 20 gektar intensiv olma va uzum hosilining asosiy qismini 1 250 tonnalik muzlatkichda eksport uchun saqlash yo‘lga qo‘yilgan.. 2023 yilning shu davrigacha 500 tonnadan ziyodroq uzum hosili hamda 600 tonna meva yig‘ib olinganligi iqtisodiy tahlil qilindi. Xo‘jalik tomonidan joriy yilning o‘tgan davrida 300 ming AQSh dollari miqdoridagi mahsulot eksport qilingan bo‘lib, yil oxirigacha yana 400 ming AQSh dollari miqdoridagi uzum mahsuloti eksport qilinadi. Ayni kunlarda ko‘p tarmoqli fermer xo‘jaligida 70 nafar doimiy, 150 nafar mavsumiy ishchilar mehnat qilmoqda. Bugungi kunda tumanda 3 850 gektar yer maydonlarida uzumzor mavjud bo‘lib, 40 307 tonna hosil olindi. Ushbu mahsulotlar tumandagi 49 485 tonna sig‘imga ega 66 ta muzlatkichli omborxonalarda saqlandi va yil davomida ichki va chet el

iste’molchilariga kelishilgan va tasdiqlangan shartnomalar asosida yetkazildi. Samarqand viloyatida 2024 yilda 1 gektar tokzorlar maydonidan 150 sentner hosil olindi,yalpi hosil esa 15 tonnani tashkil etdi.Jami xarajatlar 45 million 246 ming so‘m xo‘raki uzum navlari uchun sarflandi. Shu jumladan: mehnat haqi qo‘shimchasi bilan 21 million 215 ming so‘m, mineral o‘g‘itlar: qiymati 4 million 801 ming so‘m, sh.j. **Azot** miqdori 150 kg,qiymati (10 450 so‘m/kg) 1 million 566 ming so‘m ming so‘m; **Fosfor** miqdori 150 kg,qiymati (20 213 so‘m/kg) 3 million 032 ming so‘m; **Kaliy:** 70 kg, qiymati (3333 so‘m/kg) 203 ming so‘m; **Kimyoviy himoya** uchun 4 million 200 ming so‘m sarflandi; **YoMM:miqdori** (kg/ga)160 kg, qiymati (14 500 so‘m/kg) 2 million 320 ming so‘m; **Texnika xizmati:** 2 million 050 ming so‘m; **Soliq** 725 ming so‘m; **Suv solig‘i** 9 million 675 ming so‘m; **Boshqa xarajatlar** 9 million 675 ming so‘m. Samarqand viloyatida uzumchilik tarmog‘idan **jami olingan daromad** 64 million 500 ming so‘m bo‘ldi.Foyda esa 19 million254 ming so‘mni tashkil qildi. **Rentabellik darajasi** 43 foizga yetdi. **Sanoatbop uzumning** jami xarajatlari 46 million 920 ming so‘mni tashkil etgan bo‘lsa, 1 tonna uzum mahsulotini ishlab chiqarish uchun 3 million 128 ming so‘m sarflandi. 1 tonna uzumni sotish bahosi esa 4 million 350 ming so‘mni tashkil etdi. Shundan ko‘rinib turibdiki 1 tonna **sanoatbop uzum** mahsulotini sotishdan olinga foyda 1 222 ming so‘mni tashkil etdi. **Rentabellik darajasi** 39,1 foiz bo‘ldi. **Xo‘raki uzumning sanoatbop uzumga nisbatan rentabellik darajasi 3,9 puektga ko‘pdir.** Toshkent viloyatining **Parkent tumanida tok qalamchalari 1,0-1,5 metr chuqurlikka ekilib**, yil davomida bu tokzorlar sug‘orilmasdan yomg‘ir va qor suvlari hisobiga hamda yer osti suvlaridan foydalanilib tokzorlardan yuqori hosil olinmoqda. 2023 yilda 2 mln dona in-vitro sharoitida o‘stirilgan viruslardan xoli, sovuqqa chidamli, urug‘siz, payvandlangan uzum ko‘chatlari tashabbuskorlarimiz uchun yetkazib beriladi.

Xulosa va takliflar.

Xulosalarimiz: 1)Maqolada Xamed Mirzaev, Obloqul Hamraev, Bektosh Raximovlarning haqiqiy ma’lumotlari kiritilgan; 2) 300 dan ziyod ilmiy ishlarimizning faqatgina 30 tasidan ortiq ilmiy maqolalarimizda Uchqora uzumi-mayizi haqida ma’lumotlar kiritilgan,xolos; 3)xorijiy va mahalliy tajribalardan foydalanish talab darajasida emas, yetishtirilgan mahsulotlar qayta ishlash jarayonigacha ham nobud bo‘lmoqda;

Takliflarimiz: 1) kadrlar tayyorlashga alohida e’tiborni kuchaytirish; 2) o‘simchilik tarmog‘i bilan chorvachilik tarmog‘ining bir butunligiga e’tiborni qaratish zarur, ayniqsa o‘simliklar va oziq-ovqat qoldiqlarini har kuni yig‘ishtirish va chorvachilik tarmog‘i oziqasiga ishlatish hamda chorvachilik tarmog‘idagi go‘nglarni organik o‘g‘it sifatida chiritib tokzorlarga maydonlariga berish va tuproq unumdorligini oshirish; 3)tuproq unumdorligini oshirishda AQShning

Kaliforniya qizil chuvalchanglar bilan birga, mahalliy chuvalchanglardan ham keng foydalanish maqsadga muvofiqdir; 4) Respublikada, jumladan Uchqora va boshqa qishloqlarda rivojlangan xorij mamlakatlarining uzumchilik-mayizchilikga ixtisoslashgan kompaniyalari bilan qo‘shma dastur va qo‘shma korxonalar tuzish; 5)Uzumchilik klasterlarida ishlab chiqarish va uni qayta ishlash korxonalariga zamon talablariga mos faoliyatni yo‘lga qo‘yish, investitsiyalar jalb qilish, yangi ishlab chiqarish quvvatlarini ishga tushirish, eksport hajmini oshirish va ularni yangi bozorlarini topish,sotuv kanallari sonini ko‘paytirish, kengaytirish va takomillashtirish kabi vazifalarni mas’ullarga muddat qo‘yilgan holatda yuklashni tashkil etish; 6)Olim va pedagoglar ishtirokida ularning ilmiy-amaliy tavsiyalari asosida markazlashgan “Buyurtma stol”lari ishini qaytadan mukammallashgan holda raqobatni muhitini tiklash, ayniqsa qishloqlarda va h.o.

Foydalanilgan qo‘shimcha adabiyotlar

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining “2023-2026-yillarda uzumchilik va vinochilik sohasini yanada rivojlantirishga qaratilgan chora-tadbirlar to‘g‘risida» gi 03.08.2023-y. N PQ-260 qarori.
2. O‘zekiston Respublikasi Prezidentining “2023-yilda qishloq xo‘jaligi mahsulotlari ishlab chiqarish, qayta ishlashni kengaytirish va qo‘llab-quvvatlashning qo‘shimcha chora-tadbirlari to‘g‘risida” gi 2023-yil 5-aprel,PQ-113-sonli qarori.
3. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Shavkat Mirziyoevning 2024 yilning 20 avgustdagi mamlakatimiz tadbirkorlari bilan ochiq muloqot materiallari.
4. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.Ma’ruzasi. 2022-yil 24-26-mart kunlari mamlakatimizda ilk bor Toshkent shahrida xalqaro investitsiya forumi (TXIF) materiallari.
5. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2021 yil 28-iyuldagi PQ-5200-sonli “Uzumchilikni rivojlantirishda klaster tizimini joriy etish, sohaga ilg‘or texnologiyalarni jalb qilishni davlat tomonidan qo‘llab-quvvatlashning qo‘shimcha chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi qarori.
6. O‘zbekiston Respublikasi Davlat statistika qo‘mitasi ma’lumolari. 2024y

ХАРАЖАТЛАРНИНГ СТРАТЕГИК БОШҚАРУВ ҲИСОБИНИ ТАШКИЛ ҚИЛИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ

Хайитбоева Лайло Ойбековна,
мустақил изланувчи, Тошкент давлат иқтисодиёт университети

Аннотация: Мақолада танланган мавзу доирасидаги мавжуд илмий мактаблар вакилларининг тадқиқот натижалари танқидий таҳлил қилинган,

умумлаштирилган ҳамда натижаларига асосланган ҳолда харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилишда ишлаб чиқарилаётган маҳсулот (иш, хизмат) танархини ҳисоблаш, таннархни ҳисоблаш усулларининг ривожланиш босқичлари таҳлил қилинган, харажатларнинг миқдори ва даражасига таъсир қиладиган омиллар тизимлаштирилган.

Таянч сўз ва иборалар: харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисоби, таннархни ҳисоблаш, харажатларга таъсир этувчи омиллар.

Кириш Хўжалик юритувчи субъектларда харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобининг баъзи жиҳатлари бўйича назарий ҳамда амалий ишланмаларнинг етишмаслиги, стратегик менежментнинг аҳамияти ошиб бораётган даврда халқаро компанияларнинг ушбу ҳисоб шаклига бўлган қизиқишнинг ортиши хўжалик юритувчи субъектларда харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини янада чуқурроқ таҳлил қилишни тақозо этмоқда.

Ҳозирда “қабул қилинган ўрта муддатли дастурлар асосида таркибий ва институционал ўзгаришларни чуқурлаштириш ҳисобига ялпи ички маҳсулотнинг барқарор юқори ўсиш суръатларини таъминлаш, корпоратив бошқарувнинг замонавий стандарт ва усулларини жорий этиш, корхоналарни стратегик бошқаришда акциядорларнинг ролини кучайтириш” устувор йўналиш сифатида эътироф этилган.

Адабиётлар шарҳи

Глобаллашув шароитида “харажатлар-ишлаб чиқариш-фойда” кўрсаткичлари базасида харажатларнинг бошқарув ҳисобини самарали тарзда юритиш масалаларини А.Апчерч, Е.Аткинсон, Р.Банкер, П.Бюер, К.Друри, К.Уорд, Ч.Хорнгренлар ўзларининг илмий ишларида батафсил талқин қилишган [1, 5].

Шунингдек россиялик иқтисодчи-олимлардан В.Б.Ишавкевич, В.Е.Керимов, И.Г.Кондратова, В.Ф.Палий томонидан ҳам корхоналарда бошқарув ҳисобини харажатлар асосида ташкил қилиш, харажатларнинг бошқарув ҳисобида қўлланиладиган калькуляция усулларини янада такомиллаштириш ҳамда бошқарув ҳисобида бюджетлаштириш масалаларига алоҳида эътибор қаратишган [3, 5].

Россиялик олим В.Е.Керимов таъкидлаганидек: “Миллий ўқув ва илмий адабиётларимизда стратегик бошқарув ҳисоби бўйича чоп этилган ишлар деярли йўқ ҳисоб” [3].

Яна бир иқтисодчи олим Н.М.Блаженкова ҳам худди шундай фикр билдириб, корхоналар амалиётида стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш ва юритиш масалалари энди кун тартибига чиқаётганлиги, шу муносабат билан амалиётда унинг моҳиятига етарлича эътибор

берилмаётганлиги, аксарият ҳолатларда эса уни анъанавий тарзда бошқарув ҳисобининг бир қисми сифатида қаралаётганлигини кўрсатиб беради [4].

Маҳаллий олимлардан А.Х.Пардаев таъкидлаганидек: "…ривожланган бозор иқтисодиётига эга мамлакатларда, стратегик бошқарув ҳисоби-стратегик бошқарув қарорларини қабул қилиш мақсадида ахборот таъминоти шаклланадиган бошқарув ҳисобининг бир йўналиши сифатида эътироф этилади. Стратегик бошқарув ҳисоби доирасида хўжалик юритувчи субъектнинг барча фаолият йўналишларининг батафсил таҳлили амалга оширилади [5, 8].

Хорижий иқтисодчи олимлардан Марк ДеФонд ҳамда Жиншуаи Ҳу стратегик бошқарув жараёнида ишлаб чиқариш жараёнидан олинган даромадларни, унинг таннархи ва сотишдан олинган пул оқимлари ўртасидаги ўзаро боғлиқликнинг таҳлили натижасида бошқариш механизмларини такомиллаштиришни таклиф қилган [6].

Бироқ стратегик бошқарув ҳисоби, айниқса харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш бўйича яхлит тизимли қамровга эга бўлган йирик илмий ишлар кўп эмас. Ушбу ҳолат стратегик бошқарув ҳисобини янада такомиллаштириш учун қатор тавсияларни ишлаб чиқишни талаб этади.

Тадқиқот методологияси

Мақолада илмий тадқиқот жараёнида харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисоби борасидаги иқтисодчи олимларнинг фикр-мулоҳазаларини ўрганиш, жараённи кузатиш, харажатларнинг миқдори ва даражасига таъсир қиладиган омилларни тизимлаштириш, харажатларнинг стратегик бошқаруви ҳисоби самарадорлигини оширишни бюджетларни шакллантириш орқали амалга ошириш, бюджет кўрсаткичларининг бажарилишини назорат қилиш, шунингдек вужудга келадиган четланишларини таҳлил қилиш, муаллиф тадқиқотлари билан қиёсий таҳлил олиб бориш орқали тадқиқот натижаларига асосланиб, хулоса ва таклифлар берилган.

Таҳлил ва натижалар

Бугунги глобаллашув шароитида саноат корхоналари учун тармоқлараро рақобат кучайиб бораётганлиги сабабли, таннархни аниқ ва тўғри миқдорида аниқлаш эмас, балки келгусида вужудга келиши мумкин бўлган асоссиз харажатларнинг олдини олиш вазифаси тобора долзарб бўлиб бормоқда.

Харажатларни жорий бошқариш ва харажатларни стратегик бошқариш ўртасидаги фарқ хўжалик юритувчи субъектнинг ўзига хос хусусиятларини акс эттириш қобилиятидадир. Вазиятни баҳолайдиган ва қарор қабул қиладиган раҳбар буларнинг ҳар бирига хос хусуситяларни ҳисобга оладиган маълумотларга эга бўлиши керак.

Харажатлар даражасини белгилаш, ҳисобга олиш ҳамда уни бошқариш учун уни белгиловчи, унга таъсир этувчи омилларни тўғри ҳисобга олиш, тақсимлаш ва тизимлаштириш муҳим аҳамиятга эга. Олиб борилган илмий тадқиқотлар натижаси кўрсатадики, маҳаллий ва хорижий иқтисодчи олимлар, шунингдек амалиётчилар ҳам харажатларни жорий бошқариш мақсадида омилларни етарлича тўлиқ ва тўғри гуруҳларга бўла олганлар [5].

Ана шундай қарашларни умумлаштириб, қайд этиш мумкинки - харажатларни жорий бошқариш битта ҳал қилувчи омил - ишлаб чиқариш ҳажмига боғлиқ бўлади ва шундан келиб чиқиб:

- харажатларни доимий ва ўзгарувчан, ўртача ва маржиналларга гуруҳланади:

- ўртача харажатларни маржинал билан даражаларини аниқлашда таққослаш усулидан фойдаланилади:

- харажатлар, ишлаб чиқариш ҳажми ва фойда кўрсаткичлари нисбатлари таҳлил қилинади:

- ишлаб чиқаришнинг критик (зарарсиз) нуқтаси аниқланади:

- режалаштирилган харажатларни ҳақиқий ишлаб чиқариш ҳажмига мослаштириш учун эгилувчан бюджетлар шакллантирилади:

- маржинал фойда таҳлили амалга оширилади.

Ушбу харажатлар таснифи асосий микроиқтисодий моделларга асосланади.

Иқтисодий адабиётлар таҳлиллари кўрсатадики, харажатларни стратегик бошқариш мақсадида харажатларга таъсир қилувчи барча омиллаини икки тоифага бўлиш мумкин:

- таркибий омиллар: хўжалик юритувчи субъектнинг кўлами, диапазони, тажрибаси, технология ва мураккаблик даражаси;

- функционал омиллар: хўжалик юритувчи субъектнинг муваффақиятли фаолият олиб бориш қобилиятини ифодалайдиган харажатларни бошқариш имконияти: иш натижалари учун жавобгарлик ва мотивация даражаси; маҳсулот сифати билан боғлиқ ютуқларни рағбатлантириш имконияти; ишлаб чиқариш қувватларидан оптимал фойдаланиш даражаси, самарали режалаштириш, конфигурация омили, етказиб берувчилар ва мижозлар билан муносабатлар даражаси.

Хўжалик юритувчи субъектлар учун таркибий омиллар нуқтаи назаридан ҳар қандай маҳсулот гуруҳи учун харажатлар таркиби билан боғлиқ бешта стратегик алтернатива мавжуд:

1. Масштаб (кўлам) омили – ўрганилаётган маҳсулотни ишлаб чиқариш учун ишлаб чиқариш, илмий-тадқиқот ва тажриба-конструкторлик,

маркетинг ва бошқа ресурсларга киритилиши керак бўлган сармоя миқдори билан боғлиқ горизонтал интеграция.

2. Диапазон омили - вертикал интеграция.

3. Тажриба омили - хўжалик юритувчи субъект ҳозирда нима қилаётганини ўтмишда неча марта бажарганлигини кўрсатади.

4. Технология омили - хўжалик юритувчи субъект харажатларининг ҳар бир босқичида қўлланиладиган технологик жараёнларни акс эттиради.

5. Мураккаблик омили - маҳсулот ассортиментини тавсифлайди.

Ҳар бир таркибий омил харажатларни бошқариш борасида хўжалик юритувчи субъект танлаган танловни назарда тутади. Шу борада эътироф этиш керакки, ривожланган бозор муносабатларига эга мамлакатлар илмий мактаблари қарашлари ва амалиёти интеграция (масштаб ва диапазон омиллари) ва тажриба каби иккита омилга алоҳида эътиборни қаратишади.

Хўжалик юритувчи субъект самарадорлиги билан мутаносиб боғлиқ бўлмаган таркибий омиллардан фарқли ўлароқ, функционал омиллар бу натижаларга бевосита таъсир қилади. Таркибий омилларнинг ҳар бири учун катта бўлиши яхшироқ дегани эмас, функционал омиллар учун эса аксинча. Функционал омилларнинг иқтисодий мазмуни қуйидагилар билан белгиланади:

• Меҳнат натижалари учун мотивация ва жавобгарлик ходимларни рағбатлантириш контсепциясини ишлаб чиқишни, уларнинг ишлаб чиқариш жараёнларини доимий равишда такомиллаштиришга интилишини назарда тутади:

• маҳсулот сифати билан боғлиқ ютуқларни рағбатлантириш жараёни сифатни яхлит бошқариш тизимини яратишни англатади;

• ишлаб чиқариш қувватларидан оптимал фойдаланиш технологик хусусиятларга асосланган муқобил вариантларни танлашни назарда тутади;

• саноат корхонаси фаолиятини самарали режалаштириш, тизимнинг режали кўрсаткичларини меъёрлар билан таққослаш, функционал тузилманинг энг муҳим элементи ҳисобланади:

• конфигурация омили аниқ лойиҳа (бизнес-режа) самарадорлигини акс эттиради;

• саноат корхонасининг таннарх занжирида маҳсулот етказиб берувчилар ва харидорлар билан алоқалари ҳамда муносабатлари харажатларнинг ҳал қилувчи омилларидан бири ҳисобланади.

Харажатларни бошқариш ҳар қандай муайян вазиятда харажатларни ҳисобга олиш омиллари мажмуасининг мураккаб ўзаро таъсирини англатади. Ҳар бир омил саноат корхонаси учун танлов имкониятини назарда тутади ва

бу харажатлар даражаси ва динамикасини белгилайди. Энг мақбул вариантни амалга ошириш учун ҳар бир омил учун харажатларни тўғри ҳисоблаш керак.

Хулоса ва таклифлар

Харажатларни стратегик бошқариш жуда долзарб йўналиш бўлиб бормоқда. Бу йўналиш молиявий инқироз шароитида алоҳида аҳамиятга эга бўлди. Шунга мовофиқ тарзда, ривожланган давлатлар амалиётида компанияларнинг стратегик бошқарув ҳисоби ҳам стратегик менежмент ҳамда ҳисоб-таҳлил амалиёти давомида шаклланиб ва ривожланиб бормоқда.

Харажатлар даражасини белгилаш, ҳисобга олиш ҳамда уни бошқариш учун уни белгиловчи, унга таъсир этувчи омилларни тўғри ҳисобга олиш, тақсимлаш ва тизимлаштириш ҳам муҳим аҳамиятга эга. Ишда берилган харажатларга таъсир этувчи омиллар классификацияси, хўжалик юритувчи субъектларда харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини самарали тарзда ташкил қилиш имкониятини яратади.

Адабиётлар:

1. Друри К. Управленческий учет для бизнес-решений: Учебник / Пер. с англ. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. -665 с. – (Серия «Зарубежник учебник»). Стр. 567-569.

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги ПФ-4947-сонли Фармони.

3. S.U.Mexmonov, A.X.Pardayev, A.A.To‘laganov. Boshqaruv hisobiga kirish. /Darslik. – T.: “ILM-MA’RIFAT” nashriyoti., 2025. – 282 b.

4. Хахонова И.И., Хахонова Н.Н. Система стратегического учета: формирование и развитие // Фундаментальные исследования. – 2013. – № 6-3. – С. 720-724;

5. Pardayev A.X., Pardayeva Z.A. Boshgaruv hisobi: Darslik /A.X. Pardayev, Z.A. Pardayeva. - T.: ”Iqtisod-Moliya”, 2019. -556 b;.

6. Mark DeFond, Jinshuai Hu. The effect of fair value accounting on the performance evaluation role of earnings/ Jounal of accounting and Economics. Volume 70, issues-2-3, November-December 2020, 101341

BUDJET HISOBI MAQSADLARIDA HISOB SIYOSATINING USLUBIY JIHATLARINI TAKOMILLASHTIRISH

Ruziyeva Umida Muzaffarovna
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
mustaqil izlanuvchisi

Annotatsiya: Maqolada byudjet hisobi maqsadlarida hisob siyosatining uslubiy jihatlarini takomillashtirish borasida olib borilgan ilmiy izlanishlar

yoritilgan. Xususan, hisob siyosatining ahamiyati va zarurati, tibbiyot muassasalarida xarajatlar va daromadlarni hisobga olish hamda moliyaviy hisobotda aks ettirish tartibi to‘g‘risidagi axborotlarni byudjet hisobi maqsadlarida hisob siyosatida yoritib berish bo‘yicha fikr-mulohazalar, yondashuvlar va takliflar keltirilgan holda xulosalar shakllantirilgan.

Kalit so‘zlar: byudjet, byudjet tashkiloti, tibbiyot muassasasi, hisob siyosati, byudjet hisobi, buxgalteriya hisobi, moliyaviy faoliyat, daromad, xarajat, moliyaviy natija.

Аннотация: В статье освещены научные исследования по совершенствованию методологических аспектов учетной политики в целях бюджетного учета. В частности, сформулированы выводы, сформулированы мнения, подходы и предложения по освещению в учетной политике в целях бюджетного учета информации о важности и необходимости учетной политики, порядке учета расходов и доходов в медицинских учреждениях и отражения в финансовой отчетности.

Ключевые слова: бюджет, бюджетная организация, медицинское учреждение, учетная политика, бюджетный учет, бухгалтерский учет, финансовая деятельность, доход, расход, финансовый результат.

Abstract: The article explores scientific research on improving the methodological aspects of accounting policy for budget accounting purposes. In particular, conclusions were formulated, opinions, approaches, and proposals were formulated for highlighting information on the importance and necessity of accounting policies, the procedure for accounting for expenses and income in medical institutions, and their reflection in financial statements for budget accounting purposes.

Keywords: budget, budget organization, medical institution, accounting policy, budget accounting, accounting, financial activity, income, expenditure, financial result.

Kirish. O‘zbekiston Respublikasining 1-sonli “Hisob siyosati” nomli byudjet hisobining standarti (BHS)ning “Umumiy qoidalar” bobida «**byudjet hisobi** – byudjet tizimi byudjetlarini ijro etishda hisobga olinadigan, pulda ifodalangan aktivlar va majburiyatlarning, shuningdek mazkur aktivlar va majburiyatlarni o‘zgartiruvchi operatsiyalarning holati to‘g‘risidagi axborotni to‘plash, ro‘yxatdan o‘tkazish va umumlashtirishning tartibga solingan tizimi» [1] deb ta’rif berilgan. Mazkur ta’rifda keltirilgan pulda ifodalangan aktivlar va majburiyatlar hamda ularni o‘zgartiruvchi xo‘jalik operatsiyalarni holati to‘g‘risidagi axborotni yig‘ish, ro‘yxatdan o‘tkazish, qayta ishlash va umumlashtirishda, shuningdek moliyaviy hisobotni tayyorlashda byudjet tashkiloti tomonidan tanlangan maxsus prinsiplar, tartib va amaliy yondashuvlar aks

ettirilgan byudjet hisobi tizimini tartibga soluvchi ichki hujjat bu hisob siyosati hisoblanadi. Hisob siyosati moliyaviy-xo‘jalik faoliyatini tartibga solish, shaffoflikni ta’minlash va samarali boshqaruvni qo‘llab-quvvatlash uchun xizmat qiladi. Xususan, tibbiyot muassasalarida hisob siyosati moliyaviy faoliyatni tartibga solish, amaldagi me’yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan tartib-qoidalar va me’yorlarga rioya qilish, mavjud resurslardan oqilona foydalanish va ularni samarali boshqarish, moliyaviy rejalashtirish va qarorlar qabul qilish, xarajatlarni nazorat qilish va zararlarni oldini olish, moliyaviy hisobot axborotlarining shaffofligi va o‘rinliligini ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etadi.

Adabiyotlar tahlili. “Hisob siyosati” tushunchasi 1-son BHSda quyidagicha ta’riflangan: «hisob siyosati – mazkur Standartning 4-bobida belgilangan prinsiplarga muvofiq byudjet tashkilotlari tomonidan byudjet hisobini yuritish va moliyaviy hisobotlarni tuzishda qo‘llaniladigan aniq uslublar, asoslar, yo‘l qo‘yishlar, qoidalar hamda usullar majmui» [1]. Mazkur standartning 4-bobida ikkiyoqlama yozuv usulida hisob yuritish, uzluksizlik, xo‘jalik operatsiyalari, holatlar, aktivlar va passivlarga pul bilan baho berish, ishonchlilik, hisoblash, oldindan ko‘ra bilish (ehtiyotkorlik), mazmunning shakldan ustunligi, ko‘rsatkichlarning qiyosiyligi, moliyaviy hisobotdagi betaraflik, hisobot davridagi daromadlar va xarajatlarning muvofiqligi, aktivlar va majburiyatlarni haqiqiy baholash va axborotni ochib berish kabi prinsiplar hisob siyosatining prinsiplari sifatida belgilangan. Bundan ko‘rinadiki, 1-son BHSda belgilangan tartib-qoidalarga ko‘ra, tibbiyot muassasasi tomonidan ishlab chiqilgan hisob siyosati byudjet hisobini tashkil etish va yuritish hamda moliyaviy hisobotni tuzish, hisob siyosatidagi o‘zgarishlar to‘g‘risidagi axborotni ochib berish, moliyaviy hisobotning foydalanuvchilar ehtiyoji uchun ahamiyatli, ishonchli, o‘rinli hamda boshqa byudjet tashkilotlari moliyaviy hisobotlari bilan taqqoslanadigan va tushunarli bo‘lishini ta’minlashi lozim.

Shuni ta’kidlab o‘tish lozimki, 1-son BHSga muvofiq tibbiyot muassasasi tomonidan ishlab chiqilgan hisob siyosati quyidagilarni o‘z ichiga olishi lozim: tibbiyot muassasasining buxgalteriya xizmati tashkiliy tuzilmasi; tibbiyot muassasasida inventarizatsiya o‘tkazish tartibi va muddatlari; inventarizatsiya qilishda mulkni baholash uslublari; ishchi schyotlar rejasi; birlamchi hisob hujjatlari shakllari; hujjatlar aylanish grafigi; tovar (ish, xizmat)lar kalkulyatsiyasini shakllantirish tartibi; asosiy vositalarning inventar raqami tuzilmasi; asosiy fondlarni qayta baholash uslublarini; imzo qo‘yish huquqiga ega bo‘lgan shaxslar ro‘yxati; ichki hisobotlarni taqdim etish muddatlari; byudjet hisobi ma’lumotlarini qayta ishlash usullari.

Xalqaro amaliyotda hisob siyosatini tanlash va qo‘llash, hisob siyosatidagi va hisob baholaridagi o‘zgarishlarni hamda oldingi davr xatolari bo‘yicha

tuzatishlarni hisobga olish borasida davlat sektorida buxgalteriya hisobining xalqaro standarti (3-son DSBHXS) “Hisob siyosati, buxgalteriya hisobidagi o‘zgarishlar va xatolar”da belgilangan talablar asosida amalga oshiriladi. Ushbu standartda “Hisob siyosati – bu moliyaviy hisobotni tuzish va taqdim etishda subyekt tomonidan qo‘llaniladigan o‘ziga xos tamoyillar, asoslar, konvensiyalar, qoidalar va amaliyotlardir” [2] deb ta’rif berilgan. Mazkur ta’rifda asosan moliyaviy hisobotni tuzish va taqdim etish maqsadida qo‘llaniladigan o‘ziga xos tartib-qoidalarga e’tirof etiladi. Chunki, davlat sektorida buxgalteriya hisobining xalqaro standartlarida moliyaviy hisobotni tuzish va taqdim qilishda talab etiladigan axborotlarning minimal tarkibi belgilangan. Shu bois, DSBHXS bo‘yicha byudjet hisobini yurituvchi va moliyaviy hisobot tayyorlovchi subyektlar unda o‘rnatilgan minimal talablarni inobatga olgan holda axborotlarni shakllantiradi. Milliy amaliyotda qo‘llanilayotgan 1-son BHS esa, hisob siyosati prinsiplariga muvofiq byudjet hisobini yuritish va moliyaviy hisobotni tuzishda qo‘llaniladigan tartib-qoidalar nazarda tutiladi.

Albatta, iqtisodchi olimlar Meiryani [11], N.B.Berikova [3], A.N.Gubina [5], O.N.Sveshnikova [8], A.A.Ostonaqulov [7], K.Sh.Ibragimov [9], N.A.Shanasirova [10], A.Sh.Kuliboyev [6] va boshqalar tomonidan hisob siyosati va uni ishlab chiqish, xususan tibbiyot muassasalarida daromadlar va xarajatlarni hisobga olishning nazariy, uslubiy va amaliy jihatlari tadqiq qilib o‘rganilgan. Biroq, ularning ilmiy va o‘quv-uslubiy asarlarida byudjet tashkilotlarida, xususan tibbiyot tashkilotlarida buxgalteriya hisobini tashkil etish, hisob siyosati va uni shakllantirishning o‘ziga xos xususiyatlari, daromadlar va xarajatlarni hisobga olish va moliyaviy hisobotda aks ettirishning ayrim jihatlari o‘rganilgan. Xususan, Meiryani, Dianka Wahyuningtias, Pariang Siagian va Silvia Dewiyantilar [20] Indoneziyada sog‘liqni saqlash xizmati tashkilotlarini tasniflagan holda ularning faoliyatida buxgalteriya hisobining o‘rnini tadqiq qilib o‘rgangan bo‘lib, ular sog‘liqni saqlash faoliyatini moliyalashtirish tizimi, sog‘liqni saqlash tashkilotlarida xarajatlarni hisobga olish usullari, sog‘liqni saqlash xarajatlarini hisobga olish va moliyaviy hisobotda aks ettirish masalalari bo‘yicha o‘z yondashuvlarini bayon qiladi.

N.B.Berikova va boshqalar [3] tomonidan sog‘liqni saqlash sohasida byudjet muassasalarining daromad va xarajatlarini buxgalteriya hisobini tashkil qilish, ularni normativ-huquqiy tartibga solish, buxgalteriya hisobida hisobga olish uslubiyotining asosiy jihatlarini tadqiq qilib o‘rgangan. Ular o‘z asarlarida sog‘liqni saqlash sohasida byudjet muassasalarini moliyaviy ta’minlash manbalari, ular daromadlarining buxgalteriya hisobi maqsadlarida tasniflanishi, hisobga olinishi va moliyaviy hisobotda ochib berilishi, shuningdek, majburiy tibbiy

sug‘urta va pullik xizmatlar bo‘yicha hisob-kitoblarga alohida e’tibor qaratgan holda o‘z fikr-mulohazalarini keltirib o‘tgan.

A.Sh.Kuliboyev [6] davlat tibbiyot tashkilotlarida hisob siyosatini shakllantirish uslubiyotini takomillashtirish borasida ilmiy izlanishlar olib borgan. Muallif tadqiqot natijalari asosida hisob siyosatini shakllantirishda tibbiyot tashkiloti faoliyat yo‘nalishi va u tomonidan ko‘rsatilayotgan tibbiy xizmat turlariga e’tibor qaratish lozim degan xulosani shakllantiradi. Shu bilan birga, hisob siyosatini shakllantirish jarayonida tovar-moddiy qiymatliklarni turlari bo‘yicha inventarizatsiya o‘tkazish tartibi va muddatlari, tibbiy xizmatlar kalkulyatsiyasini shakllantirish tartibi hamda hujjatlar aylanish grafigi hisob siyosatiga kiritilishi zarurligini ta’kidlaydi. Biroq, muallif tibbiyot tashkiloti hisob siyosatining tarkibiy tuzilmasi, unda daromadlar va xarajatlar hisobi to‘g‘risida axborotlarni yoritib berish tartibi borasida o‘z fikr-mulohazalarini keltirib o‘tmagan.

N.X.Buriyevaning yozishicha, “Tibbiyot muassasalari hisob siyosatini tashkil qilishda asosiy tarmoq xususiyatlarini va hisob axboroti mazmuniga ta’sir ko‘rsatish tizimini quyidagi ko‘rinishida bayon qilish maqsadga muvofiq bo‘lardi: byudjet hisobini moliyaviy faoliyati manbalari kesimida tashkil qilish; hisobni byudjet va xo‘jalik yurituvchi subyektlar hisob -raqamlari rejasi (schyotlar rejasi) asosida tashkil etish; sarf-harajatlar va tannarxni muayyan xizmatlar qiymatiga kiritish hamda tibbiy xizmatlar tariflarini asoslash maqsadida ularni hisobga olish va hisoblash; xarajatlarni xizmatlar, bo‘limlar va boshqalar bo‘yicha hisoblashni tashkil etish; daromad va xarajatlarni byudjet va soliq hisobining maqsad hamda vazifalariga muvofiq hisoblashni tashkil qilish; ogohlantiruvchi tadbirlar; MHXS talablarini hisobga olingan holda byudjet hisobotida tibbiyot muassasalari faoliyati to‘g‘risidagi axborotni oshkor etish” [4]. Bunda muallif hisob siyosatini shakllantirishda asosiy tarmoq xususiyatlariga va buxgalteriya hisobi axboroti mazmuniga ta’sir ko‘rsatuvchi omillarga e’tibor qaratadi. Ya’ni, muallif tomonidan tibbiyot muassasalarida hisob siyosatini shakllantirishda buxgalteriya hisobi obyektlarini hisobga olish va moliyaviy hisobotda aks ettirishga doir axborotlarni yoritib berish tartibini ko‘rsatib berilmagan.

Tadqiqot usullari. Byudjet hisobi maqsadlarida hisob siyosatining uslubiy jihatlarini takomillashtirish masalalarini o‘rganishda mantiqiy fikrlash, dalillar to‘plash, tasavvur etish, qiyoslash, shakllantirish va muammoni qo‘yish kabi nazariy-tadqiqot hamda ilmiy adabiyotlar, kuzatish va davr oralig‘ida tadqiq qilish kabi empirik tadqiqot metodlaridan foydalanildi.

Tahlil va natijalar. Tibbiyot muassasalarida daromadlar va xarajatlarni buxgalteriya hisobi obyekti va moliyaviy hisobot elementi sifatida to‘g‘ri va o‘z vaqtida tan olish, baholash, buxgalteriya hisobida hisobga olish va moliyaviy

hisobotda aks ettirish muhim ahamiyat kasb etadi. Shu bois, monografik tadqiqot obyekti bo‘lgan «Respublika qon quyish markazi» hisob siyosatida xarajatlar va daromadlar hisobiga doir axborotlar qanday yoritib berilganligi tadqiq qilib o‘rganildi. Xususan, daromadlar va xarajatlar hisobi hisob siyosatining “Buxgalteriya hisobi uslubiyoti” qismini “5. Ko‘rsatiladigan xizmatlar bo‘yicha xarajatlarni hisobga olish”, “7. Daromadlar hisobi” va “9. Moliyaviy natijalar hisobi” bo‘limlarida umumiy asoslarda yoritib berilgan. Masalan, “5. Ko‘rsatiladigan xizmatlar bo‘yicha xarajatlarni hisobga olish” bo‘limida byudjet faoliyati xarajatlari hisobi umumiy muassasa bo‘yicha, pulli xizmatlar bo‘yicha xarajatlar hisobi esa, ko‘rsatiladigan xizmat turlari bo‘yicha yuritilishini yoritish bilan chegaralangan xolos. Fikrimizcha, bunday yondashuv axborotdan foydalanuvchiga tibbiyot muassasasida ko‘rsatiladigan xizmatlar bo‘yicha xarajatlarni tan olish va baholash, buxgalteriya hisobida hisobga olish va moliyaviy hisobotda aks ettirish tartibi bo‘yicha batafsil, ishonchli va o‘rinli axborotlarni taqdim etmaydi.

Yuqoridagi iqtisodchi olimlarning tibbiyot muassasalarida hisob siyosatini shakllantirish borasidagi yondashuvlari ham nazariy, ham amaliy ahamiyatga ega ekanligini e’tirof etgan holda monografik tadqiqot obyekti bo‘lgan «Respublika qon quyish markazi» hisob siyosati hamda unda xarajatlar va daromadlar hisobi haqida axborotlarni yoritib berilishini tanqidiy o‘rganish asosida tibbiyot muassasalarida xarajatlar va daromadlarni hisobga olish hamda moliyaviy hisobotda aks ettirish tartibi to‘g‘risidagi axborotlarni hisob siyosatining “Byudjet hisobi maqsadlarida hisob siyosati” qismini “Uslubiy masalalar” bo‘limida quyidagicha yoritib berishni taklif etamiz:

Daromadlar va xarajatlar hisobi:

- daromadlar va xarajatlar hisobiga doir asosiy atamalar tavsifi;
- tibbiyot muassasasida daromadlar va xarajatlarni hisobga olish va moliyaviy hisobotda aks ettirishning me’yoriy-huquqiy asoslari;
- daromadlar va xarajatlarni hisobga olish va moliyaviy hisobotda aks ettirishning asosiy prinsiplari va usullari;
- tibbiyot muassasalarida daromadlar va xarajatlarning tasniflanishi.

1. Tibbiyot muassasasida daromadlarni hisobga olish va moliyaviy hisobotda aks ettirish:

tibbiyot muassasasida daromadlarni moliyalashtirish manbalari va mahsulot (ish, xizmat)lar ishlab chiqarish va sotishdan olingan daromadlar bo‘yicha tasnifi;
tibbiyot muassasasida quyidagi byudjetdan moliyalashtirish va byudjetdan tashqari daromadlarini tan olish va baholash, ular bilan bog‘liq sodir bo‘lgan xo‘jalik operatsiyalarini buxgalteriya hisobida aks ettirish va ularga doir axborotlarni moliyaviy hisobotda yoritib berish:

- byudjetdan ajratilgan moliyalashtirish mablag‘lari;
- to‘lovlarning maxsus turlariga doir hisob-kitoblar bo‘yicha hisoblangan daromadlar;
- byudjet tashkilotlarining rivojlantirish jamg‘armasi bo‘yicha hisoblangan daromadlar;
- tibbiyot tashkilotlarining moddiy rag‘batlantirish va rivojlantirish jamg‘armasi bo‘yicha daromadlar;
- byudjet tashkilotlarining byudjetdan tashqari mablag‘larini undiriladigan to‘lovlar bo‘yicha daromadlar;
- tibbiyot muassasasining amaldagi qonunchilik hujjatlariga asosan boshqa daromadlari.

2. Tibbiyot muassasasida xarajatlarni hisobga olish va moliyaviy hisobotda aks ettirish:

tibbiyot muassasasida xarajatlarni moliyalashtirish manbalari va mahsulot (ish, xizmat)lar ishlab chiqarish va boshqa xarajatlar bo‘yicha tasnifi;

tibbiyot muassasasida quyidagi byudjet va byudjetdan tashqari jamg‘armalari kassa va haqiqiy xarajatlarini tan olish, baholash, ular bilan bog‘liq sodir bo‘lgan xo‘jalik operatsiyalarini buxgalteriya hisobida aks ettirish va ularga doir axborotlarni moliyaviy hisobotda yoritib berish:

- byudjet mablag‘lari hisobidan amalga oshirilgan xarajatlar;
- to‘lovlarning maxsus turlariga doir hisob-kitoblar bo‘yicha mablag‘lar hisobiga amalga oshirilgan xarajatlar;
- byudjet tashkilotining rivojlantirish jamg‘armasi mablag‘lari hisobidan amalga oshirilgan xarajatlar;
- tibbiyot muassasasining moddiy rag‘batlantirish va rivojlantirish jamg‘armasi mablag‘lari hisobidan amalga oshirilgan xarajatlar;
- tibbiyot muassasasining amaldagi qonunchilik hujjatlariga muvofiq boshqa daromadlari bo‘yicha xarajatlar.

3. Tibbiyot muassasasi joriy hisobot davrining moliyaviy natijalari hisobi:

tibbiyot muassasasining byudjetdan tashqari mablag‘lari hisobidan o‘zaro hisob-kitoblari, markazlashgan holda qabul qilingan (berilgan) moddiy qiymatliklar, beg‘araz (bepul) qabul qilingan (berilgan) moddiy qiymatliklar, inventarizatsiya natijasida ortiqcha chiqqan mol-mulklar, asosiy vositalar, qiymatliklar va nomoddiy aktivlarni qayta baholash, rayealizatsiya va xarajatlar, kurs farqi bo‘yicha foyda (zarar) larni shakllantirish, buxgalteriya hisobida hisobga olish va ularga oid ma’lumotlarni doir ma’lumotlarni moliyaviy hisobotda yoritib berish.

tibbiyot muassasasining joriy hisobot davrining moliyaviy natijalarini shakllantirish va moliyaviy hisobotda aks ettirish.

Xulosa. Xulosa qilib aytganda, tibbiyot muassasasining hisob siyosatida xarajatlar va daromadlarni hisobga olish hamda moliyaviy hisobotda aks ettirish tartibi to‘g‘risidagi axborotlarni yuqorida taklif etilgan tartib bo‘yicha yoritib berilishi, undan foydalanuvchilar uchun sodda, tushunarli, ahamiyatli va ishonchli bo‘lishini ta’minlaydi.

Shunday qilib, byudjet hisobi maqsadlarida hisob siyosatining uslubiy jihatlarini takomillashtirish borasida olib borilgan ilmiy izlanishlar natijasida quyidagi xulosalar shakllantirildi:

tibbiyot muassasalarida hisob siyosati moliyaviy faoliyatni tartibga solish, amaldagi me’yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan tartib-qoidalar va me’yorlarga rioya qilish, axborotdan foydalanuvchilarga ahamiyatli, o‘rinli va shaffof moliyaviy hisobot ma’lumotlari bilan ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etishi asoslab berildi; monografik tadqiqot obyekti bo‘lgan «Respublika qon quyish markazi» tomonidan hisob siyosatida xarajatlar va daromadlar hisobiga doir axborotlar umumiy asoslarda yoritib berilganligi ko‘rsatib berilgan holda bunday yondashuv axborotdan foydalanuvchilarga batafsil, ishonchli va o‘rinli axborotlarni taqdim etmasligi asoslandi.

hisob siyosati byudjet hisobini yuritish va moliyaviy hisobotlarni tayyorlash bilan bog‘liq munosabatlarni tartibga solishda, moliyaviy hisobotlarining shaffofligi va aniqligini ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etishi bois, tibbiyot muassasalari daromadlari va xarajatlari hisobini hisob siyosatining “Byudjet hisobi maqsadlarida hisob siyosati” qismining “Uslubiy masalalar” bo‘limida yoritib berishning takomillashtirilgan tartibi taklif etildi.

Foydalanilgan manbalar

1. O‘zbekiston Respublikasi byudjet hisobining standarti (1-sonli BHS) “Hisob siyosati”. https://lex.uz/en/docs/3083849
2. International public sector accounting standards (IPSAS 3) “Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors”. https://ifacweb.blob.core.windows.net/publicfiles/2024-12/A12_IPSAS%203.pdf
3. Берикова Н.Б., Сарунова М.П., Кикеева С.В. Организация бухгалтерского учета доходов и расходов бюджетных учреждений здравоохранения. Экономическая политика и финансовые ресурсы. Том 4, № 2. (2025). 71-86 ст.
4. Buriyeva N.X. Tibbiyot muassasalarida hisob siyosatini shakllantirishni o‘ziga xos xususiyatlari. O‘zbekiston Respublikasi Fanlar Akademiyasi Qoraqalpog‘iston Bo‘limi Axborotnomasi. 2019 01. 74-80 betlar.

5. Губина А.Н. Организация бухгалтерского учета доходов и расходов учреждений здравоохранения в условиях реструктуризации системы финансирования отрасли. «ИННОВАЦИИ И ИНВЕСТИЦИИ». № 3. 2020. 158-160 ст.
6. Kuliboyev A.Sh. Davlat tibbiyot tashkilotlarida hisob siyosatini shakllantirish uslubiyotini takomillashtirish. SCIENCEPROBLEMS.UZ Ijtimoiy-gumanitar fanlarning dolzarb muammolari. № S/5(3)-2023. 82-91 betlar.
7. Ostonokulov A.A. Byudjet tashkilotlarining byudjetdan tashqari mablag‘lari hisobi va hisoboti metodologiyasini takomillashtirish. T.: “VNESHINVESTPROM” nashriyoti, 2021., 208 b.
8. Свешникова О.Н. Доходы и расходы в бухгалтерской отчетности коммерческих и бюджетных организаций / О.Н. Свешникова, Я.В. Корж // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2016. Т. 2, № 2. С. 116-123.
9. Ibragimov K.Sh. Byudjet tashkilotlarida hisob siyosatini shakllantirish muammolari: nazariya va uslubiyot. // Iqtisodiyot va ta’lim ilmiy jurnali. – Toshkent, 2017. № 2 – son, 30 – 35 betlar.
10. Shanasirova N.A. Sog‘liqni saqlash muassasalarida xarajatlar hisobi va auditini takomillashtirish. I.f.f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: 2022. – 21 b.
11. Meiryani, Wahyuningtias D., Siagian P., Dewiyanti S. The Role of Accounting in Health Service Organizations. In Proceedings of the 2nd International Conference on Recent Innovations (ICRI 2021), pages 158-163.

3-ШЎЪБА: “МИЛЛИЙ ИҚТИСОДИЁТ ТАРМОҚЛАРИДА ЯШИЛ БУХГАЛТЕРИЯ КЎЛАМИНИ КЕНГАЙТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ ВА РИВОЖЛАНТИРИШ ИСТИҚБОЛЛАРИ”

YASHIL IQTISODIYOTNI RIVOJLANTIRISHDA EKOLOGIK XARAJATLAR HISOBINING AHAMIYATI

K.M.Misirov
“Moliyaviy hisob kafedrasi” professori., i.f.d.
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti

Annotatsiya. Yashil iqtisodiyotni ta’minlashda ekologik xarajatlarni buxgalteriya hisobida yuritish samarali tashkil etish orqali atrof muhit ifloslanishining oldini olishga doir jihatlar yoritilgan. Yashil iqtisod va ekologik xarajatlar hisobga iqtisodchilar tomonidan berilgan ta’rif va fikrlar o‘rganilgan.

Kalit so‘zlar. yashil iqtisodiyot, ekologiya, atrof-muhit, tabiyatni muhofaza qilish, ekologik hisob, ekologik xarajatlar hisobi.

Kirish. Barcha ilg‘or mamlakatlar singari, O‘zbekiston ham kelgusi avlod uchun ekologiyani saqlab qolish uchun javobgardir. Bugungi kunda aksariyat xo‘jalik yurituvchi subyektlar o‘zlarining faoliyati davomida iqtisodiy naf olishga, tabiiy resurslarning kamayib ketishiga va atrof-muhitning yomonlashuvining oldini olishga yetarli darajada e’tibor qaratilmayapti. Toza mahsulotlar ishlab chiqarishni ta’minlash tadbirkorlik subyekti qo‘shimcha xarajatlarni talab qiladi, degan taassurot qoldiradi. Qonun va qoidalarga rioya qilmaslik, ta’qib va jazodan qochish, noto‘g‘ri fikrlaydigan boshqaruvchilar uchun yaxshi oqibatni keltirib chiqarmaydi. Tadbirkorlik faoliyatini nazorat qilinmasligi natijasida salbiy ekologik va ijtimoiy oqibatlarni keltirib chiqarishga sabab bo‘ladi, jumladan, atmosfera havosi va suvning ifloslanishi, biologik xilma-xillik, ekotizimlarning buzilishi inson salomatligi uchun tahdidlarni keltirib chiqaradi.

Islohotlarni olib borishda avvalambor, ekologik munosabatlarni izchil ravishda amalga oshirgan holda O‘zbekistonning “yashil” iqtisodiyotga o‘tish Strategiyasiga muvofiq ravishda mamlakatda 2030-yilgacha bo‘lgan davrda atrof-muhitni muhofaza qilish Konsepsiyaga muvofiq boshqa istiqbolni davlat dasturlarini izchilik bilan amalga oshirish va amaliyotga joriy etish qo‘llab-quvvatlanmoqda. Mamlakatda yashil iqtisodiyot loyihasining maqsadi atrof-muhitni muhofaza qilish va iqtisodiyotni barqaror rivojlanish chora-tadbirlarni ishlab chiqish hisoblanadi.

Bu borada O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.Mirziyoyev - “Butun dunyoda bo‘lgani kabi mamlakatda ham ekologik muammolar ko‘paymoqda. Bunga ba’zan tabiiy omillar, ko‘p hollarda esa insonning o‘zi sababchi bo‘lmoqda”

- deya ta’kidladi [1].

Bunday holatlarning yuzaga kelishi barqaror rivojlanishnining buzilishiga, atrof-muhitning ifloslanishiga olib keladi. Atrof-muhitga yetkazilgan zararni qoplashdan ko‘ra uning oldini olish muhimdir. Ushbu yo‘nalishdagi muhim vazifalar sifatida iqtisodi rivojlangan davlatlar amaliyotini o‘rgangan holda mamlakatda ekologik barqarorlikni ta’minlash, “yashil” iqtisodiyotga o‘tishni jadallashtirish, qayta tiklanuvchi va muqobil energiyani rivojlantirish hamda iqtisodiyotning energiya samaradorligini oshirish, chiqindilarni qayta ishlash, ulardan ikkilamchi mahsulotlar ishlab chiqarish ko‘lamini kengaytirish orqali aholi salomatligini yaxshilashdan iboratdir.

Adabiyotlar tahlili. Yashil iqtisodiyot – bu atrof-muhitni asrash, tabiiy resurslardan oqilona foydalanish va ijtimoiy barqarorlikni ta’minlashga qaratilgan yangi iqtisodiy model bo‘lib, u an’anaviy sanoat rivojlanish modellardan farqli o‘laroq, ekologik muvozanat va iqtisodiy o‘sishni uyg‘unlashtirishni nazarda tutadi. Ushbu model, ifloslanishni kamaytirish, resurslardan samarali foydalanish va qayta tiklanuvchi energiya manbalarini rivojlantirish kabi tashabbuslar orqali amalga oshirilmoqda [2]

Yashil iqtisodiyot, uning global tendensiyalari va rivojlanish istiqbollari bo‘yicha olib borilgan ilmiy tadqiqotlar hamda maqolalar muhim nazariy va amaliy asoslarni tashkil etadi. Ko‘plab manbalarda yashil iqtisodiyot atrof-muhitni muhofaza qilish, tabiiy resurslardan oqilona foydalanish va ijtimoiy barqarorlikni ta’minlashda strategik model sifatida ko‘rsatilgan. Tadqiqotchilar ushbu modelni an’anaviy iqtisodiy o‘sish modellaridan farqli ravishda, ekologik barqarorlik va iqtisodiy samaradorlik o‘rtasidagi uyg‘unlik sifatida baholashgan [3].

R. Shamsutdinovning qayd etishicha, UNEP tomonidan o‘tkazilgan tadqiqotlar yashil iqtisodiyotning atrof-muhitga zararli ta’sirlarni kamaytirish, resurslardan yanada samarali foydalanish va yangi ish o‘rinlarini yaratish orqali iqtisodiy o‘sish va barqaror rivojlanishni qo‘llab-quvvatlashga qaratilganligini aniqlagan. Bu tadqiqotlar yashil iqtisodiyotning asosiy yo‘nalishlarini belgilashga yordam beradi [4].

I.Davletov tomonidan olib borilgan tadqiqotlarda mamlakatning energiya samaradorligini oshirish va qayta tiklanadigan energiya manbalarini rivojlantirish borasida amalga oshirilgan dasturlar tahlil qilinadi. Shuningdek, O‘zbekistonda yashil iqtisodiyotga o‘tishning ijtimoiy va iqtisodiy ta’sirlarini o‘rganib, bu jarayonning mamlakatning barqaror rivojlanishiga ijobiy ta’sir ko‘rsatishini ko‘rsatgan [5].

S.Q.Mahmudovning ta’riflashicha, atrof-muhitni muhofaza qilish bilan bog‘liq masalalar umuman korxonalarning moliyaviy xo‘jalik faoliyatiga jumladan, ular tomonidan yuritilayotgan buxgalteriya hisobi va moliyaviy

hisobotga o‘z ta’sirini o‘tkazadi, degan xulosaga kelgan [6].

S.X.Yuldasheva o‘zining tadqiqot ishida “Ekologik xarajatlarni hisobga olish holati to‘g‘risidagi ma’lumotlarni sarhisob qilar ekanmiz, shuni ta’kidlash kerakki, aksariyat mamlakatlarda, shu jumladan, O‘zbekistonda ham ekologik hisobni tashkil etish bo‘yicha qoidalar mavjud emas, faqat ekologik hisobotlarni tayyorlash tartibga solishligi” haqida to‘xtalib o‘tgan [7].

Tadqiqot usullari. Umuman olganda, tahlil natijalari yashil iqtisodiyot global rivojlanish istiqbollari bo‘yicha olib borilgan tadqiqotlar asosida to‘plangan bilim va ma’lumotlarga tayangan holda, atrof-muhitni muhofaza qilishda, balki iqtisodiy o‘sish va ijtimoiy barqarorlikni ta’minlash, ekologik xarajatlar hisobini takomillashuvi yashil iqtisodiyotning taminlanishuviga olib keladi. Mavzuni yoritishda adabiyotlar sharhi, ma’lumotlarni guruhlash va taqqoslash metodlaridan foydalanilgan.

Tahlil va natijalar. Mamlakatda ekologik barqarorlikni ta’minlash hamda tabiiy resurslardan oqilona foydalanish, yashil taraqqiyot tamoyillarini keng joriy etish orqali aholi va kelajak avlod uchun munosib turmush sharoitlarini yaratish hamda farovon jamiyat barpo etishdan iboratdir.

Inson farovon yashashligi uchun ekologik inqirozni bartaraf etishni hisobga olgan holda salbiy oqibatlarini kamaytirish muhimdir. Uning yagona yechimi ekologik iqtisod yoki yashil iqtisodga o‘tishdir. Yashil iqtisod bu quvvatni tejovchi buyumlarni ishlab chiqarish, muqobil energiyadan foydalanish demakdir. Atmosferaga zaharli gazlarni chiqarmaydigan, elektr quvvati bilan yuradigan transportdan foydalanish, suvni tejash, tuproq unumdorligini oshirishda kimyoviy moddalardan foydalanmaslik va hokazo.

Ekologik xarajatlar hisobini yuritilishi, boshqaruvda iqtisodiy qarorlarni qabul qilishda foydali bo‘lishi bilan birga iqtisodiy faoliyat to‘g‘risida miqdoriy ma’lumotlarni ham taqdim etadi. Ekologik hisob ma’lumotlari xo‘jalik yurituvchi subyektida ekologik xarajatlarni samarali yuritishda va boshqaruv qarorlarini qabul qilishda muhim ahamiyat kasb etadi. Ekologik xarajatlar xo‘jalik yurituvchi subyektning umumishlab chiqarish xarajatlari tarkibiga kiritilib, xarajatlarning kattagina qismini tashkil etgan holda ular ishlab chiqarilayotgan mahsulot turlari o‘rtasida taqsimlanib, tannarxga o‘tkazib yuboriladi. Natijada, to‘liq taqsimlash jarayoni noto‘g‘ri aks ettirilishiga olib keladi, bu o‘z navbatida mahsulotlar bahosining shakllanishiga salbiy ta’sir ko‘rsatadi. Ekologik xarajatlar hisobini yuritishda atrof-muhitni muhofaza qilish faoliyatini boshqarish va optimallashtirishga to‘g‘ridan-to‘g‘ri bog‘liq bo‘ladi. Xo‘jalik subyetlarida ekologik xarajatlar buxgalteriya hisobining qamrovini kengaytirishga unga teskari ta’sir qilish xavfini aniqlash imkoniyati va profilaktika chora-tadbirlarini ishlab chiqish orqali xo‘jalik subyektlari rivojlanishini hamda ekologik xarajatlar

yo‘nalishini belgilab berishda muhim o‘rin egallaydi.

Xulosa. Yashil iqtisodiyotning global tendensiyalari va uning rivojlanish istiqbollari, butun dunyo bo‘ylab atrof-muhitni muhofaza qilish, resurslardan samarali foydalanish va iqtisodiy barqarorlikni ta’minlashga qaratilgan jiddiy harakatlarni talab qilmoqda. O‘zbekistonda yashil iqtisodiyotga o‘tish, atrof-muhitni himoya qilish va iqtisodiy barqarorlikni ta’minlashda asosiy element bo‘lishi kutilmoqda. Shu bilan birga, yashil iqtisodiyotning muvaffaqiyatli rivojlanishi uchun texnologik innovatsiyalar, iqtisodiy va ijtimoiy sektorlarning integratsiyasi, davlat va xususiy sektorning hamkorligi, va ekologik ta’limni rivojlantirish, kelajakda barqaror rivojlanishga erishishga yordam beradi.

Xo‘jalik yurituvchi subyektining ekologik faoliyat bilan bog‘liq xarajatlari asosiy chiqarish va xarajatlari tarkibida hisobga olinib, ushbu xarajatlar ishlab chiqarish xarajatlarning asosiy qismini tashkil etadi va ishlab chiqarilayotgan mahsulot tannaraxiga o‘tkaziladi. Natijada, xarajatlarni to‘g‘ri taqsimlash orqali o‘z navbatida mahsulotning haqiqiy bahosini shakllanishiga olib keladi. Shuni ta’kidlash joizki, xo‘jalik yurituvchi subyektlarining iqtisodiy faoliyati amaliyotini ta’minlashga imkon beradi. Resurslarni tejash, saqlash va sifatini oshirish maqsadida ishlab chiqarishni ko‘kalamzorlashtirish va ekologiyani samarali boshqarishda, ekologik xarajatlar hisob o‘zining muhimliligi bilan ajlarib turadi.

Foydalanilgan adabiyotlar.

1. Sh.Mirziyoyev. Atmosferaga chiqarilgan ifloslantiruvchi moddalar miqdori. https://stat.uz/uz/matbuot-markazi/qo-mita-yangiliklar/13372-atmosferaga-chiqarilgan-ifloslantiruvchi-moddalar-miqdori. 2.12.2021.

2. United Nations, Transforming Our World: The 2030 Agenda for Sustainable Development, New York: United Nations, 2015.

3. N. Stern, The Economics of Climate Change: The Stern Review, Cambridge: Cambridge University Press, 2006.

4. Shamsutdinov R. O‘zbekistonda yashil iqtisodiyotning rivojlanish yo‘llari va imkoniyatlari. Toshkent: O‘zbekiston R. FA, 2018.

5. Davletov I. Yashil iqtisodiyotga o‘tishning ijtimoiy va iqtisodiy ta’sirlari. Toshkent: Iqtisodiyot instituti ilmiy tadqiqotlari, 2019.

6. Махмудов С.К. Табиатни муҳофаза қилиш харажатлари ҳисоби ва экологик аудитни такомиллаштириш йўллари. 08.00.08-«Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит» Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация. Т.: 2007 й. 120-б.

7. Юлдашева С.Х. Совершенствование учёта и аудита экологических затрат на промышленных предприятиях: автореф. дис. …канд. экон.наук. Тошкент, 2011. С. 24.

MAHSULOT (ISH, XIZMATLAR) TANNARXINI HISOBGA OLISHNING AMALDAGI ME'YORIY–HUQUQIY ASOSLARI VA ULARNI TAKOMILLASHTIRISH MASALALARI

Djumanov Saitmurod Alibekovich
"Moliyaviy hisob va hisobot" kafedrasi dosenti
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti

Annotatsiya. Maqolada xo'jalik yurituvchi sub'ektlarda mahsulot tannarxini kalkulyasiya qilishni milliy hamda xalqaro tajriba asosida takomillashtirish yo'llari ochib berilgan. Boshqaruv hisobida ishlab chiqarish samaradorligi o'z ishlab chiqarish jarayonini boshqarishni takomillashtirish va korxona faoliyatining umumiy samaradorligini oshirish uchun kuchli vositaga aylanishi mumkin. Xulosa qilib aytganda, tashqi muhit va ichki xo'jalik jarayonlaridagi o'zgarishlarga muvofiq boshqaruv hisobi tizimini doimiy ravishda takomillashtirish zarurligi ta'kidlangan.

Kalit so'zla: xarajat, tannarx, asosiy ishlab chiqarish, umumiy ishlab chiqarish xarajatlari, davr xarajatlari, o'zgaruvchan xarajatlar, doimiy xarajatlar, Direkt-kost, standart-kost, buxgalteriya hisobining milliy standartlari, moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari.

Kirish. Belgilangan ustuvor vazifani hal qilish maqsadi MHXSlarni to'liq tizimli joriy qilinishini hamda bu borada kadrlar tayyorlashni tubdan yaxshilashga qaratilgan O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020 yil 24 fevralda PQ-4611 "Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o'tish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi qarori 60 qabul qilindi. Ushbu qarorning maqsadi mamlakatimizda xorijiy investitsiyalarning kirib kelishi uchun investitsion muhitni yaxshilash, kompaniyalarning investitsiyaviy jozibadorligini oshirish, xorijiy investorlarni zarur axborotlar bilan ta'minlash, hisobotlarning mazmuni va tarkibini axborot foydalanuvchilarning ehtiyojlariga uyg'unlashtirish va boshqa bir qator vazifalar bo'lib hisoblanadi.

Adabiyotlar sharhi. Xarajatlar tarkibi to'g'risidagi Nizom asosida xarajatlarning tarkibi, ularni hisoblash asoslari keltirilgan. Ushbu Nizomga asosan barcha xarajatlar mahsulot tannarxiga kiritiladigan xarajatlar va mahsulot tannarxiga kiritilmaydigan xarajatlarga bo'linadi. Xarajat – bu mahsulotlarni ishlab chiqarish, tovarlarni sotish va xizmatlar ko'rsatish bilan bog'liq bo'lgan sarflarning puldagi ifodasidir. Xarajatlar turlari va moddalari korxonalar faoliyatidan kelib chiqadi. Ishlab chiqarilayotgan mahsulotlarning

60 O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020 yil 24 fevralda PQ-4611 "moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o'tish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi Qarori.

tannarxi korxonaga mahsulot tayyorlash qanchaga tushganini ko'rsatadi. Tannarx ko'rsatkichi sotish narxlarini belgilash, mahsulotlar rentabelligini hisob- kitob qilish, xarajatlarni pasaytirish rezervlarini aniqlash uchun ishlatiladi. Ishlab chiqarish xarajatlarini to'g'ri hisobga olish uchun bu xarajatlarni maqsadga muvofiq turkumlash zarur.

O‘zbekiston Respublikasi qonunchiligida xo‘jalik yurituvchi sub’ektlarda boshqaruv hisobini yuritishning ayrim jihatlarini belgilab beradigan me’yoriy-huquqiy hujjatlar mavjud. Ularni quyidagi jadvalda ifodalash mumkin (1 - jadval).

Jumladan, “Buxgalteriya hisobi” to‘g’risidagi Qonunning 7-moddasiga ko‘ra, buxgalteriya hisobi va hisobotini tashkil etishni korxona, muassasa va tashkilot rahbari amalga oshiradi. Shuningdek, rahbar ichki hisob va hisobot tizimi ishlab chiqilishini ta’minlashi shart. Bu holat esa korxonada boshqaruv hisobini tashkil etish va uni yuritish tartibini belgilashga korxona rahbari javobgar ekanligidan dalolat beradi.

Bundan tashqari, “Mahsulot (ish va xizmat)lar tan-narxiga kiritiladigan, mahsulot (ish va xizmat)larni ishlab chiqarish va sotish harajatlari tarkibi hamda moliyaviy natijalarni shakllantirish tartibi to‘g’risidagi Nizom”da ishlab chiqarish va davr harajatlarining tarkibi, tasniflanishi hamda moliyaviy natijalarni aniqlash tartibi ko‘rsatib berilgan.

1-jadval

O‘zbekiston Respublikasida mahsulot (ish, xizmatlar) tannarxini hisobga olishga doir qabul qilingan asosiy qonun va me’yoriy hujjatlar[61]

T/r	Me’yoriy hujjatning nomi	Qabul qilingan vaqti
1.	“Buxgalteriya hisobi to‘g’risida”gi O‘zbekiston Respublikasi Qonuni	O‘zbekiston Respublikasi Oliy Majlisi tomonidan 1996 yil 30 avgustda qabul qilingan
2.	“Mahsulot (ish va xizmat)lar tan-narxiga kiritiladigan, mahsulot (ishva xizmat)larni ishlab chiqarish va sotish xarajatlari tarkibi hamda moliyaviy natijalarni shakllanti-rish tartibi to‘g’risidagi Nizom”	O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 1999 yil 5 fevraldagi 54-sonli qarori bilan tasdiqlangan (2003 yil 25 dekabrdagi 567-sonli qaror bilan o‘zgartirishlar kiritilgan)
3.	O‘zbekiston Respublikasi buxgalteriya hisobining “Hisob yuritish siyosati va moliyaviy hisobot” nomli 1-sonli milliy standarti	O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi tomonidan 1998 yil 14 avgustda 474-son bilan ro‘yxatga olingan

61 Meyoriy xujjatlar asosida muallif tomonidan tuzildi

4.	O‘zbekiston Respublikasi buxgalteriya hisobining “Moliyaviy natijalar to‘g’risidagi hisobot” nomli 3-sonli milliy standarti	O‘zbekiston Respublikasi Adliya vazirligi tomonidan 1998 yil 26 avgustda 484-son bilan ro‘yxatga olingan
5.	O‘zbekiston Respublikasi buxgalteriya hisobining “Xo‘jalik yurituvchi sub’ektlar moliya-xo‘jalik faoliyatini schyotlar rejasi va uni qo‘llash bo‘yicha Yo‘riqnoma” nomli 21-sonli milliy standarti	O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligining 2002 yil 9 sentyabrdagi 103-sonli qarori bilan tasdiqlangan va Adliya vazirligi tomonidan 2002 yil 23 oktyabrda 1181-son bilan ro‘yxatga olingan

1–jadvalda keltirilgan me’yoriy–huquqiy hujjatlar xo‘jalik yurituvchi sub’ektlarda boshqaruv hisobi elementlarini joriy etishga imkon beradi.

Tahlil va natijalar. Xo'jalik yurituvchi sub'ekt moliyaviy, iqtisodiy va boshqa o‘zaro munosabatlarining huquqiy asosi bo‘lib O‘zbekiston Respublikasining amaldagi qonun hujjatlari, tuzilgan ho‘jalik shartnomalari, kompaniya boshqaruvining buyruqlari va farmoyishlari, korxonaning ustavi hisoblanadi.

O‘zbekiston Respublikasining “Buxgalteriya hisobi to‘g’risida”gi Qonuniga muvofiq, korxonada moliyaviy hisob asosida hisobni yuritish amalga oshirilmoqda va yillik moliyaviy hisobot quyidagi shakllardan iborat bo‘lishi shart:

- buxgalteriya balansi – 1-shakl;
- moliyaviy natijalar to‘g’risida hisobot – 2-shakl;
- pul oqimi to‘g’risida hisobot – 4-shakl;
- xususiy kapital to‘g’risida hisobot – 5-shakl;
- eslatmalar, hisoblar va izohlar.

Xulosa. Bugungi kunda iqtisodiyotimizda xarajatlar va tannarxni pasaytirish orqali mahsulot raqobatbardoshligini oshirish muhim vazifa sifatida qaralmoqda. Xarajatlar, ishlab chiqarish xarajatlari va tannarx tushunchalariga berilgan ta’riflarni tadqiq qilish asosida xulosa qilish mumkinki, xarajatlar ishlab chiqarish xarajatlaridan kengroq tushuncha ekan. Ishlab chiqarish xarajatlarining tayyor mahsulotlar (ish va xizmatlar) tannarxida o‘z aksini topishi natijasida tayyor mahsulotlar tannarxi yuzaga keladi.

Demak aytish mumkinki, ishlab chiqarish xarajatlarining mahsulot tannarxiga olib borilgan qismi tayyor mahsulot tannarxi deb qaralishi kerak.

Ushbu tavsiyalar tannarx hisobining nazariy asoslarini takomillashtirishga xizmat qiladi.

Tannarx hisobiga ta’rif berildi. Tannarx hisobining bosh masalalari va uning faoliyat doirasiga aniqlik kiritildi. Kalkulyasiya atamasining o‘rniga kosting tushunchasini kiritish asoslandi. Ushbu ishlanmaning amaliyotga joriy etilishi korxonalarda tannarxi hisobini to‘g’ri tashkil etishda ahamiyat kasb etadi.

Keltirilgan xulosa va takliflar mamlakatimizda tannarx hisobi bo‘yicha standartlarni ishlab chiqish, tannarx hisobi fanining nazariy va metodologik asoslarini takomillashtirishga xizmat qiladi.

ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИДА НОМОДДИЙ АКТИВЛАР ҲИСОБИНИ МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТНИНГ ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАРИ ТАЛАБЛАРИ АСОСИДА ТАШКИЛ ЭТИШ ХУСУСИЯТЛАРИ.

Пардаева Зульфизар Алимовна
ТДИУ, “Бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи” кафедраси доценти

Аннотация. Ушбу мақолада Республикамизда бухгалтерия хисобини молиявий хисоботнинт халкаро стандартлари (МҲХС) асосида ташкил этпш ва номоддий активлар ҳисобини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари талаблари асосида ташкил этиш, уларни тан олиш ва баҳолаш услубиёти бўйича фикрлар билдириб ўтилган.

Калит сўзлар: номоддий активлар, баҳолаш, патент, лицензия, бухгалтерия ҳисоби, молиявий ҳисобот, бухгалтерия ҳисобинint миллий стандартлари, молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари.

Аннотация. В данной статье высказаны мнения об организации системы бухгалтерского учета на основе международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и организации учета нематериальных активов на основе требований международных стандартов финансовой отчетности, методологии их признания и оценки в Республики Узбекистан.

Ключевые слова: нематериальные активы, оценка, патент, лицензия, бухгалтерский учет, финансовая отчетность, национальные стандарты бухгалтерского учета, международные стандарты финансовой отчетности.

Abstract. This article expresses opinions on the organization of an accounting system based on international financial reporting standards (IFRS) and the organization of accounting for intangible assets based on the requirements of international financial reporting standards, the methodology for their recognition and assessment in the Republic of Uzbekistan.

Key words: intangible assets, valuation, patent, license, accounting, financial reporting, national accounting standards, international financial reporting standards.

КИРИШ

Иқтисодий ривожланишнинг ҳозирги босқичида хўжалик юритувчи субъектларда номоддий активларнинг ўрни муттасил ошиб бормоқда.

Ушбу тенденция рақамли технологиялар ва интеллектуал мулкнинг ривожланиши, уларнинг тарқалиши ва рақобатнинг кучайиши билан боғлиқ. Шунингдек, тадбиркорлик субъектлари интеллектуал мулк ҳуқуқлари,

технология, дизайн, брендлар ва бошқалар каби номоддий активларни ҳисобга олиш, баҳолаш ва бошқаришга бўлган эҳтиёж ортиб бормоқда.

Шу билан бирга, бугунги кунда номоддий активлар ҳисобини молиявий ҳисоботларда акс эттирилаётган маълумотлар инвесторлар, менежерлар ва бошқа ахборотдан фойдаланувшиларнинг талабларига тўлиқ мувофиқ келади, деб бўлмайди. Шунинг учун номоддий активлар ҳисобини халқаро стандартларга мувофиқлаштириш, ҳисобнинг илғор услубиётини жорий қилиш асосида ахборотнинг ишончлилиги, муҳимлиги ва тўлиқлигини таъминлаш долзарб масала бўлиб қолмоқда.

АДАБИЁТЛАР ШАРҲИ

Хорижий иқтисодчи олимларнинг фикрларига кўра, номоддий активлар корхонанинг моддий шаклга эга бўлмаган ва бир йилдан ортиқ иқтисодий фойда келтириши кутилаёт ган ресурслардир. Уларни сотиб олиш, мустақил равишда яратиш, бепул олиш ёки бошқа актив ларга алмаштириш мумкин .

Кейинги йилларда республикада ҳам тадқиқот ишлари олиб борилмоқда “Номоддий активлар” (ИАС 38) стандартини амалиётда қўллаш бўйича ва бу борада нашр этилган илмий мақолалар, монографиялар ва дарсликлар. Булар, хусусан, олимлар Д.Маткаримов, И.Н.Исманова, Д.К.Қудбиева, Ю.Мақсудова, Н.К.Ризаев, С.Н.Тошназаровалардир.

Номоддий активлар таърифига нафақат хорижий олимлар, балки республикамиздаги қа тор иқтисодчи олимлар ҳам ўз ёндашувлари ва фикрларини бериб ўтганлар.

Жумладан, иқтисодчи олим Р.Дусмуратов томонидан номоддий активлар сифатида уларни ҳисобга олиш ва аудит ўтказиш услубиёти шакллантирилган [1].

И.Очиловнинг фикрига кўра, “Интеллектуал мулклар номоддий активларнинг таркиби бўлиб, хўжалик фаолиятида узоқ вақт мобайни да фойдаланиш учун мўлжалланган моддий ху сусиятга эга бўлмаган мол-мулк объектларидир”[2].

А.Сотиволдиев эса номоддий активларни ушлаб бўлмайдиган ва сезиб бўлмайдиган кор хонанинг активлари сифатида таърифлайди [3].

ТАДҚИҚОТ МЕДОЛОГИЯСИ.

Мазкур тадқиқот давомида номоддий активларни тан олиш ва баҳолаш ҳамда уларни ҳисобини ташкил этиш услубиёти асосида уларнинг ортишини бошланғич, амортизация ва қолдиқ қийматларига нисбатан таъсирини баҳолаш усулларидан фойдаланилди.

ТАДҚИҚОТ МАВЗУСИДАГИ МАВЖУД МУАММОЛАР

Номоддий активлар бухгалтерия ҳисоби объектлари бўлиб, улар жисмоний шаклга эга бўлмаган, аммо муҳим иқтисодий қийматга эга ва узоқ муддатда корхона учун даромад келтира олади.

Номоддий активлардан фойдаланиш ташкилотга ишлаб чиқариш капитали таркибини ўзгартириш имкониятини беради. Шу муносабат билан номоддий активларни тўғри ҳисобга олиш, таҳлил қилиш ва назорат қилиш уларни самарали бошқариш ва мақсадларингизга эришиш имконини беради. Бироқ, моддий шакл йўқлиги сабабли, номоддий активларни баҳолаш қийин ишдир. Бундан ташқари, номоддий активлардан фойдаланиш ва уларни муҳофаза қилишнинг ҳуқуқий жиҳатлари ҳам уларни ҳисобга олиш ва таҳлил қилишда муҳим жиҳатлардан ҳисобланади.

ТАҲЛИЛ ВА НАТИЖАЛАР

“Номоддий активлар” 38-сон БҲХС: “Номодий актив – бу моддий–ашёвий мазмунга эга бўлмаган идентификацияланадиган номонетар актив”. шунингдек, мазкур стандартда номоддий активга қўшимча қуйидаги тан олиш мезонлари билан боғлайди, яъни: актив бу шундай ресурс бўлиб, биринчидан, у олдинги ҳодисалар натижасида ташкилот томонидан назорат қилинади ва иккинчидан, эса ташкилотга ундан келгуси иқтисодий наф олиш имкониятини беради [4].

Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2013-йил 22-майда 1485-2-сон билан давлат рўйхатидан ўтказилган 7-сон Бухгалтерия ҳисоби миллий стандарти (БҲМС) “Номоддий активлар” га мувофиқ “Номоддий активлар – моддий-ашёвий мазмунга эга бўлмаган, хўжалик юритувчи субъект томонидан хўжалик фаолиятида фойдаланиш ёки бошқариш учун фойдаланиш мақсадида назорат қилинадиган, шунингдек узоқ вақт (бир йилдан кўп) ишлатиш учун мўлжалланган мол-мулк объектлари. моддий бойликларга эга бўлмаган идентификация қилинадиган мулк объектлари. маҳсулот ишлаб чиқариш, ишларни бажариш, хизматлар кўрсатиш ёки товарларни сотиш жараёнида улардан фойдаланиш ёки узоқ вақт давомида маъмурий ва бошқа функцияларни амалга ошириш учун ушлаб туриладиган, моддий-ашёвий мазмунга эга бўлмаган идентификацияланадиган мол-мулк объектларидир” [5].

Номоддий активлар корхона узоқ муддатли маблағлари таркибида энг кам ликвид хусусиятига эгадир (ёки умуман ликвид бўлмаслиги хам мумкин). Бошқа бир жиҳатдан номоддий активлар энг кўп даромад келтирувчи актив сифатида намоён бўлади. Номоддий активлар ҳисобини юритишда қўлланилаётган молиявий ҳисоботнинг халқаро стандарти (БҲҲС 38) ҳамда бухгалтерия ҳисобининг миллий стандарти (БҲМС 7) ўртасида ўзаро боғлиқлик ва фарқли жиҳатлари мавжуд:

БҲХС 38 нинг мақсади: номоддий активлар учун бухгалтерия ҳисобининг ёндашувини белгилаб олишга қаратилади

БҲМС 7 нинг мақсади: корхоналарга тегишли бўлган номоддий активларнинг бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисоботда акс эттиришни услубиётини белгилаш.

Шунингдек, халқаро стандарт хўжалик субъектидан номоддий активни фақатгина белгиланган мезонларга жавоб берганида тан олишни талаб этади ҳамда номоддий активларнинг баланс қийматини қандай баҳолашни белгилайди ва номоддий активлар тўғрисида муайян маълумотлар очиб берилишини талаб этади.

Ҳар икки стандартнинг мақсади деярли бир бирига яқин бўлиб, бухгалтерия ҳисобида ёндашув ёки услубиётини белгилаш асосида номоддий активлар ҳақида тўлиқ маълумотларни шакллантиришга қаратилади.

7-сон БҲМСнинг 38 БҲХС дан асосий фарқи номоддий активларни тан олишдан бошлаб уларни балансдан чиқарилгунга қадар бўлган жараёнлар тўлиқ қамраб олинганлигидир. Стандартларнинг муҳим жиҳатларидан бири бу стандарт қоидалари қайси ҳолатларда қўлланишидир, яъни амал қилиш соҳаси ёки фаолият доирасида қайси стандартларни қамраб олишидир.

Номоддий активларни тан олиниши ва акс этирилиши бўйича халқаро стандарт қоидаларининг ўзаро таққослама маълумотлари қуйида келтириб ўтилади.

1-жадвал

Номоддий активларни бухгалтерия ҳисобида тан олишда халқаро ва миллий стандартларнинг ўзаро боғлиқлиги*.

Номоддий активлар (7-сон БҲМС)	**Номоддий активлар (38-сон БҲХС)**
Патент егасининг ихтиро, саноат намуналари ва фойдали моделларга бўлган мутлақ ҳуқуқи	Патентлар
ЕҲМ учун дастурлар ва маълумотлар базаларига бўлган мутлақ ҳуқуқ	Компьютер дастурлари
Интеграл микросхемаларнинг топологияларига бўлган мутлақ ҳуқуқ	
Товар белгиси ва хизмат кўрсатиш белгисига бўлган мутлақ ҳуқуқи, шунингдек товар ишлаб чиқарилган жой номидан фойдаланиш ҳуқуқи	Савдо маркалари, маркентинг ҳуқуқлари, импорт квоталари
Селексия ютуқларига бўлган мутлақ ҳуқуқ	Муаллифлик ҳуқуқлари
Табиий ресурслардан фойдаланиш ҳуқуқи	

Мол-мулкдан фойдаланиш ҳуқуқи	Лицензиялар ва франшизалар
Бошқа номоддий активлар (маҳсулот ишлар, хизматлар бошқа ҳуқуқлар)	

*N.K.Rizaev, S.Sh.Qodirov. Nomoddiy aktivlar (MHXS 38-son) bo‘yicha amaliy sharh. /Ilmiy-ommabop o‘quv qo‘llanma – T.: «Iqtisod-Moliya», 2021

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020-йил 24-февралдаги “Бухгалтерия ҳисобини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтишни жадаллаштириш тўғрисида”ги Қарорига мувофиқ, биз моддий бойликларнинг иқтисодий моҳиятини 38-сон БҲХС (IAS) «Номоддий активлар» номли халқаро стандартларига мувофиқ кўриб чиқамиз.

Номоддий активлар - корхона томонидан узоқ муддат мобайнида ишлаб чиқариш, ишлар бажариш, хизматлар кўрсатиш ёки товарларни сотиш жараёнида фойдаланиш мақсадида ёхуд маъмурий ва бошқа функцияларни амалга ошириш учун ушлаб туриладиган, моддий-ашёвий мазмунга ега бўлмаган идентификацияланадиган мол-мулк объектларидир.(2-жадвал).

2-жадвал

Номоддий активлар таркиби

БҲХС 38	БҲМС 7
илмий ёки техник билим; янги жараёнлар ёки тизимлар дезайни;лицензиялар; нтеллектуал мулк;бозор билими ва савдо мулклари;компьютер дастури; патентлар;авторлик ҳуқуқлари; тасвирий филмлар;мижозлар рўйхатлари; ипотекага хизмат кўрсатиш ҳуқуқлари; балиқ овлаш литсензиялари; импорт квоталари; франчайзинглар; мижоз ёки таъминотчи алоқалари	ихтиро, саноат намуналари ва фойдали моделларга бўлган мутлақ ҳуқуқ; ЕҲМ учун дастурлар ва маълумотлар базаларига бўлган мутлақ ҳуқуқ; интеграл микросхемаларнинг топологияларига бўлган мутлақ ҳуқуқ; товар белгиси ва хизмат кўрсатиш белгисига бўлган мутлақ ҳуқуқ, товар ишлаб чиқарилган жой номидан фойдаланиш ҳуқуқ; селекция ютуқларига бўлган мутлақ ҳуқуқ;гудвилл табиий ресурслардан фойдаланиш ҳуқуқи; ер участкасидан фойдаланиш ҳуқуқи; бошқа номоддий активлар

*N.K.Rizaev, S.Sh.Qodirov. Nomoddiy aktivlar (MHXS 38-son) bo‘yicha amaliy sharh. /Ilmiy-ommabop o‘quv qo‘llanma – T.: «Iqtisod-Moliya», 2021

Халқаро стандартда (БҲХС 38) қуйидаги таърифлар ва атамалардан

фойдаланилади:

Таннарх - бу активни унинг хариди ёки қурилиши пайтида сотиб олиш учун тўланган пул маблағи ёки пул маблағи эквивалентидаги қиймат ёки бошқа турдаги унинг эвазига берилган товоннинг ҳаққоний қиймати ёки, тегишли ҳолларда активнинг дастлабки тан олинишидаги қийматдир.

Эскириш ҳисобланадиган қиймат - *бу* активнинг тугатиш қиймати чегирилгандаги танннархи ёки таннарх ўрнига акс эттириладиган бошқа қийматидир.

Хўжалик субъектига хос қиймат - бу субъект томонидан активдан давомий фойдаланишидан ва фойдали хизмат муддати охирида балансдан чиқаришдан ёки мажбурият сўндирилганида кутиладиган пул оқимларининг келтирилган (дисконтланган) қийматидир.

Ҳаққоний қиймат - бу баҳолаш санасида бозор иштирокчилари ўртасидаги одатдаги операцияда активни сотишда олиниши мумкин бўлган ёки мажбуриятни ўтказишда тўланиши мумкин бўлган нархдир.

Қадрсизланиш бўйича зарар - бу активнинг баланс қийматининг унинг қопланадиган қийматидан ошадиган қисмидир.

Номоддий актив - бу моддий-ашёвий мазмунга эга бўлмаган аниқланадиган номонетар актив.

Монетар активлар - бу эгаликдаги пул маблағлари ва қатъий белгиланган ёки аниқланадиган пул миқдорларида олинадиган активлардир.

Номоддий активнинг тугатиш қиймати - бу активнинг чиқиб кетиши бўйича баҳоланган ҳаражатлар чегирилган ҳолда, субъект айни пайтда худди актив фойдали хизмат муддати охирида кутилган муддати ва ҳолатида бўлганидек активнинг чиқиб кетишидан оладиган баҳоланган қийматидир.

Фойдали хизмат муддати - бу:

активнинг субъект томонидан фойдаланиши учун яроқли бўлиши кутилган давр;

субъект томонидан активдан олиниши кутилган ишлаб чиқариш ҳажми (миқдори) ёки шунга ўхшаш бирликлар сони.

Номоддий активларни тартибга солувчи халқаро молиявий ҳисобот стандарти (IAS) 38 “Номоддий активлар”. Ўзбекистон Республикаси ҳудудидаги корхоналарнинг БҲМСга мувофиқ ҳисобот тузишга ўтиши муносабати билан номоддий активларни БҲМСга мувофиқ ҳисобга олиш ва тан олишни кўриб чиқиш зарур.

Ҳозирги кунда корхоналарда номоддий активлар тобора оммалашиб бормоқда, бироқ улар номоддий активлар сифатида тан олиниши ҳамда кейинги бухгалтерия ҳисоби туфайли бухгалтерия ҳисобининг мураккаб элементларидан бири ҳисобланади.

IAS ёки халқаро бухгалтерия ҳисоби ва молиявий ҳисобот стандартларига мувофиқ бухгалтерия ҳисобининг ўзига хос хусусиятлари билан боғлиқ ҳолда молиявий ҳисоботларда ишончли акс эттириш масалалари ҳам долзарбдир.

38-сонли МҲХСга мувофиқ, “Номоддий актив - бу жисмоний шаклга эга бўлмаган ва товарлар ишлаб чиқариш, хизматлар кўрсатиш, ижарага бериш ёки маъмурий мақсадларда фойдаланиладиган идентификация қилинадиган пул бўлмаган активдир.

38-сонли "Номоддий активлар" IFRSга мувофиқ, 12 ойдан ортиқ фойдаланиш муддати, актив ишлаб чиқариш жараёнида ёки оҳ фаолиятда ишлатилиши кераклиги каби аниқ мезонлар мавжуд эмас.

38-сонли МХХСни қўллашдаги қийинчилик номоддий активларни тан олиш ва ҳисобга олиш мезонларининг ноаниқлигидадир ва кўплаб моддалар ташкилотнинг ўзи профессионал мулоҳазалари асосида қўлланилиши мумкин. Қийинчилик шундан иборатки, 38-сонли “Номоддий активлар” БҲМСда номоддий активлар рўйхати номоддий активлар бўла олмайдиган объектларни ҳисобга олган ҳолда берилган:

а) бошқа IFRS стандарти талабларига жавоб берадиган номоддий активлар;

б) 32 “Молиявий воситалар: тақдим этиш” IASда белгиланган маънодаги молиявий активлар;

с) қидирув ва баҳолаш билан боғлиқ активларни тан олиш ва ўлчаш;

д) минерал ресурслар, нефт, табиий газ ва шу каби қайта тикланмайдиган ресурсларни ўзлаштириш ва ишлаб чиқариш харажатлари.

Бундан ташқари, агар бирон бир бошқа стандарт номоддий активларнинг маълум бир турини ҳисобга олиш тартибини тартибга солса, корхона ушбу стандарт ўрнига бундай стандартни қўллайди.

7-сонли БҲМС ва 38-сонли МХХС бўйича амортизацияни ҳисоблаш усулларини кўриб чиқамиз.

7-сонли БҲМС га мувофиқ қуйидаги усуллар мавжуд:

- амортизацияни ҳисоблашнинг ягона (тўғри чизиқли) усули;

- амортизацияни бажарилган иш ҳажмига мутаносиб равишда ҳисоблаш (ишлаб чиқариш усули);

- икки баравар амортизация ставкаси билан баланс усулини камайтириш;

- йиллар йиғиндиси усули (кумулятив усул).

38-сонли МХХСга мувофиқ қуйидаги усуллар тавсифланади:

- ягона ҳисоб-китоб;

- мувозанатни камайтириш;

- маҳсулот бирликлари

Амортизацияни ҳисоблаш усуллари ўхшашдир, фақат 7-сонли БХМСга мувофиқ, 38-сонли МХХСга қараганда кўпроқ усуллар мавжуд.

Шунингдек, номоддий активнинг амортизация қилинадиган қийматини аниқлаш бўйича Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги ва МХХС ўртасидаги ўхшашлик фактини ҳам таъкидлаш жоиз.

38-МХХСга мувофиқ, амортизация қилинадиган қиймат объектнинг дастлабки (алмаштириш) қийматидан қутқариш қийматини олиб ташлаган ҳолда тенгдир.

7-сонли БХМСга мувофиқ, “амортизация қилинадиган қиймат – активнинг бошланғич (алмаштириш) қийматидан ҳисобланган (баҳоланган) тугатиш қийматини олиб ташлаган суммаси”.

Хулоса қилишимиз мумкинки,

таклифларнинг амалда татбиқ этилиши номоддий активларни ҳисобга олишнинг шаффофлигини (айниқса, уларни сотиш ва бошқа тасарруф этиш нуқтаи назаридан) оширади ва улардан фойдаланиш самарасини ҳисобга олишда ишончлироқ акс эттирилишини таъминлайди.

Шу асосда бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботининг миллий тизимини янада халқаро стандартларга яқинлаштириш мумкин бўлади.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги қарори. ПҚ-4611-сон, 2020 йил 24 феврал.
2. “Номоддий активлар” 7-сон БҲМС (АВ томонидан 27.06.2005 й. 1485-сон билан рўйхатга олинган). “Илмий-тадқиқот ва тажриба-конструкторлик ишлаб чиқишларга харажатлар” 11-сон БҲМС (АВ томонидан 28.12.1998 й. 581-сон билан рўйхатга олинган).
3. “Номоддий активлар” – 38-сонли МҲХС. Мазкур стандартдаги актив таърифи 2018 йилда эълон қилинган “Молиявий ҳисоботларни тақдим этишнинг концептуал асоси”да қайта кўриб чиқилган актив таърифи асосида қайта кўриб чиқилмаган.
4. Дусмуратов Р.Д. Аудит асослари. Дарслик. – Т.: ЎМЭ, 2003. – 612 б.
5. Сотиволдиев А.С. Замонавий бухгалтерия ҳисоби. Ўқув қўлланма. – Т.: БАМА-2007. 2-том

INTEGRATION OF ENVIRONMENTAL AND FINANCIAL RISKS IN GREEN REPORTING PRACTICES

PhD Sa'dullaev Oybek Turdiali o'g'li
Independent Researcher, TSUE
Email: everest11@gmail.com,
ORCID 0009-0000-5463-3143
prof. Mirzayev Farxod Isamovich
Deputy Director, Agency for Assessment
of Knowledge and Skills
Email:Mirzayev168@gmail.com

Abstract. This article explores the role of integrating environmental and financial risks into green reporting practices within the national economy. The concept of green accounting and ESG reporting is examined as a tool for enhancing sustainable development. The study emphasizes the necessity of incorporating ecological and financial risk factors into corporate reporting systems to ensure both environmental responsibility and long-term financial stability. International experience, best practices, and their applicability in Uzbekistan are also analyzed.

Keywords: green reporting, environmental risks, financial risks, ESG, sustainable development.

Introduction. Sustainable development has become a critical priority for both governments and corporations around the world. The integration of green reporting mechanisms is aimed at reflecting not only the financial status of companies but also their impact on the environment. As environmental risks increase and financial volatility expands, it is essential to create a comprehensive reporting model that addresses both dimensions simultaneously.

Green reporting, which is closely linked with Environmental, Social, and Governance (ESG) standards, highlights the importance of responsible resource use, risk management, and accountability to stakeholders. The inclusion of risk assessment in this reporting framework allows companies to anticipate potential threats and adopt mitigation strategies.

Literature Review. Research on green reporting has developed significantly in the last two decades, highlighting its role in promoting sustainable corporate practices. Scholars point out that traditional financial reporting does not capture the externalities caused by environmental degradation [1]. According to the Global Reporting Initiative (GRI), sustainability indicators should be aligned with both environmental and financial metrics [2].

Studies emphasize that environmental risks—such as pollution, resource depletion, and climate change—directly affect corporate financial stability [3]. Moreover, companies face reputational and regulatory risks if they fail to comply with sustainability standards [4].

Several works underline that financial risks, including inflation, currency fluctuations, and investment volatility, must be integrated into green reporting to ensure comprehensive risk assessment [5]. International organizations such as the OECD and the World Bank provide frameworks for linking environmental risks with economic outcomes [6].

The European Union's Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) requires companies to disclose environmental and financial risk factors jointly, setting a benchmark for international practices [7]. Research in Japan and South Korea shows that green reporting enhances competitiveness by strengthening risk management systems [8].

In the United States, the SEC has also proposed rules for mandatory climate-related financial disclosures, highlighting the growing trend of integrating environmental and financial data [9]. A growing body of literature emphasizes that stakeholders demand greater transparency regarding both ecological and financial risks [10].

In Uzbekistan, the implementation of green accounting is still in its early stages, though legislative reforms in energy efficiency and sustainability indicate a shift toward integrated risk management [11]. Academic works also highlight the role of ESG reporting in attracting foreign investment and improving corporate governance [12].

Empirical studies indicate that companies with strong green reporting systems are better positioned to handle shocks caused by environmental disasters and market fluctuations [13]. Comparative studies across the EU demonstrate that companies integrating risk indicators in green reporting achieve higher long-term returns [14].

Finally, recent studies stress the importance of harmonizing international standards with national practices to ensure comparability and reliability of data [15].

Research Methods. This study applies comparative analysis, document review, and a systems-based approach. Regulatory documents, international ESG standards, and national reforms were examined. The research also involved cross-country comparison between European Union, East Asian, and Uzbek practices to identify strengths and weaknesses in risk integration within green reporting.

Analysis and Results. Environmental risks such as carbon emissions, industrial waste, and biodiversity loss have significant financial implications.

Companies failing to mitigate these risks may face fines, operational restrictions, or reputational damage. Conversely, businesses that integrate environmental considerations into their financial planning often achieve competitive advantages.

Financial risks also directly impact environmental projects. Currency instability, inflation, and fluctuating energy costs can reduce the capacity of firms to invest in sustainability initiatives. Integrating both categories of risks ensures that firms not only comply with regulations but also secure long-term profitability.

The analysis shows that green reporting is evolving from a voluntary to a mandatory practice in many regions. In Uzbekistan, reforms toward digitalization of accounting and sustainable development goals are laying the groundwork for broader adoption. The combination of environmental and financial risk indicators in reporting systems enhances transparency, investor trust, and resilience.

Conclusion. The integration of environmental and financial risks into green reporting is not merely a trend but a necessity for sustainable development. International practices demonstrate that such integration enhances transparency, reduces long-term vulnerabilities, and strengthens competitiveness.

For Uzbekistan, adopting ESG-aligned green reporting frameworks will:

- Improve investment attractiveness;
- Align corporate practices with global sustainability standards;
- Support effective risk management across industries.

Future research should focus on developing a national framework for risk-integrated green reporting, ensuring compatibility with global standards while addressing local economic and ecological contexts.

References

1. Daly H. Ecological Economics and Sustainable Development. – Cheltenham: Edward Elgar, 2014. – 260 p.
2. Global Reporting Initiative. GRI Standards 2023. – Amsterdam: GRI, 2023.
3. Stern N. The Economics of Climate Change: The Stern Review. – Cambridge: Cambridge Univ. Press, 2007. – 692 p.
4. Schaltegger S., Bennett M., Burritt R. Sustainability Accounting and Reporting. – Dordrecht: Springer, 2006. – 452 p.
5. Hopwood A., Unerman J. Accounting for Sustainability. – London: Routledge, 2010. – 312 p.
6. OECD. Green Growth Indicators 2021. Paris: OECD Publishing, 2021. – 172
7. European Commission. Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). – Brussels: EU, 2022. – 55 p.
8. KPMG Japan. ESG Reporting and Risk Management in Asia. – Tokyo: KPMG, 2021. – 78 p.

9. U.S. Securities and Exchange Commission. Proposed Rule on Climate-Related Disclosures. – Washington, DC: SEC, 2022. – 95 p.
10. Eccles R., Krzus M. The Integrated Reporting Movement. – Hoboken: Wiley, 2015. – 320 p.
11. Karimov A. Green Accounting Practices in Uzbekistan. – Tashkent: TDIU, 2022. – 140 p.
12. Mirzayev F. ESG Reporting and Corporate Governance in Central Asia. – Tashkent: QSTU Press, 2023. – 198 p.
13. World Bank. Environmental Risk and Sustainability Indicators. – Washington: World Bank, 2020. – 224 p.
14. Deloitte. Risk Integration in European Sustainability Reporting. – London: Deloitte Insights, 2021. – 90 p.

УЧЕТ НАЛОГА ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ВОДНЫМИ РЕСУРСАМИ

Розиков Жалаил Жалолович
Ташкентский государственный экономический университет, ст. преп.
e-mail: Jalolroziqov247@gmail.com

Аннотация. На тезисе рассматривается вопросы водораздела и водопользование в государствах Центральной Азии. В частности, характеризуется климатические условия территории в аспектах водопользование. Приводится данные: о площадях орошаемых земель стран бассейна Аральского моря, с целью определения водпотребности на орошение, которое составляет более 80% объема используемых водных ресурсов, также водораздел водных ресурсов, по годовому лимиту водозабора стран Центральной Азии из бассейна рек Сырдарьи и Амударьи. Поднимается вопросы бережного отношения к водным ресурсам при использовании их в производственных и бытовых условиях. Как мера экономического воздействия на водопользование, раскрывается уплаты налога за пользование водными ресурсами и учет налогов.

Ключевые слова. Водные ресурсы, водораздел, бассейн Аральского моря, орошение, земельные угоди, засушливый климат, испарение, осадки, суточная колебания температуры, кубометров воды, бассейны рек Сырдарьи и Амударьи, рациональное водопользование, пресная вода, налог за пользование водными ресурсами.

Annotatsiya. Ushbu maqola/tezis Markaziy Osiyo davlatlarida suv havzasi muammolari va suvdan foydalanishni ko'rib chiqadi. Xususan, u mintaqaning iqlim sharoitini suvdan foydalanish bilan bog'liq holda tavsiflaydi. Unda Orol dengizi

havzasi davlatlarining sug‘oriladigan yer maydonlari to‘g‘risida ma’lumotlar berilgan, bu esa foydalaniladigan umumiy suvning 80% dan ortig‘ini tashkil etuvchi sug‘orish suviga bo‘lgan ehtiyojni, shuningdek, O‘rta Osiyo davlatlarining Sirdaryo va Amudaryo havzalaridan suv olishning yillik chegaralaridan kelib chiqqan holda suv havzasini aniqlash imkonini beradi. Shuningdek, u sanoat va maishiy sharoitlarda suv resurslarini tejashga qaratilgan. Suv solig'i to'lovlari va soliq hisobi suvdan foydalanishga iqtisodiy ta'sir o'lchovi sifatida muhokama qilinadi.

Kalit so’zlar. Suv resurslari, suv havzasi, Orol dengizi havzasi, sug'orish, yer, quruq iqlim, bug'lanish, yog'ingarchilik, haroratning kunlik o'zgarishi, suvning kubometri, Sirdaryo va Amudaryo havzalari, suvdan oqilona foydalanish, chuchuk suv, suv solig'i.

Abstract. This article/thesis examines watershed issues and water use in the Central Asian states. Specifically, it characterizes the region's climatic conditions in relation to water use. It provides data on the irrigated land areas of the Aral Sea basin countries to determine irrigation water requirements, which account for over 80% of the total water used, as well as the watershed, based on the annual water withdrawal limits of the Central Asian countries from the Syr Darya and Amu Darya river basins. It also addresses the conservation of water resources in industrial and domestic settings. Water tax payments and tax accounting are discussed as a measure of the economic impact on water use.

Keywords. Water resources, watershed, Aral Sea basin, irrigation, land, arid climate, evaporation, precipitation, daily temperature fluctuations, cubic meters of water, Syr Darya and Amu Darya river basins, rational water use, fresh water, water tax.

Введение. Вопросы рационального пользования водными ресурсами всегда были актуальным вопросом экономики и быта населения. В данной статье рассматривается вопросы орошение земель, водопользование пресными водами и уплаты налога за пользование водными ресурсами как экономический рычаг управления процессами водопользования. Методы расчета и учет налога за пользование водными ресурсами.

Зеленая бухгалтерия подразумевает освещение в учете традиционно решаемых экономических задач, в условиях зеленной экономики, под которой понимается организация хозяйственной деятельности предприятий с экологической и социальной ориентаций.

Обзор литературы. Водный кодекс Республики Узбекистан от 30. 07. 2025г. Основными задачами водного Кодекса установлено: достижение и поддержание устойчивого обеспечения водой населения, отраслей экономики

и экологических систем; рациональное управление и использование вод с учетом изменения климата водосбережение и другие задачи. [1]

Налоговый кодекс Республики Узбекистан от 30. 12. 2025г. Основными задачами налогового Кодекса установлено: регулирование системы налогообложения в соответствии налоговой политикой государства. Отдельные статьи Кодекса в соответствии ЗРУ о дополнениях и изменений, временами подвергается к изменениям. [2]

ЗРУ «О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с принятием основных направлений налоговой и бюджетной политики на 2025 год». Приводится изменение в структуре и ставке в системе налогообложение, в т. ч. по налогам за пользование водными ресурсами. [3]

Положение о порядке исчисления и уплаты налога за пользование водными ресурсами предприятиями - производителями безалкогольных напитков (№ 2765 от 24.02.2016 г). Определено плательщики налогов, объект налогообложение, ставки, льготы по налогам, порядок исчисления и сроки уплаты налогов, порядок учета налога и приводиться формула расчета суммы налога за пользование водными ресурсами. [4]

Гриняев С.Н., Фомин А.Н «Актуальные вопросы применения механизма биржевой торговли для решения водно- энергетических проблем стран Центральной Азии» Структура и сущность водораздела в странах бассейна Аральского моря и вопросы интеграции интересов различных стран для решения водно-энергетических проблем Центрально-Азиатского региона. [5]

Раздел воды в Центральной Азии: все на орошение, а на Арал – то, что остается. Страны Центральной Азии распределили воду Амударьи и Сырдарьи на лето 2024 году. Но остается неизвестным, сколько воды получит высыхающий Арал. В Казахстане состоялось 86-е заседание Межгосударственной координационной водохозяйственной комиссии Центральной Азии, страны Центральной Азии согласовали водный режим на вегетационный период 2024 года. [6].

Методология исследования. Для раскрытия вопросов данной статьи приняты следующие методы исследования: пояснение, анализ сопоставления, синтез, выражение в коэффициентах, расчеты, группировки данных и т. д.

Результаты и обсуждение. Пользование водными ресурсами всегда были актуальным вопросом экономики. Водные запасы имеет транс географические значение. Государства Центральной Азии расположены в аридной зоне, т. е. территория с засушливым климатом, где количество атмосферных осадков значительно меньше, чем испарение влаги, что

приводит к скудной растительности и почвам, формирующимся в условиях недостаточного увлажнения. Характеризуется высокими температурами и большими суточными колебаниями, а также редким образованием облаков.
По данным Central Asia Climate Portal «площадь орошаемых земель стран ЦА в 2024 году составляет: по Узбекистану — 4,3 млн га, по Казахстану — 2,5 млн га, по Туркменистану — 1,9 млн га, по Кыргызстану — 1 млн га и по Таджикистану — 0,68 млн га.

Ежегодно, согласно лимиту, всего за год водозабор из бассейна Амударьи составляет около 56 млрд кубометров, из которых около 40 млрд кубометров воды приходится на вегетационный период – с апреля по октябрь.

По этому соглашению Таджикистан в прошлые годы в период вегетации получал чуть более 6,9 млрд кубометров воды, Узбекистан – 16 млрд, Туркменистан – 15,5 млрд.

Лимит водозабора из бассейна Сырдарьи ежегодно составляет примерно 11,9 млрд кубометров, из которых Таджикистан получал 1,9 млрд кубометров, Узбекистан – 8,8 млрд, Казахстан – 920 млн, Кыргызстан – 270 млн кубометров в летний вегетационный период». [6]

При этом в Узбекистане использование воды на орошение земельных угодий составляет более 80% водозабора поступивших из источников. Обеспеченность орошение сильно завысить от годовых осадков. Засушливые годы, когда на время осадков среднегодовой объем осадков ниже нормы и на время потепления погоды температура выше среднегодового уровня, нехватки водных ресурсов на орошение сильно сказывается.

Другой фактор, культура пользование водными ресурсами. К сожалению в этом аспекте, наблюдается расточительство водными ресурсами. Потребительские отношении к пресным водам еще хуже.

«Учитывая высокий относительный уровень водопотребления (например, в Узбекистане используется почти 2/3 экономически обоснованных ресурсов пресной воды, в Казахстане – немногим менее 1/3) и высокие показатели естественного прироста населения (около 5% – в Казахстане, 13-17% – в других странах Центральной Азии) поиск новых резервов и рациональное использование имеющихся водных ресурсов является важнейшим стратегическим направлением развития всех стран Центрально-Азиатского региона». [5]

Каждая страна входящие в бассейн Аральского моря (БАМ) должны принять меры, рационального использования водными ресурсами во внутреннем потребление.

Одним из активно воздействующим рычагом на экономном пользовании водными ресурсами, является обложение налогом потребителей за использование водными ресурсами.

В условиях Узбекистана водные ресурсы используется из двух источников, из поверхностных и подземных водных ресурсов, на следующие цели:

- использование водных ресурсов для предпринимательской деятельности;
- использование для полива сельскохозяйственных земель и разведения (выращивания) рыбы;
- использование учреждениями здравоохранениями, минеральных подземных вод в лечебных целях и предприятиями фармацевтической деятельности для изготовления лекарственных средств;
- использование воды для действия агрегатов в гидроэлектростанциях;
- использование воды населением, в бытовых нуждах и полива огорода, и т.д.

Установление налога пользование водными ресурсами, должен выполнять двух основных задач:

- первый, бережного отношения к водопользованию; и
- второй, социальная и экологическая ориентация в налоговой политике.

С Налоговым кодексом Республики Узбекистан (НК) установлен налога за пользование водными ресурсами. Согласно НК плательщиками налога за пользование водными ресурсами является:

- юридические лица, использующие воду в своей деятельности;
- дехканские хозяйства, как с образованием, так и без образования юридического лица;
- физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность.

Положение о порядке исчисления и уплаты налога за пользование водными ресурсами предприятиями - производителями безалкогольных напитков (№ 2765 от 24.02.2016 г). к плательщикам данного налога не относятся: плательщики единого налога (налога с оборота) предприятия торговли и общественного питания - в части основного вида деятельности; сельскохозяйственные товаропроизводители, являющиеся плательщиками единого земельного налога - в части основного вида деятельности и другие лица деятельности, по которым установлена уплата фиксированного налога и которые уплачивают единый налог с валовой выручки - по основному виду деятельности». [4]

Объектом налогообложения является весь объем использованных водных ресурсов из поверхностных и подземных источников.

К поверхностным источникам относятся: реки, озера, водохранилища и другие поверхностные водоемы и водные источники, воды каналов и прудов.

К подземным источникам относятся: артезианские колодцы и скважины, вертикальная и горизонтальная дренажная сеть.

Ставки налога за пользование водными ресурсами устанавливаются и ежегодно индексируются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Ставки налога за пользование водными ресурсами на 2025 год установлены в следующих размерах:

СТАВКИ налога за пользование водными ресурсами [3]

№ Плательщики Ставка за 1 куб. метр (сум) поверхностные источники водных ресурсов подземные источники водных ресурсов

1. Предприятия всех отраслей экономики (за исключением указанных в пункте 2), в том числе предприятия промышленности, индивидуальные предприниматели и физические лица, имеющие объекты недвижимого имущества нежилого назначения, предназначенные для предпринимательской деятельности и (или) извлечения дохода 700 850
2. Электростанции и предприятия коммунального обслуживания 110 115
3. Объем воды, используемой для полива сельскохозяйственных земель и разведения (выращивания) рыбы, включая дехканские хозяйства и физических лиц, имеющих земли сельскохозяйственного назначения 100 100
4. Объем воды, используемой для мойки автотранспортных средств* 15 000.0 15 000.0
5. Объем воды, используемой для производства безалкогольных напитков и алкогольной продукции, кроме пива и вина 38 000.0 38000.0

Предприятия, имеющие подсобные хозяйства, а также учебно-опытные хозяйства научно-исследовательских организаций и учебных заведений, использующие воду для орошения сельскохозяйственных культур и насаждений, налог уплачивают по ставкам, установленным для сельскохозяйственных предприятий.

Налоговое льготы предоставляется в виде освобождения от уплаты налога. От уплаты налога за пользование водными ресурсами освобождаются, по основной деятельности: - некоммерческие организации, учреждения здравоохранения, предприятия, занимающиеся фармацевтической деятельности, предприятия за подземные воды, извлекаемые в целях предотвращения вредного воздействия на окружающую среду. К ним относятся дренажные воды, извлекаемые в целях понижения уровня грунтовых вод, предприятия за подземные воды, извлеченные попутно с добычей полезных ископаемых, и шахтного водоотлива,

гидроэлектростанции за использование воды для действия агрегатов и другие категории водопользователи в льготных условиях

Налог за пользование водными ресурсами исчисляется плательщиками самостоятельно, за исключением дехканских хозяйств, по утвержденным ставкам исходя из фактического объема забранной воды, подлежащего налогообложению.

Исчисление налога за пользование водными ресурсами для дехканских хозяйств производится органами государственной налоговой службы исходя из расхода объема воды на 1 га орошаемых земель в целом по хозяйству, использованной за предыдущий год.

При использовании воды из водопроводной сети, куда вода поступает из подземных и поверхностных источников, налог исчисляется исходя из установленных ставок для соответствующих источников и соотношения объемов воды поверхностных и подземных источников.

Данные о таком соотношении налоговые органы получают от поставляющих воду предприятий и доводят сведения налогоплательщиков. Например, в г. Ташкенте, по данным треста «Водоканал», в водопроводную сеть поступает 72 % поверхностной и 28 % подземной воды. Допустим, предприятие получило в месяц 10 тыс. куб. м воды.

Тогда объем поверхностной воды составит 10000 х 72/100 = 7200 куб. м, объем подземной воды - 10000-7200 = 2800 куб. м.

На 2025 год для промышленных предприятий утверждены ставки для поверхностной воды – 700 сум, и подземной воды –850 сум за 1 куб. м.
Общая сумма налога составит (7200х700) + (2800х 850) =7 420 000.0 сумов.

Начисленный налог за пользование водными ресурсами учитывается по дебету счета 9430 «Прочие операционные расходы» и кредиту счета 6410 «Задолженность по платежам в бюджет».

Выводы и предложения. Выводы: Для государств Центральной Азии сегодня характерна структурная несбалансированность распределения водных ресурсов. Имеется разногласия в разделе водозабора и расчетов за пользование водными ресурсами, меду странами поверхностных вод (Кыргызстан и Таджикистан), странам низового течения рек (Узбекистан, Казахстан и Туркменистан). В этих условиях постановка вопроса о разумном, справедливом и равномерном разделе воды зависит лишь от времени и доброй воли всех заинтересованных сторон. К числу странам водопользователей рек низового течения и надо будет относить и Афганистан, который начинал строит канал Коштепа.

Предложения: 1. В Центральной Азии. Кыргызстан и Таджикистан, в которых находятся верховья рек, рассматривают воду как стратегический

товар и используют воду для производства электроэнергии для собственных нужд. Богатые энергоресурсами страны – Туркмения, Узбекистан, Казахстан – находятся в водной зависимости от Таджикистана и Киргизии, которые формируют график спуска воды вниз. Потому водораздел водных ресурсов целесообразно осуществить на основах экономической справедливости.

2. Комплекс необходимых мероприятий по экологическому восстановлению агроландшафтов в зоне орошаемого земледелия в Центральной Азии включает сокращение доли поливных земель, капитальную реконструкцию дренажной сети (увеличение густоты и глубины, сокращение фильтрации из магистральных каналов, применение прогрессивных технологий орошения (например, капельного), посадку растительности (пустынных кустарников – галофитов), препятствующих распространению песков, эрозионных процессов и засолению почвенного покрова.

3. Меры экономического воздействия на рациональное использование водных ресурсов, в т. ч. через налога за пользование водных ресурсов.

Использованная литература

1. Водный кодекс Республики Узбекистан от 30. 07. 2025г.
2. LEX.UZ https://lex.uz › doc
3. Налоговый кодекс Республики Узбекистан от 30. 12. 2025г. LEX.UZ https://lex.uz › doc
4. ЗРУ «О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с принятием основных направлений налоговой и бюджетной политики на 2025 год». № ЗРУ-1014 от 24 декабря 2024 г., (Национальная база данных законодательства, 26.12.2024 г., № 03/24/1014/1067).
5. Положение о порядке исчисления и уплаты налога за пользование водными ресурсами предприятиями - производителями безалкогольных напитков (№ 2765 от 24.02.2016 г). "Собрание законодательства Республики Узбекистан", 29 февраля 2016 г., N 8, ст. 82
6. Гриняев С.Н., Фомин А.Н «Актуальные вопросы применения механизма биржевой торговли для решения водно- энергетических проблем стран Центральной Азии». https://csef.ru/media/articles/530/530.pdf
7. https://centralasiaclimateportal.org/ru

SUG'URTA TASHKILOTLARIDA ZAXIRALAR HISOBINI TAKOMILLASHTIRISH

Kuvatova Dinara Anvarovna
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
tayanch doktoranti

Annotatsiya. Maqolada sug'urta tashkilotlarida zaxiralar hisobini takomillashtirish masalalari keng yoritilgan. Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari, jumladan IFRS 17 va IAS 37 talablari batafsil tahlil qilingan. O'zbekiston amaliyotida mavjud muammolar va ularni hal qilish yo'llari taklif etilgan. Tadqiqot nazariy va amaliy jihatdan olib borilib, sug'urta kompaniyalarining hisob siyosati, moliyaviy barqarorlik va xalqaro tajribadan foydalanish imkoniyatlari o'rganilgan.

Kalit so'zlar: sug'urta, zaxiralar, IFRS 17, moliyaviy hisobot, shaffoflik
страхование, резервы, IFRS 17, финансовая отчетность, прозрачность
insurance, reserves, IFRS 17, financial reporting, transparency.

Kirish. Sug'urta tashkilotlari moliyaviy barqarorligini ta'minlashning asosiy omili zaxiralar hisobini to'g'ri tashkil etishdir. Zaxiralar sug'urta majburiyatlarini bajarishda kafolat sifatida xizmat qiladi va sug'urtalovchi faoliyatidagi moliyaviy tavakkalchiliklarni kamaytiradi [1]. Shu sababli, zaxiralar hisobini takomillashtirish sug'urta bozorining rivojlanishi hamda xalqaro talablar bilan uyg'unlashuvi uchun muhimdir.

O'zbekistonda sug'urta bozorining o'sishi sezilarli bo'lib, 2021 yilda 4872 mlrd so'mni tashkil etgan sug'urta mukofotlari 2024 yilga kelib 9483,7 mlrd so'mga yetdi. Biroq, mavjud hisob siyosatlarida ayrim kamchiliklar saqlanib qolmoqda. Xususan, zaxiralarni aniq mezonlar asosida shakllantirish va xalqaro talablarga to'liq moslashtirish talab etiladi.

Iqtisodiy mohiyati jihatidan zaxira bu – kutulmagan holatlar vujudga kelgan vaqtda, ya'ni zarurat paydo bo‘lganda ishlatish uchun mo‘ljallangan tovarlar yoki pul mablag‘larining kunlik iste'moldan alohida ajratib qo‘yilgan qismi tushuniladi. Bunda majburiy zaxira ham bo‘lib, u qonun orqali, me'yoriy hujjatlar hamda qoidalar bilan tartibga solingan holda resurslar va moliyaviy mablag‘larning minimal (eng past) o‘rnatilgan me'yorlari hisoblanadi.

Bozor iqtisodiyoti sharoitida umumiqtisodiy jihatdan zaxiralarni quyidagi shakllarini keltirgan holda turkumlash mumkin:

– korxonalarning zaxiralari;
– davlat zaxiralari;
– sug‘urtalash jarayonidagi zaxiralar.

Zaxira kapitalini shakllantirishdan (tayinlashining) maqsadi sug‘urta tashkilotining kapitalini himoya qilish bo‘lsa, sug‘urta zaxirasining asosiy maqsadi sug‘urta tashkilotining to‘lov qobiliyati barqarorlashtirishning asosiy maqsadi hisoblanadi. Bu albatta sug‘urtalovshi bilan sug‘urtalanuchilar o‘rtasidagi majburiyatlarning ekvivalentliligi tamoyiliga asoslanib, sug‘urta to‘lovlari bilan sug‘urta mukofotlarining netto-stavka qismidagi sug‘urta zaxiralari o‘rtasidagi tenglikni ta'minlaydi.

Ma'lumki, sug‘urta faoliyatini amalga oshirishda sug‘urta fondi atamasi mavjud. Buning tarkibidagi sug‘urta fondining miqdori tushunchasi shartli hisoblanib, chunki shartnomalarda ko‘rsatilgan sug‘urta javobgarliklari sug‘urta operatsiyalari va sug‘urtalanuchilarning sonining o‘zgarishi to‘xtamasligi hisobiga o‘zgarmasdan qolmaydi. Shu jihatdan olganda sug‘urta zaxirasi terminini ishlatish maqsadga muvofiq hisoblanadi. chunki, sug‘urta zaxiralarining yig‘indisini jamlansa fondlar kelib chiqadi.

Adabiyotlar tahlili. IFRS 17 va IAS 37 standartlari sug'urta zaxiralarini tan olish, baholash va hisobga olishning asosiy talablarini belgilaydi [2]. Rivojlangan davlatlarda sug'urta zaxiralari alohida hisoblarda yuritiladi va muntazam ravishda qayta baholanadi. Masalan, AQShda 'National Association of Insurance Commissioners (NAIC)' tomonidan qabul qilingan qoidalar asosida sug'urta kompaniyalari zaxiralari doimiy nazorat ostida bo'ladi. Yevropada esa 'Solvency II' direktivasi asosida sug'urta kompaniyalari moliyaviy barqarorligini ta'minlash uchun qo'shimcha texnik zaxiralar shakllantiriladi.

Janubiy Koreya va Yaponiya tajribasi shuni ko'rsatadiki, sug'urta kompaniyalari avtomatlashtirilgan tizimlar yordamida zaxiralarni real vaqt rejimida hisobga oladi. Bu ularning shaffofligini oshirib, investorlar ishonchini kuchaytiradi. O'zbekiston sharoitida ham bunday ilg'or amaliyotlarni joriy etish dolzarb hisoblanadi [3].

Tadqiqot usullari. Tadqiqotda quyidagi metodlardan foydalanildi:

- qiyosiy tahlil – milliy va xalqaro sug'urta kompaniyalari tajribasi solishtirildi;
- statistik tahlil – 2021–2024 yillar sug'urta mukofotlari va zaxiralari dinamikasi o'rganildi;
- modellashtirish – zaxiralar hajmi va sug'urta mukofotlari o'rtasidagi bog'liqlik regressiya modeli orqali baholandi;
- me`yoriy-huquqiy tahlil – O'zbekiston qonunchiligi va xalqaro standartlar uyg'unligi tekshirildi.

Tahlil va natijalar. Sug'urta tashkilotlarida zaxiralarni noto'g'ri yuritish nafaqat alohida kompaniyalar moliyaviy ahvoliga, balki butun sug'urta bozorining barqarorligiga ham salbiy ta’sir ko‘rsatadi. Chunonchi, zaxiralar yetarlicha

shakllantirilmagan taqdirda, kompaniya majburiyatlarni o‘z vaqtida bajara olmaydi va bu moliyaviy barqarorlikning izdan chiqishiga olib keladi. To‘lov qobiliyatining pasayishi mijozlar ishonchini keskin kamaytiradi, natijada sug‘urta xizmatlariga bo‘lgan talab pasayadi va sug‘urta bozori qisqaradi. Bu jarayon uzoq muddatda butun moliya tizimining xavfsizligiga tahdid soladi.

Aksincha, ortiqcha zaxiralar shakllantirilishi ham samarasiz hisoblanadi. Chunki ortiqcha ajratilgan mablag‘lar kompaniyaning erkin moliyaviy resurslarini muzlatib qo‘yadi, ularni investitsiyalash va yangi sug‘urta mahsulotlarini rivojlantirish imkoniyatini cheklaydi. Shu sababli, zaxiralarni shakllantirishda balansga erishish — ya’ni, na haddan ortiq, na yetarlicha bo‘lmagan darajada ta’minlash — sug‘urta faoliyatining eng muhim tamoyillaridan biridir.

Milliy amaliyotda ayrim sug‘urta kompaniyalari zaxiralarni umumiy tarzda ko‘rsatib kelmoqda. Bu esa ularning tarkibini aniqlash, taqqoslash va nazorat qilish imkoniyatlarini keskin kamaytiradi. Masalan, noqo‘plangan mukofotlar zaxirasi (UPR), talab qilinmagan zararlar zaxirasi (OCR) va IBNR (Incurred But Not Reported) kabi alohida toifalarga ajratilmagan holda umumiy ko‘rsatkich sifatida berilishi xalqaro moliyaviy hisobot talablariga zid hisoblanadi.

Xalqaro standartlarda esa zaxiralar albatta aniq turlarga ajratilib, moliyaviy hisobotlarda detallashtirilgan holda aks ettirilishi talab etiladi. Bu yondashuv sug‘urta kompaniyalari moliyaviy barqarorligini baholash, risklarni oldindan prognozlash va investorlar uchun aniq axborot taqdim etish imkonini beradi. Ayniqsa, IBNR zaxiralari alohida ahamiyatga ega bo‘lib, ular sug‘urta kompaniyasi hali da’vo qilinmagan yoki rasmiylashtirilmagan, biroq kelajakda yuzaga kelishi kutilayotgan zararlarni qoplash uchun xizmat qiladi.

Shunday qilib, zaxiralarni to‘g‘ri yuritish sug‘urta kompaniyalari uchun nafaqat ichki moliyaviy barqarorlikni, balki butun sug‘urta bozorida ishonch va shaffoflikni ta’minlashning ham muhim kafolati hisoblanadi. Shu sababli, O‘zbekistonda amaldagi hisob siyosatini xalqaro standartlarga moslashtirish va zaxiralarning to‘liq klassifikatsiyasini joriy etish bugungi kunning dolzarb vazifasidir.

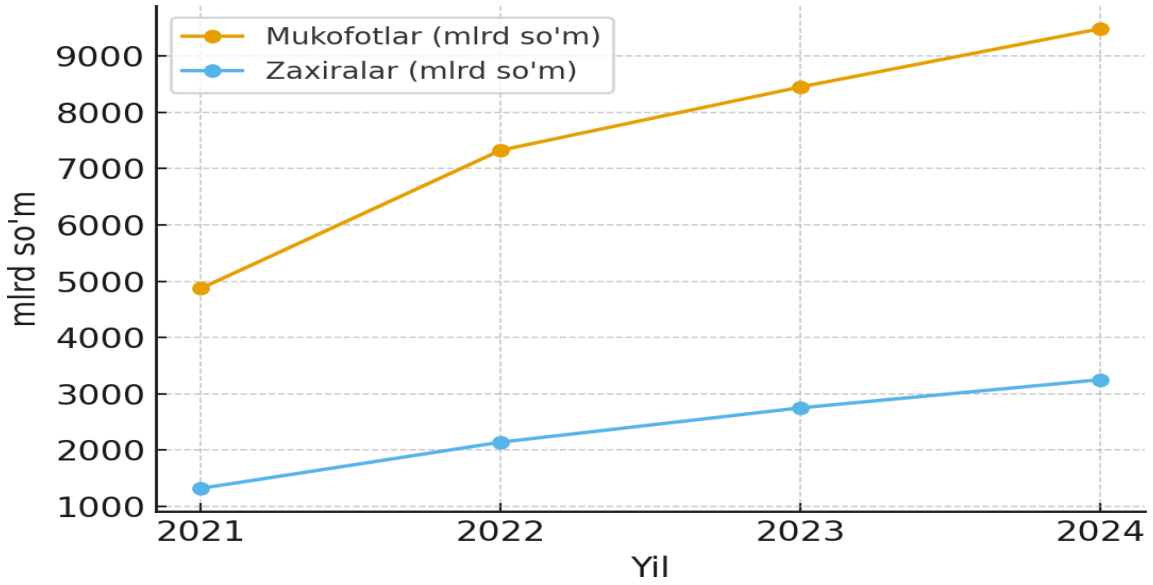
Quyidagi jadval orqali milliy ko'rsatkichlarni ko'rish mumkin:

1-jadval

Sug'urta mukofotlari va zaxiralari dinamikasi (2021–2024).

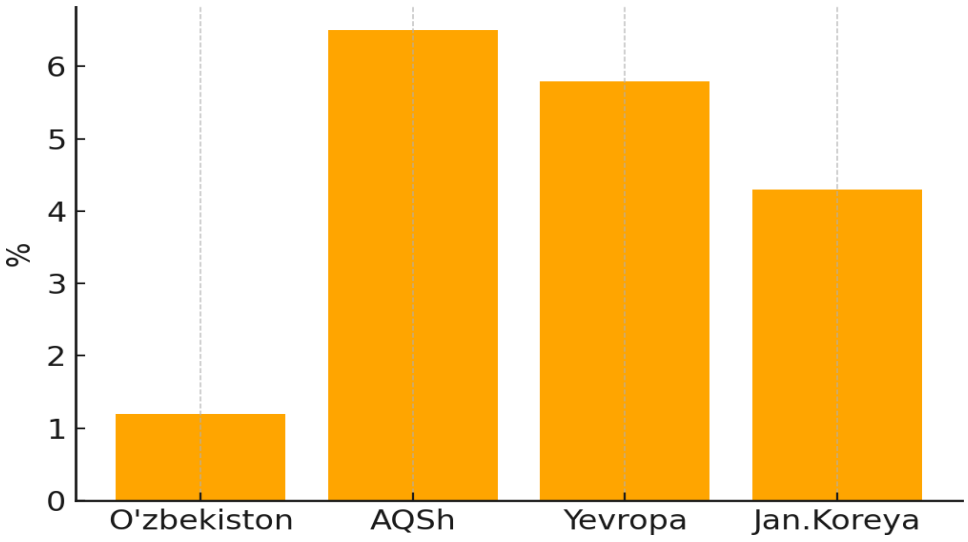
Yil	Sug'urta mukofotlari (mlrd so'm)	Zaxiralar (mlrd so'm)
2021	4872.0	1320.5
2022	7325.4	2140.8
2023	8450.2	2750.4

2024	9483.7	3250.1



1-rasm.Sug'urta mukofotlari va zaxiralari dinamikasi (2021–2024).

Tahlillar shuni ko'rsatadiki, zaxiralarni hisobga olishda xalqaro amaliyotdan foydalanish nafaqat sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligini ta'minlaydi, balki ularning xalqaro moliya bozoriga chiqishini ham osonlashtiradi. Jumladan, Swiss Re Institute ma'lumotlariga ko'ra, sug'urta mukofotlarining YAIMdagi ulushi rivojlangan davlatlarda 5–8% atrofida, O'zbekistonda esa bu ko'rsatkich 1,2% ni tashkil etadi. Demak, zaxiralar hisobini takomillashtirish orqali sug'urta bozorining umumiy hajmi va ishonchliligi sezilarli darajada oshiriladi.



3-rasm. Sug'urta mukofotlarining YAIMdagi ulushi (xalqaro taqqoslash)

Ushbu diagrammadan ko‘rinib turibdiki, sug‘urta mukofotlarining YAIMdagi ulushi mamlakatlar kesimida keskin farq qiladi. AQShda bu ko‘rsatkich eng yuqori darajada – qariyb *6,5%*, Yevropada *5,8%*, Janubiy Koreyada esa *4,3%* ni tashkil etmoqda. Bu davlatlarda sug‘urta bozori rivojlangan, aholining moliyaviy savodxonligi yuqori va sug‘urta xizmatlariga bo‘lgan talab keng qamrovli ekanligi bilan izohlanadi.

O‘zbekistonda esa sug‘urta mukofotlarining YAIMdagi ulushi atigi *1,2%* bo‘lib, bu raqam rivojlangan davlatlarga nisbatan ancha past. Bu farq milliy sug‘urta bozorida hali katta salohiyat mavjudligini ko‘rsatadi. Sug‘urta xizmatlarini ommalashtirish, aholining ishonchini oshirish, zaxiralarni xalqaro standartlarga mos yuritish va davlat tomonidan qo‘llab-quvvatlash mexanizmlarini kuchaytirish orqali ushbu ko‘rsatkichni kelgusida 3–4 barobar oshirish mumkin.

Xulosa. Olingan natijalar asosida quyidagi nazariy va amaliy tavsiyalar ishlab chiqildi. Birinchidan, zaxiralar hisobini IFRS 17 talablariga to‘liq moslashtirish orqali moliyaviy hisobotlarning haqqoniyligini oshirish zarur. Ikkinchidan, sug‘urta kompaniyalarida avtomatlashtirilgan hisob tizimini joriy qilish inson omilidan kelib chiqadigan xatoliklarni kamaytiradi. Uchinchidan, zaxira turlarini aniq belgilash va ularni hisob siyosatida ko‘rsatish shaffoflikni ta’minlaydi. Shuningdek, davlat nazorati va ichki audit tizimini kuchaytirish sug‘urta bozorining ishonchliligini oshirishga xizmat qiladi. Xalqaro tajribani milliy sharoitga moslashtirish esa sug‘urta kompaniyalarining investitsion jozibadorligini oshirishda muhim o‘rin tutadi.

Bundan tashqari, zaxiralarni muntazam ravishda qayta baholab borish risklarni kamaytiradi. Sug‘urta bozorida kapital yetarliligini oshirish va xalqaro reyting agentliklari talablariga moslashish muhim ahamiyatga ega. Moliyaviy nazorat organlari tomonidan yagona metodikani ishlab chiqish va uni barcha kompaniyalarga tatbiq etish orqali tizimda yagona mezonlar o‘rnatiladi. Shuningdek, sug‘urta kompaniyalari xodimlari uchun malaka oshirish dasturlarini yo‘lga qo‘yish zarur. Nihoyat, zaxiralarni shakllantirishda innovatsion yondashuvlardan, masalan sun’iy intellekt asosida prognozlash usullaridan foydalanish, sug‘urta tizimining zamonaviy rivojlanishini ta’minlaydi.

Foydalanilgan manbalar

1. IFRS 17 – Insurance Contracts.
2. IAS 37 – Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets.
3. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2021 yil 2 avgustdagi PQ–5217-son qarori.
4. Krasova O.S. Buxgalterskiy uchet i audit. – Moskva: Finansy i statistika, 2019.
5. Swiss Re Institute. World insurance outlook reports (2023–2024).
6. NAIC – National Association of Insurance Commissioners, Annual Reports.

7. Solvency II Directive, European Union.
8. World Bank – Insurance Market Development Reports.
9. IMF Financial Stability Reports (2023).

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЗЕЛЕНОЙ БУХГАЛТЕРИИ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Камолова Феруза Кахрамоновна
PhD, страший преподаватель кафедры
«Финансовый учет и отчетность» ТГЭУ
ORCID 0009-0002-7799-1378

Аннотация. Узбекистонда «яшил бухгалтерия»нинг ривожланиши стратегик аҳамиятга эга бўлиб, бу мамлакатнинг «яшил» иктисодиётта ўтиш ва таркибий ислоҳотларга бўлган йўналиши билан белгиланмокда. Мақолада Яшил бухгалтерияни жорий этишнинг долзарб имкониятлари (давлат қўллаби-қувватлаши, халқаро талаблар, «яшил» молиялаш) ва унга дуч келадиган тўсиқлар (норматив-ҳуқуқий базанинг етишмаслиги, махсус кадрлар камлиги) таҳлил қилинади. Истиқболдаги ёналишлар сифатида халқаро стандартларга (GRI, SASB) мослаш, цифрлаштириш ва технологиялардан фойдаланиш, кадрлар потенциалини ошириш кўриб чиқилган. Хулосада, Яшил бухгалтериянинг ривожланиши иктисодий самарадорликни ошириш, атроф-муҳит саломатлигини яхшилаш ва Узбекистонни халқаро «яшил» молия оқимларига жалб этишда мухим омиш эканлиги аникланган.

Калит сўзлар: Яшил бухгалтерия, Узбекистон, ESG-ҳисобот, барқарор ривожланиш, экологик еготидор, «яшил» молия, GRI, экологик таъсир, бухгалтерлик hisobi.

Аннотация. Развитие зеленой бухгалтерии в Узбекистане имеет стратегическое значение, обусловленное курсом страны на переход к «зеленой» экономике и структурные реформы. В статье анализируются ключевые предпосылки внедрения зеленой бухгалтерии (государственная поддержка, международные требования, «зеленое» финансирование) и существующие барьеры (отсутствие нормативной базы, дефицит кадров). В качестве перспективных направлений рассматриваются адаптация международных стандартов (GRI, SASB), цифровизация и развитие кадрового потенциала. Сделан вывод о том, что развитие зеленой бухгалтерии является crucial фактором для повышения экономической

эффективности, улучшения состояния окружающей среды и привлечения Узбекистаном международных «зеленых» финансовых потоков.

Ключевые слова: Зеленая бухгалтерия, Узбекистан, ESG-отчетность, устойчивое развитие, экологический учет, «зеленые» финансы, GRI, экологическое воздействие, бухгалтерский учет.

Annotation. The development of green accounting in Uzbekistan is of strategic importance, driven by the country's commitment to transitioning to a green economy and structural reforms. The article analyzes the key drivers for the implementation of green accounting (government support, international requirements, green financing) and the existing barriers (lack of a regulatory framework, shortage of qualified personnel). Promising directions identified include the adaptation of international standards (GRI, SASB), digitalization, and human capacity development. It is concluded that the development of green accounting is a crucial factor for enhancing economic efficiency, improving environmental health, and attracting international green financial flows to Uzbekistan.

Keywords: Green accounting, Uzbekistan, ESG reporting, sustainable development, environmental accounting, green finance, GRI, environmental impact, accounting.

Введение. В условиях глобального усиления внимания к устойчивому развитию и экологической ответственности, компании по всему миру активно внедряют практики, направленные на минимизацию своего воздействия на природу. Эти инициативы, начиная от внедрения возобновляемой энергетики и заканчивая оптимизацией управления отходами, призваны сделать бизнес более экологичным.

Для эффективного управления этими процессами и оценки их результатов требуется специализированный инструмент — «зеленая бухгалтерия» (или экологический учет). Данная система позволяет количественно оценивать экологические аспекты деятельности компании и интегрировать эту информацию в финансовую отчетность. Это дает организациям возможность не только точно измерять свой экологический след, но и выявлять точки роста для повышения эффективности использования ресурсов, что в конечном итоге способствует оптимизации операционных затрат и укреплению деловой репутации.

Учитывая ужесточение природоохранного законодательства и растущие потребительские предпочтения в пользу устойчивых брендов, экологический учет перестает быть опциональным и превращается в стратегическую необходимость для современного бизнеса. В данной статье

мы исследуем принципы, механизмы работы и практические выгоды внедрения зеленой бухгалтерии.

Переход к «зеленой» экономике — общемировой тренд, поддержанный на государственном уровне в Узбекистане (Стратегия развития на 2022-2026 гг., «Зеленая» повестка). Учет экологических факторов становится конкурентным преимуществом и обязательным условием для доступа к международным рынкам и «зеленому» финансированию. Суть зеленой бухгалтерии: Это система учета, которая фиксирует, анализирует и отражает в отчетности экологические и социальные издержки и результаты деятельности предприятия. Она выходит за рамки традиционного финансового учета.

Предпосылки и драйверы развития в Узбекистане:

1. Государственное регулирование: Ужесточение экологического законодательства, введение норм по квотированию выбросов, требований к отчетности в области устойчивого развития для крупных компаний и предприятий с высоким воздействием на окружающую среду.
2. Требования международных партнеров и инвесторов: Для привлечения иностранных инвестиций и выхода на международные биржи компаниям необходимо соответствовать стандартам ESG (Environmental, Social, Governance). Зеленая бухгалтерия — основа для формирования такой отчетности.
3. Развитие «зеленого» финансирования: Появление в Узбекистане «зеленых» облигаций, льготных кредитов от банков и международных финансовых институтов на экологические проекты. Наличие верифицированной экологической отчетности становится ключевым критерием для получения таких средств.
4. Повышение осведомленности бизнеса: Крупные компании (например, в горнодобывающей, энергетической, текстильной отраслях) начинают осознавать риски, связанные с экологией (репутационные, финансовые), и видят возможности в повышении эффективности использования ресурсов.

В Узбекистане введен "Зеленый сертификат" в рамках изменений в области охраны окружающей среды и регулирования. С 1 октября 2025 года его получение станет обязательным для определенных промышленных видов деятельности, относящихся к первой и второй категориям воздействия на окружающую среду. Срок действия "Зеленого сертификата" составляет пять лет, после чего компании должны будут его переоформлять. Для получения сертификата необходимо направить заявку в сертифицированный орган проводить документальную проверку и выездной аудит для оценки воздействия на окружающую среду.

Наличие "Зеленого сертификата" является обязательным для сертификации продукции на соответствие. Это способствует стремлению Узбекистана к устойчивым бизнес-практикам. Дополнительные инициативы предлагают преференции для "зеленых предпринимателей", такие как приоритет в государственных закупках и уменьшение экологических проверок. Помимо этого, Узбекистан обновил правила для сертификатов "зеленой энергии", чтобы стимулировать использование возобновляемых источников энергии и механизмы "зеленого" финансирования. Эти изменения направлены на поддержку устойчивого развития и соответствие международным стандартам.

Зеленая бухгалтерия, также известная как экологический учет, отражает в бухгалтерии и финансовом учете все вопросы, связанные с окружающей средой.

Это может включать в себя учет эмиссий углекислого газа, использование энергии и воды, производство отходов и так далее.

Экологический учет призван помочь организациям учесть и управлять своими воздействиями на окружающую среду, а также оценить экономические выгоды от экологически устойчивых практик.

Принципы зеленой бухгалтерии. Зеленая бухгалтерия базируется на нескольких ключевых принципах, которые обеспечивают ее эффективность и применимость.

1. Оценка экологического воздействия: Это основа любого экологического учета. Бухгалтеры оценивают воздействие деятельности компании на окружающую среду, включая производство отходов, использование ресурсов и выбросы в атмосферу.

2. Интеграция данных: Зеленая бухгалтерия интегрирует экологические данные в стандартную финансовую отчетность, обеспечивая полный обзор как экономической, так и экологической деятельности организации.

3. Использование данных для принятия решений: Экологические данные, собранные и анализированные бухгалтерами, могут быть использованы для принятия решений на всех уровнях, от операционного до стратегического.

4. Практический вывод: Реальное внедрение зеленой бухгалтерии начнется с крупных компаний-экспортеров и предприятий, получающих «зеленое» финансирование. Для МСБ необходим упрощенный стандарт и государственные программы софинансирования внедрения (например, через Фонд поддержки предпринимательства).

5. Ожидаемый количественный результат: По оценкам экспертов, системный учет ресурсов может привести к снижению затрат на

энергоносители на 10-15% для промышленных предприятий в течение 2-3 лет, что напрямую улучшит их финансовые показатели.

Перспективы развития зеленой бухгалтерии в Узбекистане реальны и подкреплены практическими шагами государства и бизнеса. Ключевая задача на ближайшие годы — преодолеть разрыв между пилотными проектами крупных компаний и массовым внедрением в реальный сектор экономики через регулирование, образование и стимулы.

KORXONALARDA STRATEGIK XARAJATLARNI BOSHQARISH HISOBINI TAKOMILLASHTIRISH

Xayitboeva Laylo Oybekovna
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, Mustaqil tatqiqotchi, Moliyaviy hisob va hisobot kafedrasi assistenti

Annotatsiya. Ushbu tezisda korxonalarda strategik xarajatlarni boshqarish hisobini takomillashtirishning nazariy va amaliy jihatlari tahlil qilinadi. Bozor iqtisodiyoti sharoitida an’anaviy xarajatlar hisobi endi korxonalarning raqobatbardoshligini ta’minlash uchun yetarli emas. Shu sababli, strategik xarajatlarni boshqarish hisobi tushunchasi joriy etilmoqda. Bu nafaqat xarajatlarni nazorat qilishga, balki ularni uzoq muddatli strategik maqsadlar bilan moslashtirishga ham qaratilgan. Maqolada yetakchi olimlarning qarashlari ko‘rib chiqiladi hamda Toyota, Apple, Nestlé va Nike kabi kompaniyalarning xalqaro tajribalari keltiriladi. Shuningdek, O‘zbekiston korxonalarida strategik xarajatlar hisobini joriy etish bo‘yicha tavsiyalar ishlab chiqiladi. Tahlil natijalari shuni ko‘rsatadiki, resurslardan samarali foydalanish, mahsulot rentabelligini oshirish va raqamli texnologiyalarni joriy etish orqali xarajatlarni boshqarishni yaxshilash zarur va amalga oshirilishi mumkin.

Kalit so‘zlar: Strategik xarajatlarni boshqarish hisobi, xarajatlar tahlili, faoliyatga asoslangan hisob (ABC), maqsadli xarajatlar, qiymat zanjiri, Hayotiy tsikl xarajatlari (LCC), ERP tizimi, raqobatbardoshlik, moliyaviy samaradorlik, raqamli transformatsiya.

Kirish. Bozor iqtisodiyoti sharoitida korxonalar moliyaviy resurslarni samarali boshqarishni tobora ko‘proq talab qiladi, bu esa samarali ishlash, ichki va tashqi raqobatga bardosh berish hamda barqaror iqtisodiy o‘sishni ta’minlash uchun zarur. Buni amalga oshirishdagi eng muhim jihatlardan biri bu kuchli xarajatlarni boshqarish tizimini, ayniqsa strategik yondashuv asosida tashkil etishdir. An’anaviy xarajatlar hisobi tizimlari ko‘pincha moliyaviy hisobot maqsadida ma’lumotlarni yig‘ish va tasniflash bilan cheklanadi, ular asosan qisqa muddatli natijalarni aks ettiradi. Bu tizimlar o‘tgan moliyaviy oqimlarga e’tibor

qaratadi va shu sababli boshqaruv qarorlarini qabul qilishda yetarli asosni ta’minlay olmaydi.

Aksincha, Strategik Xarajatlarni Boshqarish (SXBB) korxonaning uzoq muddatli raqobatbardoshligini oshirish, ichki imkoniyatlarni aniqlash va resurslarni strategik maqsadlarga samarali yo‘naltirishga qaratilgan kompleks tizim sifatida qaraladi. Bu yondashuv faqat xarajatlarni nazorat qilish bilan cheklanmay, balki xarajatlarni faol boshqarish, modellashtirish va strategik tahlilini ham o‘z ichiga oladi. Ushbu usul orqali korxonalar har bir faoliyat darajasida qiymat yaratishni aniqlashi, asosiy xarajat omillarini aniqlashi va ularni samaradorlikni oshirish uchun ongli ravishda boshqarishi mumkin.

Strategik xarajatlarni boshqarish doirasida xarajatlarni tahlil qilish va optimallashtirish quyidagi sohalarda amalga oshiriladi:

* Mahsulot va xizmatlar darajasida individual xarajatlarni hisoblash va baholash;

* Turli bo‘limlar, filiallar yoki geografik hududlar o‘rtasida xarajat samaradorligini taqqoslash;

* Raqobatchilarning xarajat tuzilmasi bilan taqqoslab eng yaxshi amaliyotlarni aniqlash;

* Qiymat zanjirining har bir bosqichida (YAHT, ishlab chiqarish, logistika, marketing va sotuvdan keyingi xizmat) xarajatlarning shakllanishini tahlil qilish;

* Xarajatlarga oid xavflarni aniqlash va ularni strategik rejalashtirish jarayonlariga integratsiya qilish.

Ushbu tizim korxonalarga strategik pozitsiyalarini mustahkamlash va bozor sharoitlaridagi o‘zgarishlarga tez va samarali moslashish imkonini beradi. Bundan tashqari, raqamli transformatsiya vositalari, sun’iy intellekt va ilg‘or axborot texnologiyalari integratsiyasi orqali strategik xarajatlarni boshqarishni sezilarli darajada takomillashtirish mumkin.

Xarajatlarni strategik boshqaruv nuqtayi nazaridan tahlil qilish oddiy moliyaviy nazorat mexanizmi emas; bu korporativ strategiyani shakllantirish, resurslarni optimallashtirish va foydani oshirishga qaratilgan kuchli boshqaruv vositasidir. Bu yondashuv ayniqsa avtomobilsozlik, oziq-ovqat ishlab chiqarish va engil sanoat kabi rivojlanayotgan sanoat sohalarida katta amaliy ahamiyatga ega.

Adabiyotlar sharhi. Strategik xarajatlarni boshqarish tushunchasi 1990-yillardan boshlab rivojlanib kelmoqda va hozirda korxona xarajatlarni boshqarish strategiyasining asosiy elementi sifatida qaraladi. Ushbu bo‘lim strategik xarajatlarni boshqarish ning nazariy asoslari, evolyutsion bosqichlari va bu tizimni ishlab chiqish va joriy etish bo‘yicha ilmiy yondashuvlarni o‘rganadi.

Shank va Govindarajan (1993) strategik xarajatlarni boshqarish tushunchasining kashshoflari sifatida e’tirof etiladi. Ular xarajatlarni boshqarish

faqat xarajatlarni nazorat qilish bilan cheklanmasligi kerakligini ta’kidlashdi, balki bu strategik qarorlar qabul qilish vositasi bo‘lishi kerakligini ko‘rsatishdi. Ular qiymat zanjiri tahlili tushunchasini ilgari surib, xarajatlarni faqat ishlab chiqarish bosqichida emas, balki butun biznes jarayonlari – tadqiqot, marketing va sotuvdan keyingi xizmatlar davomida ham tahlil qilish zarurligini ta’kidlashdi.

Faoliyatga Asoslangan Hisob (ABC) modeli, 1988-yilda Cooper va Kaplan tomonidan ishlab chiqilgan bo‘lib, har bir mahsulot yoki xizmat bilan bevosita bog‘liq xarajatlarni aniqlash imkonini berdi. Ushbu model strategik xarajatlarni boshqarish doirasida aniqlik va ishonchlilikka erishishda muhim bosqich bo‘ldi.

Kaplan va Norton (1996, 2001) muvozanatli ko‘rsatkichlar tizimini (Balanced Scorecard – BSC) ishlab chiqishdi. Bu tizim moliyaviy va nomoliyaviy ko‘rsatkichlarni strategik maqsadlar bilan muvofiqlashtirishga imkon beradi. Ularning konsepsiyasi mijozlar nuqtayi nazari, ichki jarayonlar, innovatsiya va o‘sish metrikalari, hamda moliyaviy natijalarni strategik boshqaruvga integratsiyalashni qo‘llab-quvvatlaydi.

Horngren, Foster va Datar (2006) strategik tahlil va qaror qabul qilishni ishonchli axborot vositalariga asoslangan bo‘lishi kerak, deb hisoblashadi. Ular bog‘liqlik tahlili, muqobil baholash va samaradorlik tahlilini strategik baholash uchun samarali usullar sifatida ilgari surishgan. Mintzberg (1994) xarajatlarni tahlil qilish strategik qarorlar qabul qilish kontekstida olib borilishi kerakligini ta’kidladi, ya’ni xarajatlar faqat iqtisodiy ko‘rsatkichlar emas, balki kompaniyaning bozor strategiyasini shakllantirish vositasi sifatida ham qaralishi kerak.

Maykl Porterning (1985) “Raqobatbardoshlik afzalligi” nomli asarida qiymat zanjiri tahlili kontsepsiyasi strategik xarajatlarni boshqarishning nazariy asosi sifatida taqdim etilgan. Porter kompaniyalar har bir biznes bosqichida qanday xarajatlar shakllanishini tahlil qilib, qayerda raqobat ustunligi yaratilishi mumkinligini aniqlashi kerakligini ilgari surdi.

O‘zbek olimlari yondashuvlariga murojaat qilsak:

K.K. Abdurahmonov (2022) O‘zbekistonning yirik sanoat korxonalaridagi tadqiqotida strategik xarajatlarni hisobga olish tizimlarining kamchiliklarini ko‘rsatadi. U ERP tizimlarini to‘liq joriy etilmaganligi va xodimlarning malaka darajasining pastligi strategik boshqaruvning samarali rivojlanishiga to‘sqinlik qilayotgan asosiy omillar ekanligini ta’kidlaydi.

A.G. Xolboyev (2020) xarajatlar tahlilini takomillashtirishga e’tibor qaratadi. U xarajatlar tahlilini statistik baholash va modellashtirish usullari bilan bog‘laydi hamda har bir xarajat komponenti darajasida samaradorlikni baholashni taklif qiladi.

R.A. Karimov (2019) ilg‘or strategik hisob uslublarini taklif etadi Hisob yuritish yondashuvlari O‘zbekiston iqtisodiy kontekstiga moslashtirilgan bo‘lib, xarajatlar hisobi tizimlarini strategik boshqaruv tamoyillariga muvofiq modernizatsiya qilish zarurligini ta’kidlaydi.

I. Ergashev (2021) raqamli transformatsiya va xarajatlarni nazorat qilishni integratsiyalashni o‘rganadi. Uning ishi ERP tizimlari, Internet of Things (IoT) va Big Data texnologiyalarini korxonada xarajatlarni avtomatlashtirilgan kuzatuvda qo‘llash ilmiy asoslanganligini ko‘rsatadi.

Adabiyotlar tahlili strategik xarajatlarni boshqarish buxgalteriyasi quyidagilarga imkon berishini ko‘rsatadi:

* Bozor sharoitida raqobatbardoshlikni oshirish;

* Hisob tizimlarini uzoq muddatli strategik maqsadlar bilan integratsiyalash;

* Resurslardan foydalanishni optimallashtirish;

* Inson kapitali va texnologiyalarni uyg‘unlashtirib yuqori natijalarga erishish.

Milliy va xalqaro tajribalarni solishtirish hamda zamonaviy axborot texnologiyalaridan foydalanish korxonalarda SCM tizimlarini samarali joriy etish va amalga oshirishga yordam beradi.

Natijalar: Strategik xarajatlarni boshqarish rivojlangan davlatlar korxonalarida faol qo‘llanilmoqda va uzoq muddatli barqarorlik, xarajatlarni nazorat qilish hamda raqobat ustunligini ta’minlashda muhim omilga aylangan. Quyida ushbu tizimni amaliyotda qo‘llagan dunyoning yetakchi kompaniyalari bo‘yicha misollar keltirilgan:

1. Toyota (Yaponiya) – Maqsadli xarajatlar va qiymat zanjiri tahlili.

Toyota o‘zining xarajatlar boshqaruvini Target Costing tizimiga asoslaydi. Har bir yangi avtomobil modeli uchun kompaniya birinchi navbatda bozor narxini aniqlaydi, keyin esa rentabellikni ta’minlash uchun ichki xarajatlar tuzilmasini optimallashtiradi.

Natijalar:

* Toyota global avtomobil bozorida 20 yildan ortiq xarajat samaradorligi bo‘yicha yetakchilikni saqlab kelmoqda.

* 10–15% xarajatlarni qisqartirishga erishish uchun kompaniya etkazib beruvchilar bilan strategik hamkorlikni yo‘lga qo‘ydi.

* Har bir ishlab chiqarish bosqichi (ilmiy tadqiqotlardan sotuvdan keyingi xizmatlargacha) bo‘yicha qiymat zanjiri tahlili o‘tkaziladi.

Qo‘llangan model: Maqsadli xarajat = Bozor narxi – Kutilgan foyda

2. Apple Inc. (AQSh) – Faoliyatga asoslangan hisob (ABC) va Hayotiy tsikl xarajatlari (LCC).

Apple o‘z mahsulotlari (iPhone, iPad, MacBook)ni ishlab chiqish, ishlab chiqarish va taqsimlashda ABC va LCC modellarini muvaffaqiyatli qo‘llaydi. Har bir mahsulot uchun xarajatlar alohida hisoblanadi — dizayn, ishlab chiqarish, logistika va mijozlarga xizmat ko‘rsatish bosqichlari bo‘yicha.

Natijalar:

* 2022 yilda Apple faqat LCC tahliliga asoslanib xarajatlarni optimallashtirish orqali 8 milliard dollardan ortiq tejashga erishdi.

* ABC modeli mahsulotlarga bog‘liq yashirin xarajatlarni aniqlashda yordam berdi, bu esa kompaniyaga yuqori foydali segmentlarga e’tibor qaratishga imkon berdi.

* Apple xarajatlarni real vaqtda monitoring qilish uchun raqamli platformalardan foydalanadi, bu esa operativ ehtiyojlarga moslashuvchanlikni oshiradi.

3. Nestlé (Shveytsariya) – SCM va barqarorlik strategiyasi integratsiyasi

Nestlé strategik xarajatlarni boshqarishni o‘zining barqarorlik strategiyasiga integratsiya qiladi. Kompaniya energiya, suv iste’moli, qadoqlash va logistika bilan bog‘liq xarajatlarni optimallashtirib, ekologik va operatsion xarajatlarni kamaytiradi.

Natijalar:

* 2023 yildagi yillik hisobotga ko‘ra, Nestlé’ning ishlab chiqarish jarayonlarining 70% raqamlashtirilgan.

* Kompaniya yillik 5–7% xarajatlarni kamaytirishga erishgan.

* “Planet Promise” tashabbusi orqali xarajatlarni kamaytirish va ekologik barqarorlikka yo‘naltirilgan yondashuv joriy etilgan. 4. Nike Inc. (AQSh) – ERP tizimlari va real vaqtda xarajatlarni monitoring qilish

Nike SAP S/4HANA ERP tizimi orqali strategik xarajatlarni nazorat qiladi. Bu tizim butun dunyo bo‘yicha xarajatlar, logistika, marketing va mijozlar ehtiyojlarini real vaqtda monitoring qiladi.

Natijalar:

* Eng katta tejamkorlik ta’minot zanjiri optimallashtirilishida erishildi – 2021 yilda 12% xarajatlar qisqartirildi.

* Nike ABC va KPI tizimlari orqali doimiy monitoring va takomillashtirishni amalga oshiradi.

* Nike xarajat nazoratini faqat cheklov emas, balki innovatsiyani moliyalashtirish va biznes o‘sishini ta’minlash vositasi sifatida ko‘radi.

O‘zbekiston korxonalari uchun xalqaro kompaniyalar tajribasi strategik xarajatlarni boshqarishni joriy etishda yo‘l xaritasi bo‘lib xizmat qilishi mumkin. Toyota, Apple, Nestlé, Nike va P\&G kabi kompaniyalar tomonidan ishlab

chiqilgan ilg‘or strategik xarajatlarni boshqarish yondashuvlari o‘rnak sifatida olinishi mumkin.

Ushbu kompaniyalar tomonidan qo‘llangan usullar – maqsadli xarajatlar, faoliyatga asoslangan hisob (ABC), ERP tizimlari, qiymat zanjiri tahlili, LCC va benchmarking – xarajatlarni kamaytirish bilan birga, strategik raqobat ustunligini yaratish uchun kuchli asos beradi.

O‘zbekiston kontekstida ushbu yondashuvlar, ayniqsa avtomobilsozlik, oziq-ovqat sanoati va yengil sanoat kabi sohalarda katta salohiyatga ega:

* Avtomobil sanoati (masalan, UzAuto Motors): Maqsadli xarajatlar va ERP tizimlari orqali ehtiyot qismlar va transport vositalari ishlab chiqarishda xarajatlarni kamaytirish, ta’minotchi bilan strategik integratsiyani yo‘lga qo‘yish va ishlab chiqarish jarayonlarini optimallashtirish mumkin.

* Oziq-ovqat sanoati (sut, non, konservalar): LCC modeli yordamida mahsulotning butun hayotiy tsikli bo‘yicha xarajatlarni nazorat qilish mumkin bo‘ladi. Nestlé tajribasi asosida kompaniyalar moliyaviy strategiyalariga barqarorlik xarajatlarini ham qo‘shishlari mumkin.

* Yengil sanoat (to‘qimachilik, tikuvchilik): ABC tizimi yordamida har bir mahsulot turi uchun xarajatlar hisoblab chiqiladi, past daromadli mahsulotlar aniqlanadi, mahsulot portfeli qayta ko‘rib chiqiladi va eksport salohiyati oshiriladi.

Xulosa. Strategik xarajatlarni boshqarishning joriy etilishi zamonaviy korxonalar raqobatbardoshligi va barqaror rivojlanishini ta’minlash uchun muhim strategik vositadir. An’anaviy xarajat nazorati tizimlaridan farqli o‘laroq, SCM xarajat tuzilmalarini strategik maqsadlar bilan uyg‘unlashtirish, raqobat ustunligini shakllantirish va uzoq muddatli qiymat yaratishga yo‘naltirilgan ilg‘or yondashuvni ifodalaydi.

Strategik xarajatlarni boshqarish tizimlarini joriy etish orqali korxonalar quyidagi ijobiy natijalarga erishishlari mumkin:

* Har bir xizmat yoki mahsulot bo‘yicha xarajatlarni tahlil qilish orqali resurslardan samarali foydalanilishini ta’minlash;

* Xarajat tuzilmalari bo‘yicha strategik qarorlar qabul qilish uchun ishonchli axborot bazasini yaratish;

* Har bir mahsulot yoki xizmat bo‘yicha qiymat zanjiri va xarajat omillarini aniqlash;

* Xarajat tahlillari orqali samaradorligi past bo‘lgan faoliyatlarni aniqlash va optimallashtirish;

* Mahsulot rentabelligi tahliliga asoslangan bozorga yo‘naltirilgan raqobat strategiyalarini ishlab chiqish;

* ERP, ABC, IoT va Big Data kabi raqamli texnologiyalar orqali real vaqt rejimida xarajatlarni nazorat qilish va tahlil qilishni ta’minlash.

Biroq, strategik xarajatlarni boshqarish tizimlarini to‘liq joriy etishda ba’zi institutsional va texnologik to‘siqlar mavjud, jumladan:

* Malakali kadrlar tanqisligi – strategik xarajatlarni boshqarish amaliyotini amalga oshira oladigan yetuk mutaxassislar yetishmovchiligi;

* Axborot texnologiyalarini sekin joriy etish – ERP va ABC tizimlari bilan bog‘liq moliyaviy va infratuzilmaviy cheklovlar;

* Moliyaviy va boshqaruv tahlili o‘rtasidagi integratsiyaning zaifligi – strategik darajadagi tahlillarni murakkab va kam samarali qilishi;

* Standartlashtirilgan metodologiyalar va yuridik me’yorlarning yo‘qligi – Strategik xarajatlarni boshqarishni qo‘llab-quvvatlovchi huquqiy asoslarning yetishmasligi.

Shu bois, O‘zbekiston korxonalarida strategik xarajatlarni boshqarishni takomillashtirish uchun quyidagi uch bosqichli yondashuv taklif qilinadi:

1. Institutsional tayyorgarlik – malakali kadrlar tayyorlash, strategik xarajatlarni boshqarish fanlarini o‘quv dasturlariga kiritish, metodologik ko‘rsatmalar va huquqiy asoslarni ishlab chiqish;

2. Texnologik transformatsiya – raqamli texnologiyalarni joriy etish, avtomatlashtirilgan hisob tizimlariga o‘tish va ma’lumotlar tahlilini rivojlantirish;

3. Strategik boshqaruv madaniyatini shakllantirish – faqat xarajatni kamaytirishga emas, balki butun tashkilot bo‘ylab qiymat yaratishga yo‘naltirilgan tafakkurni shakllantirish.

Natijada, strategik xarajatlarni boshqarish ni samarali joriy etish orqali korxonalar nafaqat xarajatlarni kamaytirish, balki resurslardan samarali foydalanish, daromad barqarorligini ta’minlash va uzoq muddatli strategik afzalliklarga erishishlari mumkin. Bu transformatsiya nafaqat korxona darajasida, balki milliy darajada innovatsiyaga asoslangan o‘sish va iqtisodiy xavfsizlikni ta’minlashga hissa qo‘shadi.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. Shank, J. K., & Govindarajan, V. (1993). Strategic cost management: the new tool for competitive advantage. Simon and Schuster. Arnett, F. C., Edworthy, S. M., Bloch, D. A., Mcshane, D. J., Fries, J. F., Cooper, N. S., & Hunder, G. G. (1988). The American Rheumatism Association 1987 revised criteria for the classification of rheumatoid arthritis. Arthritis & 3.Rheumatism: Official Journal of the American College of Rheumatology, 31(3), 315–324.

2. Kaplan, R. S., & Norton, D. P. (2004). Strategy maps: Converting intangible assets into tangible outcomes. Harvard Business Press.

Horngren, C. T., Sundem, G. L., & Stratton, W. O. (2005). Introduction to Management Accounting. 13th ed. Pearson Education.

Mintzberg, H. (1994). Rethinking strategic planning part I: Pitfalls and fallacies. Long Range Planning, 27(3), 12–21.

3. Abdurahmanov, K. K. (2021). Ways of Youth Entrepreneurship Development in Uzbekistan. European Modern Studies Journal, 5(5), 297–305.

4. Jumanov, S., Usmonov, B., and Tashbayev, B. (2024). “Improving the Analysis of Profitability Indicators of Joint-Stock Company”, Eshov, M.P., Abdurakhmanova, G.K., Burkhanov, A.U., Abdusalomova, N.B. and Rakhpeeva, S.T. (Ed.) Development of International Entrepreneurship Based on Corporate Accounting and Reporting According to IFRS (Advanced Series in Management, Vol. 33A), Emerald Publishing Limited, pp. 213–219. https://doi.org/10.1108/S1877-63612024000033A025

5. Bo’rliyev, Q. U., & Ismanxo’jayeva, M. R. S.M Boboyev, G’. Sh. Shukurov.

Tashbaev, B., Usmonov, B., and Omanov, S. (2024). “Analysis of Public Debt Policy and Its Effectiveness in Uzbekistan”, Eshov, M.P., Abdurakhmanova, G.K., Burkhanov, A.U., Abdusalomova, N.B. and Ergashev, S.T. (Ed.) Development of International Entrepreneurship Based on Corporate Accounting and Reporting According to IFRS (Advanced Series in Management, Vol. 33A), Emerald Publishing Limited, Leeds, pp. 191–195. https://doi.org/10.1108/S1877-63612024000033A024

6. Karimov, D. R. (2019). KINDS OF INNOVATION STRATEGY AND RISKS OF INNOVATIVE. Мировая наука, 3 (Апрель), 20-25.

7. Ergashev, U. (2021). KICHIK TADBIRKORLIK SUB’EKTLARI BOSHQARUVINI AVTOMATLASHTIRISH JARAYONLARI: U.F. Ergashev.

8. https://www.nike.com/

9. https://global.toyota/en/

10. https://www.nestle.com/

MILLIY IQTISODIYOTDA TURIZM SOHASINING O‘RNI HAMDA UNI BARQARORLASHTIRISH YO‘LLARI

Umarova Mahliyo Yaxshiboy qizi
“Ipak yo‘li” turizm va madaniy meros xalqaro universiteti assistent-o‘qituvchisi
ORCID: 0009-0002-3134-0852
Mahliyoumarova9893@gmail.com
O‘rinova Maftuna Yaxshiboy qizi
Samarqand iqtisodiyot va servis instituti Magistranti (2023-2025)
ORCID: 0009-0005-1218-8797
Maftunaumarova11@gmail.com

Annotatsiya. Ushbu maqolada turizm sohasining milliy iqtisodiyotdagi o‘rni, uning rivojlanish yo‘nalishlari hamda barqarorlashtirish usullari yoritilgan. Turizm iqtisodiy o‘sish, bandlik darajasini oshirish, valyuta tushumlarini ko‘paytirish va hududiy infratuzilmani rivojlantirishda muhim omil sifatida ko‘riladi. O‘zbekistonda turizm sohasida amalga oshirilayotgan islohotlar, yangi yo‘nalishlar va xizmatlar sifati tahlil qilinadi. Shuningdek, sohani barqarorlashtirish uchun zarur bo‘lgan chora-tadbirlar – infratuzilmani rivojlantirish, raqamli marketingni joriy etish, malakali kadrlar tayyorlash va ekologik yondashuv muhimligi asoslab berilgan.

Kalit so‘zlar: ziyorat turizmi, ichki turizm, infratuzilma, raqamli marketing, yalpi ichki mahsulot.

Abstract. This article explores the role of the tourism sector in the national economy, its development directions, and methods for ensuring its sustainability. Tourism is considered an important factor in economic growth, increasing employment, generating foreign exchange earnings, and developing regional infrastructure. The paper analyzes the reforms being implemented in Uzbekistan’s tourism sector, the expansion of new directions and domestic tourism, and improvements in service quality. Additionally, measures necessary to ensure sustainable development of the sector—such as infrastructure improvement, digital marketing, professional training, and ecological approaches—are substantiated.

Keywords: Pilgrimage tourism, domestic tourism, infrastructure, digital marketing, gross domestic product.

Аннотация. В данной статье рассматривается роль туристической отрасли в национальной экономике, направления её развития, а также пути обеспечения устойчивости. Туризм рассматривается как важный фактор экономического роста, повышения занятости, поступления иностранной валюты и развития региональной инфраструктуры. В статье анализируются проводимые в Узбекистане реформы в сфере туризма, расширение новых направлений — таких как паломнический, экологический и внутренний туризм — а также улучшение качества обслуживания. Кроме того, обоснованы меры, необходимые для устойчивого развития отрасли: развитие инфраструктуры, внедрение цифрового маркетинга, подготовка квалифицированных кадров и экологический подход.

Ключевые слова: Паломнический туризм, внутренний туризм, инфраструктура, цифровой маркетинг, валовой внутренний продукт.

Turizm - xizmatlar sohasining muhim tarmog‘i sifatida iqtisodiy o‘sish, bandlik va valyuta tushumlarini ta'minlashda katta ahamiyatga ega. Bu esa

xizmatlar sohasining milliy iqtisodiyotdagi o‘rni beqiyos ekanligini bildiradi. Xizmat ko’rsatish sohasining yurtimiz yalpi ichki mahsulotidagi o‘rninin aniqlash uchun quyidagi statistik ma’lumotni taxlil qilib chiqamiz.

Statistika agentligining ma’lumotlariga ko‘ra O‘zbekiston iqtisodiyoti 2024 yilda 6,5 foizga o‘sdi. Ya’ni yalpi ichki mahsulot hajmi 1 kvadrillion 454 trln so‘m yoki 114,9 mlrd dollarni tashkil etdi. Bu ko‘rsatkichning aholi jon boshiga taqsimlanishi 39,1 mln so‘m yoki 3093 dollarga yetdi.

Albatta xulosa chiqarish uchun bir yillik statistika ma’lumotlari kamlik qiladi. Shuning uchun oldingi yillar faktlarini ham ko’rib chiqish maqsadga muvofiqdir. O‘zbekiston Respublikasi yalpi ichki mahsuloti besh yillik dinamikasini ko’rib chiqadigan bo’lsak, u quyidagichadir:

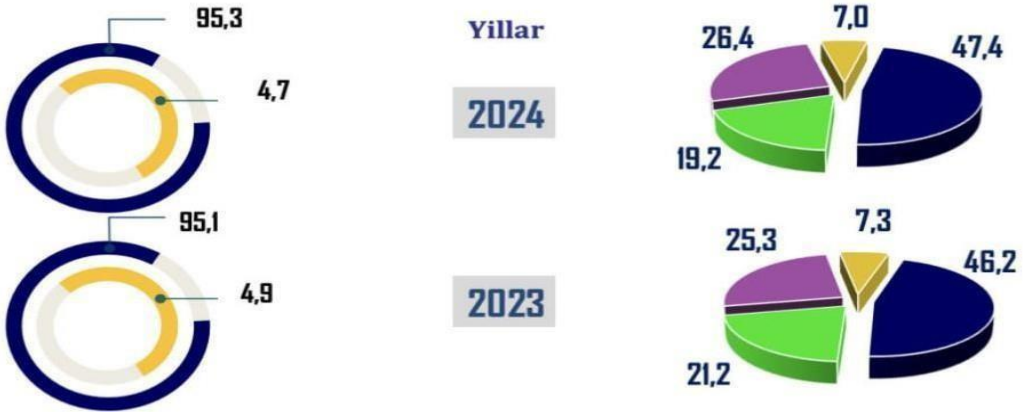
1- rasm. O‘zbekiston Respublikasi bo‘yicha yalpi ichki mahsulot dinamikasi

Yuqoridagi chizmaga qaraydigan bo‘lsak (1-rasm) ijobiy ko‘rsatkich, ya’ni 2020-yildan 2024-yilgacha yalpi ichki mahsulotning 668 038.0 trln so‘mdan 1 kvadrillion 454 573.9 trln so‘mga o‘sganini ko‘rishimiz mumkin.

Endi yuqorida keltirilib o‘tilgan ma’lumotlarga tayangan holda aholi jon boshiga hisoblangan YaIM hajmi o‘rganilayotgan davr mobaynida qanday sur’atlarga o‘zgarganligini quyidagi 2-rasmda ko‘rishimiz mumkin.

2- rasm. Aholi jon boshiga YaIMni o‘sish (kamayish) sur’atlari (o‘tgan yilga nisbatan foizda)

Ushbu 2-rasmdan shuni xulosa qilib aytish mumkinki, 2024-yilda aholi jon boshiga hisoblangan YaIM hajmi 39 mln 131 ming so‘mni yoki 3092,7 AQSH dollarini tashkil etgan. 2024 yilda aholi jon boshiga YaIM hajmining real o‘sishi 2023 yilga nisbatan 4,4 foiz, 2020 yilga nisbatan esa 19,5 foiz bo‘lgan.



3- rasm. Iqtisodiy faoliyat turlari bo’yicha YaIM tarkibi (Jamiga nisbatan foizda)

Mana shu o’rganilayotgan besh yillik davr mobaynida xizmat ko’rsatish sohasining va boshqa ko’plab sohalarning YaIMdagi ulushi quyidagi 3-rasmda o’rganilib, tahlil qilib chiqilgan.

Yuqoridagi 3-rasmdan shuni xulosa qilib aytish mumkinki, ko‘plab iqtisodiy sohalar ichida xizmat ko‘rsatish faoliyatini yalpi ichki mahsulotda ulushini taqqoslab ko‘radigan bo‘lsak yuqoriqoq ekanligini kuzatishimiz mumkin. Xizmat ko‘rsatish sohasidan jeyingi o‘rinda sanoat yo‘nalishining ulushi ko‘zga ko‘rinarlidir. O‘z navbatida keyingi yo‘nalishlar qishloq, o‘rmon va baliqchilik xo‘jaligi hamda qurilish sohasidir. Ahamiyatlisi shundaki, yildan-yilga xizmat ko‘rsatish soxasining ulushi o‘sib borgan, aniqroq qilib aytganda 2023-yilda 46.2 foizdan 2024-yilda 47.4 foizga yetgan.

Bundan ko‘rinib turibdiki, Yurtimiz iqtisodiyotida xizmat ko‘rsatish sohasining barqaror rivojlanishida turizmning o‘rni mustahkamdir. Chunki Turizm sohasi quyidagi asosiy jihatlar orqali milliy iqtisodiyotga ta’sir ko‘rsatadi:

◆- **Valyuta tushumlari manbai** – Turizm xorijiy valyuta tushumlarini ta’minlaydigan muhim sohalardan biridir. Chet ellik sayyohlarning mamlakatga kirib kelishi iqtisodiy aylanmani faollashtiradi.

◆ - **Yangi ish o‘rinlari yaratish** – Turizm rivojlangan sari mehmonxonalar, transport, ovqatlanish joylari, gidlik xizmatlari va boshqa ko‘plab xizmat tarmoqlari kengayadi. Bu esa minglab kishilarni ish bilan ta’minlaydi.

◆ - **Hududiy rivojlanishga hissa** – Sayyohlik maskanlarining rivojlanishi bilan birga, chekka hududlarda infratuzilma yaxshilanadi.

◆ - **Madaniy va tarixiy merosni asrash** – Turizm madaniy obidalarni asrash va ularni ta’mirlashga turtki beradi. Shu orqali tarixiy yodgorliklar iqtisodiy manba sifatida qayta qadrlanadi.

Xulosa. Olib borilgan izlanishlar shuni ko‘rsatadiki, yurtimizda turizm sohasiga milliy iqtisodiyotning bir bo’g’ini sifatida qaralib, unga alohida e’tibor berib kelinmoqda. So‘zimizga quyidagi so‘ngi yillardagi olib borilgan islohotlar yaqqol dalil bo‘la oladi.

· Vizasiz rejimlar soni kengaytirildi;

· "Ipak yo‘li" brendi ostida tarixiy shaharlar — Samarqand, Buxoro, Xiva keng targ‘ib qilinmoqda;

· Ichki turizm rivoji uchun turli chegirmalar va aksiyalar joriy etilmoqda;

· Ziyorat turizmi, ekoturizm, gastronomik turizm kabi yangi yo‘nalishlar faol qo‘llab-quvvatlanmoqda.

Adabiyotlar:

1. I.S. Tuxliyev, S.A. Abduhamidov “Turizm nazariya va amaliyot” darslik. 2021.
2. Italian tourism intermediaries: A social network analysis exploration M Valeri, R Baggio. Current Issues in Tourism, 2021.
3. X.M. Mamatqulov “Turizm infratuzilmasi” o‘quv qo’llanma, Toshkent 2011.
4. Ting Tan, Zihan Chen, Jianping Zha, Lamei He, Xiaoyu Li. Journal of Hospitality and Tourism Management, Tourism productivity: Is there any spatial correlation among various regions? The case of China from a network analysis perspective. 2024.

RAQAMLI IQTISODIYOT VA SUN’IY INTELLEKT TARAQQIYOTI SHAROITIDA BUXGALTERIYA HISOBINI YANADA TAKOMILLASHTIRISH YO‘NALISHLARI

Umirzoqova Maxmuda Amet qizi
Toshkent Davlat Iqtisodiyot Universiteti
BH-25R guruh 1 bosqich magistiri

Annotatsiya. Ushbu maqolada raqamli iqtisodiyot va sun’iy intellekt taraqqiyoti sharoitida buxgalteriya hisobini rivojlantirish yo‘nalishlari tahlil

qilinadi. Jahon miqyosida moliyaviy hisobotlarda raqamli texnologiyalarni qo‘llash, bulutli hisob-kitob tizimlari, blokcheyn, sun’iy intellekt asosida avtomatlashtirilgan auditorlik jarayonlari kabi yangiliklar misolida o‘zbek amaliyotiga tatbiq etish imkoniyatlari o‘rganiladi. Shuningdek, xalqaro tajriba asosida buxgalteriya hisobini raqamlashtirish orqali xatoliklarni kamaytirish, shaffoflikni ta’minlash va real vaqt rejimida moliyaviy tahlilni amalga oshirish samaradorligi isbotlab beriladi.

Kalit so‘zlar: Raqamli iqtisodiyot, buxgalteriya hisobi, sun’iy intellekt, avtomatlashtirish, blokcheyn, moliyaviy hisobot, audit, shaffoflik.

Аннотация. В данной статье анализируются направления развития бухгалтерского учета в условияхцифровой экономики и прогресса искусственного интеллекта. На примере внедрения цифровых технологий в финансовую отчетность на мировом уровне рассматриваются такие инновации, как облачные расчетные системы, блокчейн, а также автоматизированные аудиторские процессы на основе искусственного интеллекта и возможности их применения в узбекской практике. Кроме того, на основе международного опыта обосновывается эффективность цифровизации бухгалтерского учета для снижения ошибок, обеспечения прозрачности и проведения финансового анализа в режиме реального времени.

Ключевые слова: цифровая экономика, бухгалтерский учет, искусственный интеллект, автоматизация, блокчейн, финансовая отчетность, аудит, прозрачность.

Annotation. This article analyzes the development directions of accounting in the context of the digital economy and the advancement of artificial intelligence. Drawing on global practices in applying digital technologies to financial reporting, it explores innovations such as cloud-based accounting systems, blockchain, and AI-powered automated auditing processes, as well as their potential application in Uzbekistan. Furthermore, based on international experience, the article demonstrates the effectiveness of accounting digitalization in reducing errors, ensuring transparency, and enabling real-time financial analysis.

Keywords: digital economy, accounting, artificial intelligence, automation, blockchain, financial reporting, audit, transparency.

Adabiyotlar tahlili. So‘nggi yillarda buxgalteriya hisobini modernizatsiya qilishga bag‘ishlangan ilmiy ishlar ko‘paymoqda. Xususan:

- Brynjolfsson va McAfee [1] o‘z tadqiqotlarida raqamli iqtisodiyotning global moliyaviy hisobotlarga ta’sirini ochib bergan.

- Davenport va Ronanki [2] sun’iy intellektning hisob-kitob tizimlariga integratsiyasi auditorlik amaliyotida xatoliklarni kamaytirishi haqida ilmiy asos keltirgan.
- O‘zbekistonda Raxmatov [3] va boshqa olimlar buxgalteriya axborot tizimlarini raqamlashtirish bo‘yicha milliy yondashuvlarni ishlab chiqqan.
- PwC va KPMG hisobotlarida [4], [5] blokcheyn texnologiyasi moliyaviy hisobotlarda tranzaksiyalarning shaffofligini oshirishning muhim vositasi sifatida taqdim etilgan.
- Xalqaro moliya hisobotlari standartlari (IFRS) bo‘yicha chiqarilgan hujjatlar [6] raqamli transformatsiya jarayonida hisobotlarning moslashuvchanligini ko‘rsatmoqda.

Shu bilan birga, adabiyotlar tahlili shuni ko‘rsatadiki, buxgalteriya hisobi faqat texnik jarayon emas, balki korxonalarda strategik qarorlar qabul qilishga xizmat qiluvchi muhim axborot manbaiga aylanmoqda.

Tadqiqot usullari. Maqolada quyidagi ilmiy tadqiqot usullaridan foydalanildi:

- **Taqqoslash usuli** – raqamli va an’anaviy hisob tizimlari samaradorligini qiyoslash.
- **Tizimli tahlil** – sun’iy intellekt texnologiyalarining buxgalteriya hisobidagi o‘rni.
- **Statistik tahlil** – xalqaro tashkilotlar (World Bank, OECD) ma’lumotlari asosida O‘zbekistonda raqamli iqtisodiyot ko‘rsatkichlarini o‘rganish.
- **Empirik usul** – O‘zbekiston korxonalarida joriy qilinayotgan “1C: Buxgalteriya”, “SAP”, “QuickBooks” dasturlaridan foydalanish amaliyoti.

Tahlil va muhokama.

Raqamli iqtisodiyot sharoitida buxgalteriya hisobining transformatsiyasi

Raqamli iqtisodiyot bugungi kunda barcha xo‘jalik yurituvchi subyektlar faoliyatini qamrab olmoqda. Ayniqsa, buxgalteriya hisobi tizimi ushbu jarayondan eng ko‘p ta’sir ko‘rayotgan sohalardan biri hisoblanadi. O‘zbekiston misolida ham oxirgi yillarda elektron hisob-fakturalar, onlayn-kassalar va soliq hisobotlarini elektron topshirish jarayonlari tezkor joriy qilindi. Jahon amaliyotida esa Xalqaro moliya hisobotlari standartlari (IFRS) raqamli hisobotlarning global qabul qilinishiga asos bo‘lib xizmat qilmoqda [6].

Moliyaviy hisobotlarning raqamlashtirilishi investorlarga real vaqt rejimida ma’lumotlarni olish imkonini bermoqda. OECDning 2021-yilgi hisobotida qayd etilishicha, raqamli transformatsiya jarayonida korxonalarning 65 foizi real vaqtli moliyaviy tahlil tizimidan foydalana boshlagan [9].

Sun’iy intellektning hisob tizimlariga ta’siri

Sun’iy intellekt (SI) buxgalteriya hisobining ko‘plab funksiyalarini avtomatlashtirib bermoqda. Masalan, Deloitte kompaniyasining 2022-yilgi tadqiqotida keltirilishicha, moliyaviy operatsiyalarning 95 foizigacha bo‘lgan qismini avtomatlashtirish imkoniyati yaratilgan [8]. Bu esa xodimlarni takroriy vazifalardan ozod etib, strategik qarorlar qabul qilishga ko‘proq vaqt ajratish imkonini bermoqda.

Harvard Business Review’da chop etilgan maqolada esa SIning amaliy tatbiqlari misolida moliyaviy hisobotlarda xatoliklarni 30 foizga kamaytirish imkoniyati ko‘rsatib berilgan [2]. Shuningdek, SI asosida ishlovchi dasturlar tranzaksiyalarni real vaqt rejimida tahlil qilishi, firibgarlik holatlarini aniqlash va risklarni baholashda samaradorlikni oshirishi qayd etilgan.

Blokcheyn texnologiyasi va shaffoflikni ta’minlash

Blokcheyn texnologiyasi raqamli iqtisodiyotda moliyaviy hisob-kitoblarni shaffof yuritishda muhim o‘rin tutmoqda. PwC 2019-yilda e’lon qilgan hisobotida bu texnologiya orqali tranzaksiyalarni tekshirish jarayoni 40 foizga tezlashishi va firibgarlik risklari keskin kamayishi qayd etilgan [4].

O‘zbekistonda ham blokcheyn asosida ayrim tajriba loyihalari amalga oshirilmoqda. Xususan, Markaziy bank tomonidan ayrim bank operatsiyalarini blokcheynga integratsiya qilish bo‘yicha dastlabki bosqichlar o‘tkazilmoqda. Bu jarayon kelgusida buxgalteriya hisobining to‘liq raqamli formatga o‘tishini tezlashtiradi.

Bulutli texnologiyalar asosida hisob yuritish

Bulutli hisob-kitob tizimlari kichik va o‘rta biznes subyektlari uchun samarali yechim bo‘lib xizmat qilmoqda. QuickBooks’ning 2021-yilgi hisobotiga ko‘ra, AQSh va Yevropada kichik bizneslarning 70 foizi bulutli hisob tizimlaridan foydalanmoqda [7]. O‘zbekistonda esa “1C: Buxgalteriya” dasturining bulutli versiyasi joriy qilinib, ko‘plab korxonalar tomonidan qo‘llanilmoqda.

Bulutli tizimlar yordamida korxona rahbarlari istalgan joydan moliyaviy ma’lumotlarga kirish imkoniyatiga ega bo‘lmoqda. Bu, o‘z navbatida, qarorlar qabul qilish jarayonini tezlashtiradi.

Kadrlar malakasini oshirish zarurati

Raqamli iqtisodiyot va sun’iy intellekt taraqqiyoti sharoitida buxgalterlar faqat an’anaviy hisob-kitoblarni emas, balki data-analitika, IT texnologiyalar va moliyaviy modellashtirish bo‘yicha ham bilimlarga ega bo‘lishlari zarur. KPMGning 2020-yilgi hisobotida qayd etilishicha, raqamli iqtisodiyotda faoliyat yurituvchi kompaniyalar buxgalterlar uchun yangi malaka talablarini shakllantirmoqda [5].

Bu jarayonda O‘zbekistonda oliy ta’lim muassasalari oldida katta vazifa turibdi – buxgalteriya yo‘nalishida o‘quv dasturlarini zamonaviy texnologiyalar bilan boyitish va amaliy ko‘nikmalarni oshirish.

1-jadval

Raqamli texnologiyalarning buxgalteriya hisobiga ta’siri (Xalqaro amaliyot asosida)

Texnologiya	Natija	Manba
Sun’iy intellekt	Xatoliklarni 30% gacha kamaytirish, operatsiyalarning 95% avtomatlashtirilishi	[2], [8]
Blokcheyn	Firibgarlik risklarini kamaytirish, tranzaksiya tezligini oshirish	[4], [5]
Bulutli texnologiyalar	Real vaqt rejimida hisobot yuritish, qaror qabul qilish tezligi	[7], [9]
Raqamli hisobot (IFRS)	Investorlar uchun shaffoflikni oshirish, ma’lumotlarni solishtirish	[6]

2-jadval

O‘zbekistonda buxgalteriya hisobini raqamlashtirish yo‘nalishlari

Yo‘nalish	Amalga oshirilgan ishlar (2020–2023)	Manba
Elektron hisob-faktura	Soliq qo‘mitasi tomonidan elektron hisob-fakturalar joriy etildi	[3], [10]
Onlayn-kassa	Savdo va xizmat ko‘rsatish korxonalarida bosqichma-bosqich joriy qilindi	[10]
Bulutli “1C: Buxgalteriya”	Kichik biznes korxonalari faoliyatida qo‘llanila boshlandi	[3]
Blokcheyn tajriba loyihalari	Bank sektorida ayrim jarayonlarga joriy etilmoqda	[5]

Muhokama. Yuqoridagi tahlillar shuni ko‘rsatadiki, raqamli iqtisodiyot va sun’iy intellekt taraqqiyoti buxgalteriya hisobi tizimini tubdan o‘zgartirmoqda. Raqamli texnologiyalar hisob yuritish jarayonini tezlashtirib, inson omilidan kelib chiqadigan xatoliklarni kamaytiradi. Xalqaro tajriba hamda O‘zbekiston amaliyoti asosida quyidagi muhim xulosalar chiqarish mumkin:

- Sun’iy intellektning joriy etilishi orqali hisob-kitoblarning aniqligi va tezligi oshmoqda.
- Blokcheyn texnologiyasi moliyaviy shaffoflikni ta’minlash va firibgarlikning oldini olishda muhim o‘rin tutmoqda.
- Bulutli tizimlar kichik va o‘rta biznes uchun samarali yechim bo‘lib xizmat qilmoqda.
- Kadrlar malakasini oshirish bu sohada muvaffaqiyat kalitidir.

Xulosa. Raqamli iqtisodiyot va sun’iy intellekt taraqqiyoti sharoitida buxgalteriya hisobini takomillashtirish:

- bulutli texnologiyalarni keng joriy etish;
- sun’iy intellekt yordamida avtomatlashtirish;
- blokcheyn texnologiyasidan foydalanish;
- xalqaro standartlarga moslashgan raqamli hisobot tizimlarini shakllantirish;
- malakali raqamli buxgalterlar tayyorlash orqali amalga oshirilishi mumkin.

Ushbu jarayonlar O‘zbekistonda moliyaviy boshqaruvning shaffofligi va samaradorligini oshirib, global raqobatbardoshlikka xizmat qiladi.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. Brynjolfsson, E., McAfee, A. *The Second Machine Age: Work, Progress, and Prosperity in a Time of Brilliant Technologies.* W.W. Norton & Company, 2014. – pp. 65–88.

2. Davenport, T., Ronanki, R. *Artificial Intelligence for the Real World.* Harvard Business Review, 2018, January–February Issue. – pp. 110–123.

3. Raxmatov, A. *O‘zbekistonda buxgalteriya hisobini raqamlashtirish istiqbollari.* TDIU Ilmiy jurnali, 2020. – pp. 55–63.

4. PwC. *Blockchain and the Future of Accounting.* PwC Report, 2019. – pp. 14–

5. KPMG. *The Changing Role of Accountants in the Digital Age.* KPMG Global Insights, 2020. – pp. 41–59.

6. IFRS Foundation. *IFRS Standards and Digital Reporting.* IFRS Report, 2021. – pp. 7–22.

7. QuickBooks. *Cloud Accounting for SMEs.* Intuit Report, 2021. – pp. 33–40.

8. Deloitte. *AI-Driven Finance Transformation.* Deloitte Insights, 2022. – pp. 12–27.

9. OECD. *Digital Transformation in Financial Reporting.* OECD Publishing, 2021. – pp. 44–66.

10. World Bank. *Digital Economy for Central Asia.* World Bank Report, 2022. – pp. 51–75.

MILLIY IQTISOD TARMOQLARIDA “YASHIL BUXGALTERIYA” KO‘LAMINI KENGAYTIRISH YO‘NALISHLARI VA RIVOJLANTIRISH ISTIQBOLLARI

Xudoyberdiyeva Umida Yoqub qizi
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti magistranti
Xudoyberdiyevau9@gmail.com

Annotatsiya. Ushbu maqolada mamlakatimizda amalga oshirilayotgan islohotlar, “yashil buxgalteriya”ning ijobiy jihatlari hamda mamlakatimizning

kelajakda ko‘zda tutgan maqsadlari yoritilgan. Bundan tashqari, O‘zbekiston kelgusida “yashil buxgalteriya”da amalga oshirmoqchi bo‘lgan ayrim rejalari ham aytib o‘tilgan.

Kalit so’zlar: budjet, investitsiya, “yashil buxgalteriya”, ekologiya, “yashil investitsiya”, iqtisodiy rivojlanish.

Аннотация. В данной статье освещаются реформы, осуществляемые в нашей стране, положительные аспекты "зеленой бухгалтерии," а также будущие цели страны. Кроме того, упоминаются некоторые планы, которые Узбекистан намерен реализовать в сфере "зеленой бухгалтерии" в перспективе.

Ключевые слова: бюджет, инвестиции, "зеленая бухгалтерия," экология, "зеленые инвестиции," экономическое развитие.

Abstract. This article highlights the ongoing reforms in our country, the positive aspects of "green accounting," and our country's future goals. Additionally, it outlines some of Uzbekistan's plans for implementing "green accounting" in the coming years.

Keywords: budget, investment, "green accounting," ecology, "green investment," economic development.

Global iqtisodda so‘nggi yillarda kuzatilayotgan keskin o‘zgarishlar, xususan, iqlim o‘zgarishi, tabiiy resurslarning qisqarishi va atrof-muhitning tobora ifloslanishi kabi global muammolar barcha davlatlarni chuqur o‘ylashga va muhim choralar ko‘rishga undamoqda. Ushbu jarayonlar nafaqat iqtisodiy rivojlanishning barqarorligini xavf ostiga qo‘ymoqda, balki kelajak avlodning hayot sifati va tabiiy boyliklardan foydalanish imkoniyatlarini ham cheklab qo‘yishi mumkin. Shu sababli ko‘plab mamlakatlar ushbu muammolarning salbiy oqibatlarini kamaytirish va ularni butkul bartaraf etish maqsadida yangi moliyaviy va boshqaruv mexanizmlarini joriy etishga kirishdi. Shu innovatsion yondashuvlar ichida alohida o‘rin tutuvchi tushunchalardan biri bu — “yashil buxgalteriya”. Bu tizim an’anaviy buxgalteriya hisobidan farqli ravishda iqtisodiy faoliyatni faqat moliyaviy natijalar orqali emas, balki ekologik ta’sir va tabiiy resurslarning sarflanishi nuqtai nazaridan ham baholashni o‘z ichiga oladi. “Yashil buxgalteriya”ning asosiy mohiyati shundaki, u ishlab chiqarish va xo‘jalik faoliyati jarayonida yuzaga keladigan ekologik xarajatlarni, atrof-muhitga yetkazilgan zarar miqdorini va resurslardan foydalanish darajasini hisobga olib, ularni tizimli ravishda aks ettiradi. Bunday yondashuvning asosiy maqsadi iqtisodiy faoliyatning haqiqiy ijtimoiy va ekologik qiymatini aniqlash, tabiat resurslaridan oqilona foydalanishni rag‘batlantirish hamda barqaror rivojlanishni qo‘llab-quvvatlashdir. Natijada, korxonalar, davlat organlari va butun iqtisodiy tizim o‘z faoliyatini yanada

mas’uliyat bilan rejalashtirishi, uzoq muddatli istiqbolda iqtisodiy barqarorlik va ekologik muvozanatni ta’minlashi mumkin bo‘ladi.

O‘zbekiston Respublikasida ham so‘nggi yillarda “yashil iqtisod” tamoyillariga asoslangan islohotlar bosqichma-bosqich amalga oshirilmoqda. Xususan, hukumat darajasida qator strategik hujjatlar qabul qilinib, iqtisodiy rivojlanish jarayoniga ekologik omillarni integratsiya qilish bo‘yicha izchil chora-tadbirlar belgilab berilmoqda. Bu esa milliy iqtisod tarmoqlarida “yashil buxgalteriya”ni joriy etish va uni kengaytirish zaruratini yanada kuchaytirmoqda. Chunki ushbu tizim nafaqat iqtisodiy samaradorlikni oshirish, balki O‘zbekistonning ekologik barqarorligi, xalqaro miqyosdagi obro‘-e’tibori va kelajak avlodlar uchun sog‘lom hayot muhitini yaratishda ham beqiyos ahamiyat kasb etadi.

Shunday qilib, “yashil buxgalteriya” milliy iqtisodda tabiat va iqtisod o‘rtasidagi uyg‘unlikni ta’minlovchi muhim vosita bo‘lib, bugungi kunda uni keng ko‘lamda joriy etish dolzarb va strategik ahamiyatga ega masalalardan biri sifatida maydonga chiqmoqda. O‘zbekistonning yirik sanoat korxonalari va kompaniyalarida ”yashil buxgalteriya” hisobini joriy etish hali keng miqyosda yo‘lga qo‘yilmagan bo‘lsa-da, ekologik xarajatlarni to‘g‘ri boshqarish hamda resurslardan oqilona foydalanish masalasi tobora dolzarb bo‘lib bormoqda. Ko‘plab kompaniyalar ekologik yondashuvni moliyaviy hisob-kitoblarga kiritishda sezilarli qiyinchiliklarga duch kelmoqda. Buning asosiy sababi ekologik xarajatlar va resurslardan foydalanish bo‘yicha aniq o‘lchovlar hamda belgilangan normativlarning mavjud emasligidir. Natijada, aksariyat sanoat korxonalarida resurslardan samarali foydalanish darajasi pastligicha qolmoqda. Bu esa chiqindilarni kamaytirish, atrof-muhitni muhofaza qilish va ishlab chiqarishni ekologik jihatdan barqaror yo‘nalishga o‘tkazishga to‘sqinlik qilmoqda. Shuningdek, ekologik xarajatlarni hisobga olish tizimi yetarlicha mukammal tashkil etilmagani hamda korxonalarni ekologik mas’uliyatga undovchi aniq mexanizmlarning yo‘qligi sababli, ko‘plab kompaniyalar ekologik loyihalarga sarmoya kiritishga jur’at eta olmayapti. Natijada, chiqindilarni kamaytirish va resurslardan samarali foydalanish bo‘yicha ko‘rsatkichlar kutilgan darajada o‘sish imkoniga ega bo‘lmayapti. Bu holat esa mamlakat sanoatida “yashil buxgalteriya” tizimining to‘liq va samarali joriy etilishiga jiddiy to‘sqinlik qilmoqda. Mazkur qiyinchiliklarni bartaraf etish uchun, eng avvalo, sanoat korxonalari va davlat tashkilotlari uchun ekologik hisobot yuritish bo‘yicha maxsus treninglar hamda ilmiy-amaliy seminarlarni yo‘lga qo‘yish lozim. Bunday tadbirlar nafaqat nazariy bilim berish, balki amaliy tajriba almashish orqali korxonalarni ekologik yondashuvni moliyaviy hisob-kitoblar tizimiga integratsiya qilishga undaydi. Bundan tashqari, yirik sanoat kompaniyalarini ekologik mas’uliyatga

yo‘naltiruvchi rag‘batlantiruvchi dasturlarni ishlab chiqish ham dolzarbdir. Bu dasturlar korxonalarni nafaqat o‘z faoliyatini atrof-muhitga zarar yetkazmaydigan tarzda tashkil etishga, balki “yashil iqtisod” yo‘nalishidagi loyihalarga sarmoya kiritishga ham ruhlantiradi.

Tadqiqot jarayonida aniqlanishicha, O‘zbekiston sharoitida bunday chora-tadbirlar samaradorligi sezilarli bo‘lib, ularning sanoatning ekologik barqarorligini oshirishdagi ahamiyati beqiyosdir. Shu bilan birga, ushbu yondashuvlarni keng miqyosda joriy etish uchun mavjud normativ-huquqiy bazani yanada takomillashtirish, ya’ni ekologik hisob yuritishning aniq qoidalari va talablarini belgilab beruvchi mustahkam huquqiy asos yaratish zarurligi ham alohida ta’kidlab o‘tilsh lozim. O‘zbekistonning yirik sanoat korxonalari hamda kichik biznes subyektlari faoliyatida yashil buxgalteriya tizimini joriy etish nafaqat iqtisodiy samaradorlikni oshirish, balki resurslardan oqilona va tejamkor foydalanishning yangi yo‘llarini ochib berishi mumkin. Ushbu tizimning joriy etilishi mamlakat iqtisodini yanada barqaror rivojlanishga yo‘naltiradi, ekologik mas’uliyatni oshiradi hamda korxonalar faoliyatini global ekologik standartlarga moslashtirishga xizmat qiladi. Shuni qayd etish joizki, O‘zbekiston sharoitida yashil buxgalteriya tizimini to‘laqonli joriy etish katta imkoniyatlar yaratadi. Bu jarayon sanoat korxonalariga ekologik barqarorlikni ta’minlash bilan birga, iqtisodiy jihatdan yangi istiqbollarni ochib beradi. Biroq, tizimning samarali ishlashi uchun bir qator muhim shartlar bajarilishi lozim: normativ-huquqiy bazani yanada mustahkamlash, amaliyotda uchrayotgan muammolarni bartaraf etish va korxonalarda ekologik mas’uliyat madaniyatini shakllantirish.

Agar ushbu yo‘nalishlarda kompleks chora-tadbirlar amalga oshirilsa, “yashil buxgalteriya” tizimi mamlakat iqtisodida ijobiy o‘zgarishlar uchun kuchli harakatlantiruvchi omilga aylanadi. Ammo bu yo‘lda puxta rejalashtirilgan keng ko‘lamli islohotlar va bosqichma-bosqich amalga oshiriladigan strategik yondashuv talab etiladi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO‘YXATI

1. Schaltegger, S., & Burritt, R. (2010). Sustainability accounting and reporting: Fad or future?. Environmental Management Accounting for Cleaner Production, Springer, 1-16.

2. United Nations Environment Programme (UNEP) (2020). Sustainable development goals and accounting for sustainability. UNEP.

3. Adams, C. A., & Simnett, R. (2011). Developing the sustainability assurance market. Accounting, Auditing & Accountability Journal, 24(4), 388–413.

4. Sherzod Xalilov. Yashil buxgalteriya hisobi: buxgalteriya hisobida uglerod chiqindilarini hisobga olishning nazariy yondashuvlari. *Muhandislik va Iqtisodiyot* jurnali, 2025

5. Muxlisa Eshquvvatova. Yashil buxgalteriya hisobi va ekologik masalalarga oid xalqaro talablar va yondashuvlar. Muhandislik va Iqtisodiyot jurnali, 2025

6. Zokirjonova Sarvinoz Shokirjon qizi. Yashil buxgalteriya standartlari va ularning afzalliklari. “Ma’naviy barkamol yoshlar Yangi O‘zbekiston bunyodkori” xalqaro ilmiy-amaliy anjuman 2024-yil 16-may

MILLIY IQTISODIYOT TARMOQLARIDA YASHIL BUXGALTERIYA KO’LAMINI TAKOMILLASHTRISH

Abdullayeva Nilufar Javdat qizi
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
katta o’qituvchisi PhD
E-mail:abdullayeva9383.gmail.com@mail.ru
ORCID:0000-0001-7456-7403

Annotatsiya. Yashil buxgalteriya — bu ekologik barqarorlikni ta'minlash va resurslardan samarali foydalanishni nazorat qilishga qaratilgan buxgalteriya tizimidir. Ushbu tezisda milliy iqtisodiyot tarmoqlarida yashil buxgalteriya ko’lamini takomillashtirish masalalari ko’rib chiqiladi.

Kalit so’zlar: Yashil buxgalteriya, ekologik barqarorlik, resurslardan samarali foydalanish, milliy iqtisodiyot, tarmoqlararo integratsiya, qishloq xo'jaligi, xizmat ko'rsatish sektori, barqaror rivojlanish, buxgalteriya tizimi, davlat siyosati, iqtisodiy samaradorlik.

Аннотация. Зеленая бухгалтерия — это бухгалтерская система, направленная на обеспечение экологической устойчивости и контроль за эффективным использованием ресурсов. В данном тезисе рассматриваются вопросы совершенствования масштабов зеленой бухгалтерии в секторах национальной экономики.

Ключевые слова: зеленая бухгалтерия, экологическая устойчивость, эффективное использование ресурсов, национальная экономика, межсекторная интеграция, сельское хозяйство, сектор услуг, устойчивое развитие, бухгалтерская система, государственная политика, экономическая эффективность.

Abstract. Green accounting is an accounting system aimed at ensuring environmental sustainability and controlling the efficient use of resources. This thesis addresses issues related to the enhancement of the scope of green accounting in the sectors of the national economy.

Keywords: green accounting, environmental sustainability, efficient resource use, national economy, intersectoral integration, agriculture, service

sector, sustainable development, accounting system, government policy, economic efficiency.

Kirish. Bugungi kunda global muammolar, jumladan iqlim o'zgarishi, atrof-muhitning ifloslanishi va tabiiy resurslarning tugashi kabi masalalar insoniyat uchun dolzarb ahamiyatga ega bo'lib qolmoqda. Ushbu muammolarni hal etish uchun har bir sohada, shu jumladan iqtisodiyotda ham yangi yondashuvlar va strategiyalar ishlab chiqish zarurati tug'ilmoqda. Yashil buxgalteriya — bu atrof-muhitni muhofaza qilish va resurslardan samarali foydalanishni ta'minlashga qaratilgan hisob tizimidir. U iqtisodiy faoliyatning ekologik ta'sirini hisobga olish orqali barqaror rivojlanishni qo'llab-quvvatlaydi.

Milliy iqtisodiyot tarmoqlarida yashil buxgalteriya ko'lamini takomillashtirish, nafaqat ekologik barqarorlikni ta'minlash, balki iqtisodiy samaradorlikni oshirishga ham xizmat qiladi. Buxgalteriya tizimining ushbu yangi yo'nalishi, tarmoqlararo integratsiyani kuchaytirish, resurslarni oqilona boshqarish va atrof-muhitga zarar yetkazmaslik maqsadida zaruriy choralarni ko'rishga imkon beradi. Ushbu maqolada, milliy iqtisodiyotning turli tarmoqlarida yashil buxgalteriya ko'lamini kengaytirish va takomillashtirish masalalari, shuningdek, ularning barqaror rivojlanishga ta'siri haqida batafsil tahlil qilinadi.

Adabiyotlar tahlili. Yashil buxgalteriya atrof-muhitning muhofazasi va iqtisodiy faoliyatning barqarorligini ta'minlash maqsadida ishlab chiqilgan yangi yondashuvdir. Ushbu sohada olib borilgan tadqiqotlar va adabiyotlar, yashil buxgalteriyaning iqtisodiyot tarmoqlaridagi o'rni va ahamiyatini ko'rsatadi. Yashil buxgalteriyaning asosiy tamoyillari, asosan, ekologik va iqtisodiy maqsadlarni birlashtirishga qaratilgan. Burritt va Schaltegger (2010) o'zlarining tadqiqotlarida yashil buxgalteriyaning asosiy printsiplarini keltirib o'tadilar, jumladan, resurslardan samarali foydalanish, chiqindilarni kamaytirish va atrof-muhitga ta'sirni hisobga olish. Ushbu tamoyillar, milliy iqtisodiyot tarmoqlarida barqaror rivojlanishni ta'minlashda muhim rol o'ynaydi [1]. Elkington (1997) tomonidan ishlab chiqilgan "uchlik" modeliga ko'ra, barqaror rivojlanish iqtisodiy, ijtimoiy va ekologik omillarni hisobga oladi. Yashil buxgalteriya ushbu modelga muvofiq, iqtisodiyot tarmoqlarida ekologik ta'sirni minimallashtirish orqali barqaror rivojlanishni qo'llab-quvvatlaydi [2]. Gonzalez et al. (2017) tadqiqotlari, yashil buxgalteriyaning ijtimoiy va iqtisodiy foydalari haqida ma'lumot beradi, bu esa tashkilotlarning raqobatbardoshligini oshirishga yordam beradi[3]. Yashil buxgalteriyaning amaliyoti turli tarmoqlarda o'ziga xos xususiyatlarga ega. Zhou va Wang (2018) o'z tadqiqotlarida qishloq xo'jaligi va sanoat sohalarida yashil buxgalteriyaning qo'llanilishi haqida ma'lumot beradilar [4]. Ular, resurslarni boshqarish va chiqindilarni kamaytirish orqali iqtisodiy samaradorlikni oshirish mumkinligini ko'rsatadilar. Texnologik innovatsiyalar yashil buxgalteriyaning

rivojlanishida muhim rol o'ynaydi. Khan va Qureshi (2020) tomonidan olib borilgan tadqiqotlar, raqamli texnologiyalar va big data tahlilining yashil buxgalteriya jarayonlariga qanday ta'sir ko'rsatishini ko'rsatadi. Ular, yangi texnologiyalar yordamida kompaniyalar atrof-muhitga ta'sirini yanada aniqroq hisobga olishlari mumkinligini ta'kidlaydilar [5].

Milliy iqtisodiyot tarmoqlarida yashil buxgalteriya ko’lamini takomillashtirish bo’yicha quyidagi tadqiqot usullaridan adabiyotlarni tahlil qilish hamda statistik tahlil foydalanilgan.

Tahlil va natijalar. Yashil buxgalteriya konsepsiyasi va uning asosiy tamoyillari haqida keng qamrovli adabiyotlar tahlil qilindi. Olingan ma'lumotlarga ko'ra, yashil buxgalteriya atrof-muhitga ta'sirini kamaytirish, resurslardan samarali foydalanish va moliyaviy natijalarni yaxshilashga qaratilgan. Milliy iqtisodiyot tarmoqlarida yashil buxgalteriya amaliyotlarini joriy etish orqali atrof-muhitga bo'lgan salbiy ta'sirni kamaytirish va resurslardan samarali foydalanishni ta'minlash mumkin. Korxonalar uchun yashil buxgalteriya bo'yicha ta'lim dasturlari ishlab chiqilishi zarur. Bu, xodimlarning bilim darajasini oshirib, amaliyotlarni muvaffaqiyatli joriy etishga yordam beradi. Innovatsion texnologiyalarni joriy etish orqali korxonalar energiya samaradorligini oshirishlari va chiqindilarni kamaytirishlari mumkin. Milliy iqtisodiyot tarmoqlarida yashil buxgalteriya ko'lamini takomillashtirish uchun bir qator chora-tadbirlar amalga oshirilishi zarur. Ta'lim, moliyaviy qo'llab-quvvatlash va innovatsiyalarni rag'batlantirish orqali yashil buxgalteriya amaliyotlarini kengaytirish mumkin. Bu iqtisodiy samaradorlikni oshirishga ham xizmat qiladi.

Xulosa. Milliy iqtisodiyot tarmoqlarida yashil buxgalteriya ko'lamini takomillashtirish, atrof-muhitni muhofaza qilish va barqaror rivojlanishni ta'minlash uchun muhim ahamiyatga ega. O'tkazilgan tahlil va tadqiqotlar shuni ko'rsatdiki, yashil buxgalteriya amaliyotlarini joriy etish orqali korxonalar atrof-muhitga ta'sirini sezilarli darajada kamaytirishi va moliyaviy samaradorligini oshirishi mumkin.

Bundan tashqari, davlat tomonidan moliyaviy qo'llab-quvvatlash va imtiyozlar berilishi, yashil buxgalteriya amaliyotlarini kengaytirish uchun muhim omil hisoblanadi. Innovatsion texnologiyalarni joriy etish orqali korxonalar energiya samaradorligini oshirishlari va chiqindilarni kamaytirishlari mumkin.

Umuman olganda, milliy iqtisodiyot tarmoqlarida yashil buxgalteriya ko'lamini takomillashtirish, nafaqat atrof-muhitni muhofaza qilish, balki iqtisodiy barqarorlikni ta'minlash va raqobatbardoshlikni oshirishga xizmat qiladi. Bu jarayonning muvaffaqiyati esa jamiyatning barcha qatlamlarining faol ishtirokini talab etadi.

Adabiyotlar ro’yxati

1. Burritt, R. L., Schaltegger, S. (2010). "Sustainability Accounting and Reporting: Developments in the Field". Sustainability Accounting and Accountability (https://www.example.com/burritt-schaltegger-2010)
2. Elkington, J. (1997). "Cannibals with Forks: The Triple Bottom Line of 21st Century Business". New Society Publishers – Havola (https://www.example.com/elkington-1997)
3. Gonzalez, J. A., et al. (2017). "The Role of Green Accounting in Sustainable Development". *Journal of Cleaner Production* (https://www.example.com/gonzalez-et-al-2017)
4. Zhou, Y., Wang, Y. (2018). "Application of Green Accounting in Agricultural and Industrial Sectors". *Environmental Science and Policy*. (https://www.example.com/zhou-wang-2018)
5. Khan, M. A., Qureshi, M. I. (2020). "Impact of Digital Technologies on Green Accounting Practices". *International Journal of Accounting and Information Management*(https://www.example.com/khan-qureshi-2020)
6. “Iqtisodiyot va moliya vazirligining Yashil iqtisodiyotni rivojlantirish sohasi bo’yicha amalga oshirilgan ishlar” 2023-yil https://www.imv.uz/media/prior/Yashil.pdf

TELERADIO XIZMATLARINI KO’RSATUVCHI KORXONALARNING JAMIYAT HAYOTIDAGI O’RNI VA ULARNING BUXGALTERIYA HISOBI SUB’EKTLARI SIFATIDAGI TAVSIFI

Rabbimov Elbek Abdulloyevich
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti Samarqand filiali
“Buxgalteriya hisobi va statistika” kafedrasi
katta o’qituvchisi, PhD

Annotatsiya. Ushbu maqolada teleradio xizmatlarini ko’rsatuvchi korxonalarning jamiyat hayotidagi ahamiyati, ularning axborot tarqatish va ijtimoiy ong shakllanishidagi roli yoritiladi. Shuningdek, bu korxonalar buxgalteriya hisobi sub’ekti sifatida qanday xususiyatlarga ega ekanligi, moliyaviy hisob yuritish, hisobotlarni shakllantirish va iqtisodiy tahlil jarayonlaridagi o’ziga xos xususiyatlari tadqiq etiladi.

Аннотация. В данной статье освещается значение предприятий, предоставляющих телерадиовещательные услуги, в жизни общества, их роль в распространении информации и формировании общественного сознания. Также исследуются особенности этих предприятий как субъектов бухгалтерского учёта, их специфика в ведении финансового учёта, формировании отчётности и проведении экономического анализа.

Annotation. This article highlights the significance of enterprises providing television and radio broadcasting services in the life of society, as well as their role in information dissemination and the formation of public consciousness. It also examines the characteristics of these enterprises as subjects of accounting, focusing on their specific features in financial record-keeping, report generation, and the processes of economic analysis.

Kalit so'zlar: teleradio xizmatlari, axborot kommunikatsiyasi, buxgalteriya hisobi, hisobot sub'ekti, axborot siyosati, moliyaviy nazorat.

Ключевые слова: телерадиовещательные услуги, информационные коммуникации, бухгалтерский учёт, субъект отчётности, информационная политика, финансовый контроль.

Keywords: broadcasting services, information communication, accounting, reporting entity, information policy, financial control.

Kirish. Axborot kommunikatsiyasi texnologiyalari yildan-yilga jadallik bilan rivojlanib, jamiyat hayotining barcha jabhalariga chuqur singib bormoqda. Ayniqsa, teleradio xizmatlari zamonaviy jamiyatda axborotni ommaga tez va samarali yetkazishda muhim vosita sifatida xizmat qilmoqda. Bunday xizmatlarni ko'rsatuvchi tashkilotlar nafaqat axborot tarqatuvchilar, balki iqtisodiy faoliyat yurituvchi sub'ektlar sifatida ham katta ahamiyatga ega. Ular o'z faoliyatida moliyaviy resurslardan foydalanadi, daromad oladi va soliqlar to'laydi. Shu sababli, bunday tashkilotlar buxgalteriya hisobining to'g'ri yuritilishi va moliyaviy hisobotlarning aniqligi nuqtayi nazaridan alohida o'rganishni talab etadi.

Adabiyotlar tahlili. Ilmiy adabiyotlarda teleradio korxonalarining ijtimoiy-siyosiy roli, media makondagi ta'siri keng yoritilgan. Masalan, A. Axmedov (2021) o'z tadqiqotida teleradio vositalarining ommaviy ongga ta'sirini o'rganadi. Boshqa tomondan, iqtisodchi olimlar (T. Norqulov, M. Ismoilova) buxgalteriya hisobining ochiqligi va ishonchliligi kompaniyaning bozor ishonchliligi bilan chambarchas bog'liq ekanini ta'kidlaydilar. Ammo, aynan teleradio xizmatlarini ko'rsatuvchi sub'ektlar uchun buxgalteriya hisobining o'ziga xos jihatlari chuqur o'rganilmagan.

Tadqiqot usullari. Tadqiqotda tahliliy yondashuv, statistik, sotsiologik hamda me'yoriy hujjatlar tahlili kabi bir qator usullardan foydalangan holda teleradio xizmatlari ko'rsatkichlari asosida iqtisodiy faollik baholandi, media iste'molchilari orasida so'rovnomalar o'tkazildi hamda O'zbekiston Respublikasining buxgalteriya hisobi va axborot xizmatlari sohasidagi qonunlari o'rganildi.

Tahlil va natijalar. Teleradio xizmatlarini ko'rsatuvchi korxonalarning iqtisodiy faoliyati quyidagi jihatlari bilan ajralib turadi:

1. **Daromad manbalarining ko'p qirraliligi:** Reklama, obuna, davlat

buyurtmalari, homiylik kabi turli manbalar orqali moliyaviy resurs shakllantiriladi.

2. **Xarajatlar tarkibi murakkabligi:** Texnik vositalar (efir uskunalari), intellektual mehnat (jurnalistlar qalam haqqi, produserlar), litsenziya to'lovlari kabi xarajatlar mavjud.

3. **Hisobotning murakkabligi:** Teleradio tashkilotlari faoliyati ko'p hollarda notijorat va tijorat elementlarini o'zida mujassam etgan holda ularning buxgalteriya hisobini an'anaviy korxonalarnikidan farq qiladi.

4. **Davlat nazorati va ochiqlik:** Axborot xavfsizligi va ijtimoiy ahamiyat tufayli bu tashkilotlar hisobot yuritishda yanada ko'proq shaffoflikni talab qiladi.

5. **Raqamli transformatsiya ta'siri:** So'nggi yillarda raqamli platformalarga o'tish (streaming, internet radio, podkastlar) buxgalteriya hisobi ob'ektlarini diversifikatsiyalashga olib kelmoqda.

Misol sifatida, "O'zbekiston Milliy teleradiokompaniyasi" faoliyati tahlil qilinib, ularning buxgalteriya hisob yuritish tajribasi o'rganildi. Ushbu korxonalarda daromadlarning 30–40 foizi reklama xizmatlaridan, 50% dan ortig'i esa davlat tomonidan moliyalashtirilayotgan loyiha yoki grantlar orqali shakllantirilayotganini ko'rish mumkin.

Xulosa. Teleradio xizmatlarini ko'rsatuvchi korxonalar jamiyatda axborot tarqatish, madaniyatni shakllantirish va ijtimoiy faollikni oshirishda muhim rol o'ynaydi. Ularning buxgalteriya hisobini yuritish jarayonida esa quyidagi tavsiyalar beriladi:

- Maxsus buxgalteriya standartlarini ishlab chiqish zarur;
- Davlat va xususiy sektor sub'ektlari uchun alohida hisobot shakllarini joriy etish;
- Media-moliyaviy monitoring tizimini takomillashtirish;
- Raqamli xizmatlar uchun moliyaviy indikatorlar bazasini yaratish.

Bunday yondashuvlar teleradio korxonalarining iqtisodiy samaradorligini oshirish va jamiyat oldidagi mas'uliyatini mustahkamlashga xizmat qiladi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati

1. O'zbekiston Respublikasi "Buxgalteriya hisobi to'g'risida"gi Qonuni, Yangi tahrir. 2016-yil aprel.

2. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining PQ-4567-sonli qarori "Axborot siyosatini takomillashtirish chora-tadbirlari to'g'risida", 2023-yil.

3. Axmedov A. (2021). Axborot kommunikatsiyasi va ommaviy ong. Toshkent: "Yangi asr avlodi".

4. Norqulov T. (2020). Buxgalteriya hisobining nazariy asoslari. Samarqand: SamDU nashriyoti.

5. Ismoilova M. (2022). Media iqtisodiyoti: nazariya va amaliyot. Toshkent: "Fan va texnologiya".

6. www.mtrk.uz — O‘zbekiston Milliy teleradiokompaniyasi rasmiy sayti.
7. www.stat.uz — O‘zbekiston Respublikasi Davlat statistika qo‘mitasi.

AKSIYADORLIK JAMIYATLARIDA TOVAR-MODDIY ZAXIRALAR HISOBINI TAKOMILLASHTIRISH YO‘LLARI

Nuraliyeva Barnoxon Qudrat qizi
Toshkent Davlat Iqtisodiyot universiteti o’qituvchisi

Annotatsiya. Ushbu maqolada aksiyadorlik jamiyatlarida tovar-moddiy zaxiralarning buxgalteriya hisobini yuritish amaliyoti, ularning boshqaruv va moliyaviy hisobotlarga ta’siri, hamda hisob yuritish tizimini takomillashtirish zaruriyati yoritiladi. Xususan, hisobning avtomatlashtirilgan uslublari, inventarizatsiya jarayonlari va hisob siyosatini takomillashtirish yo‘nalishlari asoslab beriladi.

Kalit so‘zlar: aksiyadorlik jamiyati, tovar-moddiy zaxiralar, buxgalteriya hisobi, inventarizatsiya, avtomatlashtirish.

Аннотация. В статье рассматривается практика учета запасов в акционерных обществах, ее влияние на управленческую и финансовую отчетность, а также необходимость совершенствования системы учета. В частности, обосновываются автоматизированные методы учета, процессы учета запасов и направления совершенствования учетной политики.

Ключевые слова: акционерное общество, запасы, бухгалтерский учет, инвентаризация, автоматизация.

Annotation The article examines the practice of inventory accounting in joint-stock companies, its impact on managerial and financial reporting, as well as the necessity of improving the accounting system. In particular, the article substantiates automated accounting methods, inventory accounting processes, and directions for improving accounting policies.

Keywords: joint-stock company, inventory, accounting, inventory audit, automation.

Kirish. Aksiyadorlik jamiyatlari (AJ) O‘zbekistonda iqtisodiy taraqqiyotning muhim institutlaridan biri hisoblanadi. Ularning moliyaviy hisobotlari aksiyadorlar, investorlar, nazorat organlari va boshqa manfaatdor tomonlar uchun ochiq va shaffof bo‘lishi talab etiladi. Shuning uchun AJlarda tovar-moddiy zaxiralar (TMZ) hisobining aniq va zamonaviy usullar asosida yuritilishi nihoyatda muhim.TMZ AJlarning ishlab chiqarish, xizmat ko‘rsatish va savdo faoliyatida aylanuvchi aktivlarning asosiy qismini tashkil qiladi. TMZ hisobidagi xatoliklar moliyaviy hisobotlarga bevosita ta’sir ko‘rsatadi va

aksiyadorlar manfaatlariga zarar yetkazishi mumkin. Ma’lumki, Respublikamizda ishlab chiqarish va xizmat ko’rsatish soxalarida kichik yakka tartibdagi tadbirkordan, yirik korxona va kompaniyalar faoliyat olib borishmoqda. Ular orasida Aksiyadorlik jamiyatlari mamlakatimiz iqtisodiyotiga ko’zga ko’rinarli darajada investitsya jalb qilib, iqtisodiyotimizni rivojiga xissa qo’shib kelayotganliklarini aytib o’tish joiz. Aksiyadorlik jamiyatlari bu-daromad topish maqsadida hissadorlik tamoyiliga binoan uyushgan sherikchilik jamiyati. Aksiyadorlar jamiyati boshqa sherikchilik korxonasidan farqliroq, muomalaga nominal qiymati ko’rsatilgan aksyalar chiqarish va uni sotish yo’li bilan tarqatish bunday jamiyatning moliyaviy negizini tashkil etadi.62 Aksiyadorlik jamiyatlari 2xil ko’rinishda bo’lib ular:ochiq (OAJ) va yopiq (YAJ) dir.

Aksiyadorlik jamiyatlarida Tovar-moddiy zaxiralar (TMZ) ni yuritish buxgalteriya hisobi doirasida muhim jarayon hisoblanib, u korxonaning ishlab chiqarish (yoki xizmat ko’rsatish), savdo va moliyaviy barqarorligiga bevosita ta’sir qiladi. Tovar-moddiy zaxiralar korxona faoliyatiga bevosita ta’sir qiluvchi asosiy element hisoblanadi. Ya’ni ishlab chiqarish yoki xizmat ko’rsatish jarayoni siklini taminlab beruvchi dastak desak, mubolag’a bo’lmaydi. Bu birinchi masala, ikkinchi masala esa tovar-moddiy zaxiralar korxona faoliyatiga o’z tasirini o’tkazibgina qolmay, ularni oladigan foydasi bilan ham bevosita chambarchas bog’liqdir, ya’ni korxona tovar-moddiy zaxirlarini buxgalteriya hisobida to’g’ri yuritilishini taminlashi, o’z-o’zidan tannarxga, tannarx esa foydaga o’z ta’sirini ko’rsatadi.

Adabiyotlar tahlili. Tadqiqotlar natijasida Tovar-moddiy zaxiralarga berilgan ta’riflar va iqtisodchi olimlarning fikrlari o’rganildi. Ularni quyidagicha bayon etishimiz mumkin. Tovar-moddiy zaxiralar-bu keyinchalik sotish maqsadida normal faoliyat yuritish jarayonida tutib turiladigan va ishlab chiqarish jarayonida mavjud bo’lgan, shuningdek mahsulot ishlab chiqarish, ishlarni bajarish yoki xizmat ko’rsatish jarayonida yoxud ma’muriy va ijtimoiy madaniy vazifalarni amalga oshirish uchun foydalaniladigan moddiy aktivlardir.63 Mamlakatimizda Tovar-moddiy zaxirlar hisobini buxgalteriya hisobida yuritish 4-sonli “Tovar-moddiy zaxirlar xisobi” nomli buxgalteriya hisobi milliy standarti asosida tartibga solinadi. Ushbu standart orqali tmzlarning kirimi, chiqimi, tannarxni hisoblash, ularni ombordan chiqarish kabi ko’plab savollarga javob topa olasiz.

O’zbekiston respublikasi prezidentining 2020-yil 24-fevraldagi PF-4611-sonli moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o’tish bo’yicha qo’shimcha chora-tadbirlar to’g’risidagi qarori imzolandi. Ushbu qarorning maqsadi- moliyaviy

w.w.w wikipediya.

4-sonli «Tovar-moddiy zaxiralar ” nomli buxgalteriya hisobi milliy standarti

hisobotning xalqaro standartlariga o'tishni jadallashtirish orqali 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 takomillashtirishdir. 64 Unga ko'ra, aksiyadorlik jamiyatlari, tijorat banklari, sug'urta tashkilotlari va yirik soliq to'lovchilar toifasiga kiritilgan yuridik shaxslar 2021-yil 1-yanvardan boshlab, moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari asosida buxgalteriya hisobi yuritilishini tashkil etishlari lozim.

Mamlakatimizda yirik korxonalar, aksiyadorlik jamiyatlari va tijorat tashkilotlari o'z moliyaviy hisobotlarini xalqaro standartlar asosida tayyorlash vazifasi yuklatilgan ekan, bu o'z-o'zidan ularni buxgalteriya hisoblarini xalqaro buxgalteriya hisobi standartlari asosida yuritishlari lozimligini ko'rsatadi. Keling endi Tovar-moddiy zaxiralarni xalqaro buxgalteriya xisobi xalqaro standartlari asosida buxgalteriya hisobida qay tarzda yuritilishini ko'rib chiqamiz. 2-sonli BHXS "Zaxiralar" deb nomlanib, unda zaxiralarga quyidagicha ta'rif berilgan. Zaxiralar-bu quyidagi aktivlardir:

- odatdagi faoliyat doirasida sotish uchun mo'ljallangan;
- bunday sotuv uchun ishlab chiqarish jarayonida bo'lgan;
- ishlab chiqarish jarayonida yoki xizmatlar ko'rsatilishida foydalanishi ko'zlangan xomashyo va materiallar ko'rinishidagi aktivlardir

Tadqiqot usullari. Tadqiqot quyidagi asosiy metodlarga tayandi:

- Tahliliy yondashuv: Toshkent shahrida faoliyat yurituvchi 4 ta yirik aksiyadorlik jamiyatining TMZ hisob yuritish amaliyoti o'rganildi.
- Hujjat tahlili: "Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyalar egalari huquqlarini himoya qilish to'g'risida"gi Qonun, Moliya vazirligining buxgalteriya hisobi bo'yicha normativ hujjatlari tahlil qilindi.
- Empirik usul: AJlarda TMZ bilan bog'liq real holatlar asosida misollar keltirildi.
- Taqqoslash usuli: Avtomatlashtirilgan va an'anaviy TMZ hisobi yuritilayotgan AJlar natijalari solishtirildi.

Tahlil va natijalar. Tadqiqot TMZ hisobining samaradorligi ko'plab omillarga bog'liqligini ko'rsatdi. Asosan inson omiliga bog'liq xatolar hisobdagi aniqlikni pasaytiradi, bu esa hisobotlarning ishonchliligiga ta'sir qiladi. Zamonaviy axborot tizimlaridan foydalanish bu xatoliklarni minimallashtiradi.

Avtomatlashtirilgan tizimlar joriy qilingan korxonalarda:

- TMZ aylanmasi tezlashgan;
- Ombor zaxiralari ortiqcha saqlanmagan;

Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o'tish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida 24.02.2020 yildagi PQ-4611-son

- Moliyaviy hisobotlarda aniq ko‘rsatkichlar qayd etilgan.

Shuningdek, hisob siyosatida TMZ baholashning FIFO yoki o‘rtacha qiymat usullarini qo‘llash buxgalteriya va soliq hisobotlaridagi tafovutlarni kamaytirgan. Umuman olganda Tovar-moddiy zaxirlar hisobining noto’g’ri yuritilishi (ya’ni; tmzni boshlang’ich qiymatini noto’g’ri shakllantirish (transport, yuk tushirish xarajatlarini noto’g’ri taqsimlash), tmzlarni ombor hisobidan chiqarish usullarini noto’g’ri qo’llanilishi, ombor hisobi va buxgalteriya hisobi o’rtasidagi tafovutlar)oqibatida korxonada bir nechta muommolarni keltirib chiqaradi. Birinchi navbatda, hisobotlarda xatoliklar yuzaga keladi va o’z navbatida foyda va zarar noto’g’ri aks ettiriladi.

Har qanday tizimda bo’lgani kabi, xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS) asosida buxgalteriya hisobini yuritishning ham ba’zi kamchilik va murakkabliklari bor. Ularni quyidagicha izohlashimiz mumkin:1) Malakali mutaxassislarning tanqisligi. Hozirda mamlakatimizda xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS) bo’yicha yetarli bilim va malakaga ega buxgalterlar soninig kamligi. Buning uchun alohida buxgalteriya xizmatlaridan foydalannish yoki o’z xodimlarining bu bo’yicha malakasini oshirish uchun o’qitish lozimligini keltirib chiqaradi. 2) Qo’shimcha xarajatlar. Yangi dasturiy ta’minot bilan taminlash, malaka oshirish xarajatlari, konsalting xizmatlari xarajatlari.3) Yana bir muhim masala korxona va tashkilotlarda ikki xil tizim ya’ni milliy va xalqaro standartlar bo’yicha alohida hisobot yuritishiga to’g’ri kelayotganligi. Chunki soliq organlari uchun topshirilayotgan hisobotlar milliy standart asosida tayyorlanishi talab etiladi.qisqacha xulosa qilib aytganda bularning barchasi qo’shimcha xarajat va vaqt talab etadi.

Tadqiqot davomida quyidagi natijalarga erishildi:

TMZ hisobida mavjud muammolar:

- Hujjatlar yuritilishidagi xatoliklar.
- Inventarizatsiyaning vaqtida va to‘liq o‘tkazilmasligi.
- Avtomatlashtirilmagan tizimlarda inson omiliga bog‘liq xatoliklar.

Taklif etilgan yechimlar:

- 1C: Buxgalteriya yoki boshqa ERP tizimlarini joriy qilish orqali TMZ hisobini avtomatlashtirish.
- Omborxona boshqaruvi uchun kodlash tizimlari (shtrix-kod, QR-kod) asosida nazoratni kuchaytirish.
- Mobil ilovalar yordamida real vaqtda TMZ holatini monitoring qilish.
- Har chorakda rejalashtirilgan inventarizatsiya o‘tkazishni amaliyotga joriy etish.

- Statistik natijalar:

- Avtomatlashtirilgan hisob tizimi joriy etilgan korxonalarda inventarizatsiya natijalari bilan buxgalteriya hisobi orasidagi tafovut 3–5% atrofida, avtomatlashtirilmagan korxonalarda esa 10–15% gacha yetadi.

Xulosa. Tovar-moddiy zaxiralar hisobini takomillashtirish uchun: Avtomatlashtirilgan dasturiy ta'minotlardan foydalanish; Inventarizatsiya tizimini muntazamlashtirish; Ishchi-xodimlarni zamonaviy hisobot yuritish bo‘yicha qayta tayyorlash; Hisob siyosatini zamon talablari asosida shakllantirish zarur. Mazkur choralar korxonalarda resurslarni oqilona boshqarish, moliyaviy barqarorlikni ta'minlash va raqobatbardoshligini oshirishga xizmat qiladi. Tovar-moddiy zaxiralar korxona faoliyatiga o’z ta’sirini o’tkazibgina qolmay, ularni oladigan foydasi bilan ham chambarchas bog’liqdir ya’ni korxona Tovar-moddiy zaxiralarini buxgalteriya hisobida to’g’ri yuritilishini ta’minlashi, o’z-o’zidan tannarxga, tannarx esa foydaga o’z ta’sirini ko’rsatadi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro’yhati.

1. O‘zbekiston Respublikasi “Aksiyadorlik jamiyatlari va aksiyadorlar huquqlarini himoya qilish to‘g‘risida”gi Qonuni, 2024-yil.
2. O‘zbekiston Respublikasi “Buxgalteriya hisobi to‘g‘risida”gi Qonuni, 2023-yil.
3. Xalqaro buxgalteriya standartlari to‘plami, IFRS Foundation, 2023.
4. Karimov N., Raxmatova Z. “Buxgalteriya hisobining nazariy va amaliy asoslari”. – T.: 2022.

ISTRUMENTS FOR ANALYZING THE FINANCIAL CONDITION OF AN ENTERPRISE

Исмаилова Махбуба Мирхалиловна
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
“Молиявий таҳлил” кафедраси, PhD., доцент

Аннотация. Maqolada korxonaning moliyaviy holatini tahlil qilishning mohiyati, maqsadlari, vazifalari, uning ahamiyati va funktsiyalari o‘rganildi. Korxonaning moliyaviy holatini baholash ko‘rsatkichlari ham ta’kidlangan. Korxonaning moliyaviy barqarorligi tahlilini o‘tkazish va natijada moliyaviy holatni yaxshilash bo‘yicha strategik g‘oyalar ishlab chiqildi.

Аннотация. В статье была изучена сущность, цели, задачи и инструменты анализа финансового состояния предприятия, ее значение и функции. Также выделены показатели оценки финансового состояния предприятия. Разработаны стратегические идеи по проведению анализа финансовой устойчивости предприятия и, как следствие, улучшению финансового состояния.

Annotation. The article studied the essence, goals, objectives, and tools of analyzing the financial condition of an enterprise, its significance and functions. It also highlighted the indicators for assessing the financial condition of an enterprise. Strategic ideas for conducting an analysis of the financial stability of the enterprise and, as a result, improving the financial situation were developed.

Калит сўзлар. Moliyaviy barqarorlik, moliyaviy holat, moliyaviy tahlil, avtomatlashtirish, moliyaviy strategiya, dasturiy ta’minot

Ключевые слова. Финансовая устойчивость, финансовое состояние, финансовый анализ, автоматизация, финансовая стратегия, программное обеспечение

Key words. Financial stability, financial condition, financial analysis improvements, automation, financial strategy, software

Introduction.

In today's unstable and unpredictable environment, business leaders need to have a clear understanding of their company's financial situation.

The financial situation is a crucial comprehensive indicator of a company's economic performance, reflecting its economic potential, reliability, and success.

In today's evolving business environment, a company's potential largely depends on the efficiency of resource utilization and the level of economic stability. One of the signs of an unstable business environment is the presence of quantitative, qualitative, and structural imperfections, which are caused by significant losses of resources due to ineffective management decisions.

Literature review.

M.Yu.Rakhimov, N.N.Mavlanov and N.N.Kalandarovas noted that "financial status as an economic category characterizes the state of capital in relation to the opportunities of the economic entity to conduct, develop and self-finance its activities. That is, it characterizes the level of financial resource supply of the economic entity, the degree of their targeted placement and effective use, the financial relations that occur with other legal entities and individuals, the state of solvency and financial stability. By studying and analyzing the financial situation, it is necessary to assess the possibility of effective organization and growth of the activities of the economic entity, to the level of access of financial resources from the production, commercial and financial activities of the enterprise and their use in the cultivation of financial status, to forecast the expectation of financial results and to increase economic[1].

The term "financial analysis", also known as the analysis and interpretation of financial statements, refers to the process of identifying a firm's financial strengths and weaknesses by establishing strategic relationships between the balance sheet, income statement, and other operational data. According to V.V. Bocharov,

"financial statement analysis" is the process of evaluating the relationship between the components of financial statements to gain a better understanding of a firm's position and performance [2].

In other literature prepared by the above authors, the following opinion is expressed in relation to the financial situation: "the financial condition of an enterprise includes the results of categories and processes that characterize such indicators as the level of its supply of financial resources, the level of competitiveness and bankruptcy, the state."financial stability and solvency, the ability to fulfill its obligations [3].

The purpose of financial analysis is to diagnose the information contained in financial statements in order to assess the profitability and financial stability of a company.

Methodology.

In conducting the study, methods of comparison, analysis and synthesis of analysis, data grouping method, induction and deduction were used.

Analysis and results.

For example, the competent department of the enterprise, the parent company and the financial department focus on analyzing and verifying the allocation of the enterprise's relevant resources, complying with financial and economic policies and financial systems, and maintaining capital and increasing capital.

Investors focus on analyzing profitability, operational capabilities, and utilization of funds, as well as understanding investment returns and investment risks.

Lenders focus on analyzing the solvency of enterprises, assessing the degree of financial security or risk of enterprises, and so on.

Given the diverse requirements of internal management, the scope of financial statement analysis is very broad. It should help report users summarize and evaluate the financial condition and performance of companies, as well as provide a reliable basis for economic forecasting and decision-making.

Financial statement analysis and interpretation are essential for deciphering the mysteries of financial statement numbers. Financial statement analysis is an attempt to determine the significance and meaning of financial statement data so that future profits, the ability to pay interest, the maturity of debt (both current and long-term), and the profitability of a prudent dividend policy can be forecast.

The term "financial statement analysis" encompasses both "analysis" and "interpretation." Therefore, it's important to distinguish between the two terms. While "analysis" refers to the simplification of financial data through methodical classification of the data presented in the financial statements, "interpretation" refers to "explaining the meaning and significance of the simplified data."

However, "analysis and interpretation" are interrelated and complement each other. Analysis is useless without interpretation, and interpretation without analysis is difficult, if not impossible.

Most authors use the term "analysis" to encompass both analysis and interpretation, as the purpose of analysis is to examine the relationships between various elements of financial statements through interpretation. The term "financial statement analysis" or simply "financial analysis" is also used to encompass both analysis and interpretation.

The primary goal of financial statement analysis is to understand and interpret the information contained in financial statements to assess a company's profitability and financial stability, as well as to forecast its future prospects. The purpose of the analysis depends on the person conducting the analysis and the subject matter being analyzed.

However, the following objectives or purposes of financial statement analysis may be stated to identify the significance of such analysis:

1. Assess the profitability or revenue of the company.
2. Assess operational efficiency and management effectiveness.
3. Assessment of short-term and long-term solvency of the company.
4. Determine the reasons for changes in profitability and financial position of the company.
5. Conduct an inter-firm comparison.
6. Make predictions about the future prospects of the company.
7. Assess the company's progress over a given period of time.
8. Assist in decision making and control.
9. To direct or determine the effect of dividends.
10. Provide important information to obtain a loan.

Parties interested in financial analysis:

1. Investors or potential investors.
2. Management.
3. Creditors or suppliers.
4. Bankers and financial institutions.
5. Employees.
6. Government.
7. Trade associations.
8. Stock exchanges.
9. Economists and researchers.
10. Tax authorities

Financial analysis is a powerful tool for identifying a company's financial strengths and weaknesses. However, this analysis relies on information available in

financial statements. Therefore, financial analysis suffers from serious inherent limitations of financial statements.

The financial analyst must also be cautious about the impact of changes in price levels, changes in financial reporting procedures, changes in the firm's accounting policies, accounting concepts and conventions, personal judgments, etc..

Some of the important limitations of financial analysis are summarized below:

1. This is only a study of interim reports.

2. Financial analysis is based only on monetary information, and non-monetary factors are ignored.

3. Does not take into account changes in price levels.

4. Because financial statements are prepared on a going concern basis, they do not provide a precise position. Therefore, accounting concepts and conventions create significant limitations for financial analysis.

5. Changes in accounting procedures by a firm can often mislead financial analysis.

6. Analysis is only a means, not an end in itself. The analyst must make an interpretation and draw their own conclusions. Different people may interpret the same analysis differently.

If the data volume is not large enough to use a database, corporate professionals can use Excel to prepare financial statements. Professional statistical programs such as SPSS, SAS, and Stata are suitable for linear regression, F-statistics, sampling, hypothesis testing, and more.

Conclusion.

However, if financial analysis involves a database, professional software may be a better choice. First of all, Excel's data processing performance is limited, and updating data in real time is difficult. The primary focus of financial reporting is information about profit and its components. Income information based on accrual accounting typically better reflects a company's current and continuing ability to generate positive cash flows than that provided by cash receipts and payments.

List of used literature.

1. Iqtisodiy tahlil. O’quv qo’llanma. / M.Y.Raximov, N.N.Mavlanov, N.N.Kalandarova; – T.: “Iqtisod-Moliya”, 2020. – 517 b.(302b).
2. Бочаров В.В. Комплексный финансовый анализ/ В.В. Бочаров. – СПб.: Питер, 2014. – 432 с.
3. Moliyaviy tahlil. Darslik. / M.Y.Raximov, N.N.Kalandarova; – T.: “Iqtisod-Moliya”, 2019. – 736 b.(295b).

ВОСИТАЧИЛИК ХИЗМАТЛАРИНИ КЎРСАТУВЧИ СУБЪЕКТЛАР АУДИТИДА СИФАТ НАЗОРАТИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

О.Қ.Қўшматов
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
“Аудит” кафедраси
PhD катта ўқитувчи

Ушбу мақолада востачилик хизматлари кўрсатувчи субъектлар фаолиятининг моҳияти, воситачилик фаолияти аудитнинг асосий вазифаси, аудиторлик текширувида ишчи ҳужжатлар тўпламининг таркиби бўйича таклифлар келтирилган.

Таянч сўзлар: воситачилик хизматлари, брокер, диллер, товар биржаси, экспорт-импорт операцияси, аудитни режалаштириш, доимий тўплам.

В данной статье рассмотрены сущность субъектов оказывающий посреднических услуг, задачи аудита субъектов оказывающий посреднических услуг и даны рекомендации по совершенствованию состав рабочих документов аудитора.

Ключевые слова посреднические услуги; брокер; дилер; товарная биржа; экспортные-импортные операции, планирования аудита, постоянные документы.

Annotation of this article describes the essence of entities providing intermediary services, tasks of auditing entities providing intermediary services and given recommendations for improving the composition of the auditor's working papers.

Keywords: intermediary services; broker; dealer; Commodity exchange; Export-import operations, audit planning, permanent documents.

КИРИШ Бугунги кунда жаҳон бозорида тенг рақобатлаша оладиган ва кейинги босқичда иқтисодий ўсишнинг, иқтисодиётни модернизация ва диверсификация қилишнинг локомотивига айланиши мумкин бўлган тармоқ ва корхоналарни жадал ривожлантириш ҳамда аниқ йўналтирилган ҳолда қўллаб-қувватлашни таъминлаш зарур. Республикамизда ҳозирги кунда 90 дан ортиқ давлатнинг хорижий инвесторлари иштирокида ташкил этилган 4 мингдан зиёд корхона фаолият кўрсатмоқда. Юртимиз худудида тўлиқ чет эл капитали ва корпоратив бошқарувнинг хорижий усулларига асосланган корхоналар муваффақиятли фаолият олиб бормоқда.

МАВЗУГА ОИД АДАБИЁТЛАР ТАҲЛИЛИ

Аудиторлик текширувларининг иши сифатини ташқи назорат қилиш бугунги кунда Иқтисодиёт молия вазирлиги таркибида аудиторлик

ташкилотлари ишининг сифатини ташқи назоратдан ўтказувчи бўлимнинг audit.mf.uz сайти [1] ўз фаолиятини бошлаган. Бу сайтдан Ўзбекистон Республикасида жойлашган аудиторлик ташкилотлари электрон ҳисоботларини топширади ва таваккалчилик таҳлили асосида аудиторлик ташкилотлари ишининг сифати текширилади.

Ўзбекистон Бухгалтерлар ва аудиторлар миллий уюшмаси (ЎзБАМУ) аудиторлик ташкилотларининг ташқи назоратини амалга ошириб келмоқда.

Иқтисодиёт молия вазирлиги таркибида таркибида аудиторлик ташкилотлари ишининг сифатини ташқи назоратдан ўтказувчи бўлим билан Ўзбекистон Бухгалтерлар ва аудиторлар миллий уюшмаси (ЎзБАМУ) аудиторлик ташкилотларининг ташқи назоратининг бир- биридан фарқи:

ЎзБАМУда фақат уюшмага аъзо бўлган аудиторлик ташкилотларинг аудиторлик текширувлари иши сифати назоратдан ўтказилади ва уюшма ҳар йили ўтказадиган аудит рейтингда буни баҳолайди. Молия Вазирлиги таркибида аудиторлик ташкилотлари ишининг сифатини ташқи назоратдан ўтказувчи бўлимда эса Ўзбекистон Республикасида фаолият кўрсатаётган барча аудиторлик ташкилотларини таваккалчилик таҳлили асосида танлаб олиб текширилади.

Аудит иш сифатини назорат қилиш аудитнинг ўтказилишида ва аудитга турдош хизматларнинг кўрсатилишида аудит стандартларининг ва Ўзбекистон Республикасида аудиторлик фаолиятини тартибга солиб турувчи бошқа норматив ҳужжатлар талабларига риоя этилишини текшириш учун қўлланиладиган ташкилий чора-тадбирлар, услублар ва тартиб-таомиллар тизимини ифодалайди. Кучайиб бораётган рақобат шароитида мулкдорлар томонидан ҳам, назорат қилувчи органлар томонидан ҳам холис хўжалик назоратининг роли ошмоқда.

ТАҲЛИЛ ВА НАТИЖАЛАР

Кейинги йилларда Ўзбекистонда айниқса ижтимоий-сиёсий ҳаётни, жумладан, иқтисодиётни эркинлаштириш, мулкдорлар синфини ташкил қилишдан келиб чиққан ҳолда бир қанча соҳаларни, жумладан турли воситачилик хизматлари фаолиятини такомиллаштиришни тақозо этмоқда. Ташқи иқтисодий фаолиятнинг бир шакли бўлган ташқи савдонинг самарадорлиги ва натижаси маълум даражада савдо воситачилари, уларнинг имкониятлари ва ишлаш шароитларига боғлиқ. Халқаро савдо алмашинувини тўғридан-тўғри амалга ошириш мумкин бўлмаган шароитларда савдо воситачиларининг ташқи савдода иштироки мажбурий тус олади. Бундай ҳолларда турли воситачилик хизматлари, жумладан савдо хизматлари, транспорт ҳамда товарни омборга жойлаш ва сақлаш каби хизматлар керак бўлади.

Халқаро савдодаги кўпгина воситачиларнинг ичида биржалар ўзига хос ўрин эгаллайди, чунки биржалар воситачилик хизматлари кўрсатишнинг кенг имкониятларига эга.

1. Савдо битимлари тузишда воситачилик хизматлари.
2. Товар савдосини тартиблаштиришда ва савдо томонлари ўртасида юзага келадиган келишмовчиликларни бартараф этишда воситачилик хизматлари.
3. Бозор конъюктураси ахволи ва нархлари хақида маълумот йиғиш ва тарқатишда воситачилик хизматлари шулар жумласидандир.

Биржалар томонидан кўрсатиладиган воситачилик хизматлари доираси кенг, чунки биржаларнинг бир қанча (товар, фонд, валюта) турлари мавжуд ва уларнинг ҳар бири маълум воситачилик функцияларини бажаради. Жумладан, агар товар биржаси савдо воситачилик функциясини бажарса, фонд биржаси эса пул маблағларини сафарбар қилиш жараёнида, шу билан бирга уларни ишлаб чиқариш ва алмашинув сохасида самарали жойлаштиришда воситачилик хизматларини кўрсатадилар. Фонд биржасида воситачилик хизматларини кўрсатишда дилерлар ва брокерлар иштирок этадилар. Дилерлар ўз ҳисобларига қимматбахо қоғозлар сотиб оладилар ва сотадилар, брокер эса – мижозлари номидан иштирок этиб, уларнинг воситачилари ҳисобланадилар. Брокерлар даромадлари воситачилик хизматлари кўрсатганлиги учун олинадиган фоизлардан ташкил топади. Дилерлар даромадлари эса қимматбахо қоғозларни сотиш ва сотиб олиш курсларининг ўртасидаги фарқ ҳисобига шаклланади.

Товар биржаси – бу мунтазам амал қилаётган хом ашё ва истъемол предметлари улгуржи бозорнинг шаклидир.

Товар биржаси – бу алохида корхоналар ва ташкилотлар, агар низомида келишилган бўлса, жисмоний шахслар аъзолари ҳисобланган, юридик шахслар хуқуқига эга бўлган, акциядорлик жамияти шаклида ташкиллаштирилган корхоналардир. Биржалар асосан ёпиқ турдаги ташкилотлар ҳисобланади, яъна биржа ишида иштирок этиш ҳуқуқига фақат унинг аъзолари ёки уларнинг вакиллари эгадирлар.

Биржа савдосининг ўзига хослиги товар бозоридаги шароит билан аниқланади. Шунинг учун биржа савдосини тўла маънода амалга оширишга хали эришилгани йук. Биржа куни шакли жихатидан аукционни эслатади.

Ташқи савдо операцияларига экспорт-импорт, реэкспорт-реимпорт ва бошқа операциялар киради.

Экспорт операциялари хорижий контрагентнинг мулкига топшириш учун товарларни хорижга сотиш ва олиб кетишни назарда тутади.

Импорт операциялари – импорт қилувчи мамлакатнинг ички бозорида кейинчалик сотиш ёки импорт қилувчи – корхона ишлаб чиқариш истеъмоли учун хорижий товарларни сотиб олиши ва олиб келишидир.

Тўғридан-тўғри экспорт ва импорт ҳамда воситачи орқали ташқи савдо операциялари фарқ қилинади. Бу ерда воситачи сифатида:

- брокерлар-мижозлар номидан, уларнинг топшириғига биноан ва улар ҳисобидан битимлар тузади;
- дилерлар – ўз номидан ва ҳисобидан битимлар тузади;
- комиссионерлар – мукофот эвазига ўз номидан, лекин бошқа томон (комитент) манфаати ҳисобига битимлар тузади;
- консигнаторлар - топшириқ шартномаси асосида омборхонадан товарлар сотишни амалга оширади;
- улгуржи харидорлар;
- савдо агентлари ва бошқалар қатнашиши мумкин.

Воситачилар одатда қуйидаги вазифаларни бажаради:

- ҳамкорлар қидириб топиш, ҳужжатларни тайёрлаш ва битимлар тузиш;
- транспорт-экспедитор операциялари;
- кредит-молиявий хизмат кўрсатиш ва товарлар суғуртаси;
- сотувдан кейинги хизмат кўрсатиш;
- сотув бозорларини ўрганиш ва реклама;
- божхона расмиятчиликларини бажариш ва бошқалар.

Хўжалик юритувчи субъектнинг молиявий ҳисоботи юзасидан хулоса беришда аудиторлар ўзларининг шахсий, ҳаққоний ва мутахасисликлари бўйича юқори даражадаги билимларига таянишлари лозим, зеро аудиторлар томонидан хўжалик субъектининг молиявий ҳисоботлари тўғрисида берилган беғараз хулосадан мулк эгалари, инвесторлар, кредиторлар, банклар акцияларини сотиб олишда ва сотишда, кредитлар ва қарзлар бериш тўғрисида қарорлар қабул қилишда фойдаланадилар[5].

Кейинги йилларда хўжалик юритувчи субъектларнинг ишлаб чиқариш, савдо ва хизмат кўрсатиш фаолиятлари кенгайиб ҳар томонлама ривожланмоқда. Айниқса хизмат кўрсатиш фаолиятининг бир қисми ҳисобланган воситачилик хизматлари салмоқли ўрин эгалламоқда. Шу боисдан ҳам ушбу фаолият тури бўйича аудитнинг олдига қўйган мақсади – амалдаги қонунчилик, аудиторлик фаолиятини меъёрий тартибга солувчи тизим, аудитор ва мижоз ўртасидаги ўзаро шартнома мажбуриятлари билан белгиланадиган аниқ масалани ечишдан иборатдир.

Воситачилик фаолиятини бўйича аудитнинг асосий вазифаси – қуйидаги мақсадларга эришиш учун молиявий ҳисоботларни текширишдир:

ҳисоботларнинг ишончлигини тасдиқлаш ёки ишончсизлигини қайд этиш;

текширилаётган даврда хўжалик юритувчи субъект фаолияти натижасида ҳисоб ва ҳисоботда харажатлар ва дароматлар ва молиявий натижалар тўлиқ, ишончли ва аниқ акс эттирилганлигини текшириш;

ҳисобни юритиш ва ҳисоботни тузиш, активлар, мажбуриятлар ва хусусий капитални баҳолаш услубига оид қоидаларни тартибга солувчи амалдаги қонунчилик ва меъёрий ҳужжатларга риоя қилиниши юзасидан назоратни амалга ошириш;

хусусий ва айланма маблағлар, молиявий захиралар ва заём маблағларидан оқилона фойдаланиш имкониятларини аниқлаш.

Воситачилик хизматлари фаолиятини текшириш давомида баланс, молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот тўғри тузилганлиги ва тушунтириш хати маълумотларининг ишончлилиги текширилади. Бунда қуйидагилар аниқланади:

ҳисоботда барча активлар ва пассивлар акс эттирилганлиги;

ҳисобот тузишда барча ҳужжатлардан фойдаланилганлиги;

амалдаги мол-мулкни баҳолаш услуби хўжалик юритувчи субъект ҳисоб сиёсатида қабул қилингандан қай даражада фарқ қилишлиги;

фойда солиғи (ягона солиқ) ва бошқа солиқлар бўйича солиққа тортиладиган база тўғри аниқланганлиги.

Аудитор воситачилик фаолияти бўйича қуйидагиларни текшириши лозим:

хўжалик юритувчи субъект мулкдорлари томонидан Устав капитали ҳажмининг ўзгартирганлиги тўғрисидаги қарорлари тўлиқ бажарилганлиги;

балансниng актив ва пассив счётлари бўйича синтетик ва таҳлилий ҳисоб маълумотларининг бир бирига мос келишлиги;

ҳисоботда дебиторлик ва кредиторлик қарзлар тўлиқ акс этилганлиги.

Аудиторлик хулосасини тайёрлаш жараёнида қуйидагилар текширилиши лозим:

хўжалик юритувчи субъектда амалга оширилган алоҳида хўжалик операциялари қабул қилинган ҳисоб сиёсатига мувофиқ акс эттирилиши ва мол-мулкни баҳолаш тартибига риоя қилинишини;

дароматлар ва харажатлар ҳисобот даврлари бўйича тўғри акс эттирилишини;

ҳисобда хизмат кўрсатиш (воситачилик) бўйича жорий харажатлар (айланма чиқимлари) ва капитал қўйилмалар ажратилган ҳолда акс эттирилиши;

ҳар ойнинг 1- санасига таҳлилий ҳисоб маълумотлари айланма ва таҳлилий ҳисоб счётлари қолдиқлари бир бирига мос келишлигининг таъминланиши.

Асосий мақсадга эришиш ва хулоса тақдим этиш учун аудитор қуйидаги масалалар бўйича ўз фикрини шакллантириши лозим:

ҳисоботнинг умумий қабул қилинган тамойилларига монандлиги, ҳисобот ўзига нисбатан талаб қилинадиган барча шартларга умуман мувофиқлиги ва бир бирига зид бўлган маълумотлар мавжуд эмаслиги;

асосланганлиги (кўрсатилган суммалар асосланган равишда ҳисоботга киритилганлиги);

якунланганлиги (барча керакли бўлган суммалар ҳисоботга киритилганлиги, хусусан активлар ва пассивларнинг барчаси ушбу субъектга тегишли бўлганлиги);

баҳолаш (барча табақалар тўғри баҳоланганлиги ва хатосиз ҳисобланганлиги);

табақалаштириш (счётга ёзилган сумма асосланган ҳолда унда қайд этилганлиги);

ажратиш(баланс тузилган санадан олдинроқ ёки бевосита ушбу санадан кейин амалга оширилганлиги муомалалар амалга оширилган даврда тўғри акс этилганлиги);

батартиблик (алоҳида муомалалар бўйича суммалар таҳлилий ҳисоб дафтар ва китобларида қайд этилганларга мувофиқлиги, улар тўғри рақамланганлиги, якуний суммалар Бош китобда қайд этилган суммаларга мувофиқлиги);

ошкоралик (барча табақалаштирилган маълумотлар молиявий ҳисоботга киритилганлиги ҳамда ҳисобот ва унинг иловаларида тўғри акс эттирилганлиги).

Келтирилган тушунчалар аудит ўтказиш учун умумий таъриф бўлиб, мулкнинг турли кўринишлари мавжуд шароитда уни танлаш мижоз субъект учун қонунчилик асосида белгилаб қўйилган. Бевосита ҳисоб ва аудит амалиётини тадқиқ қилиш шуни кўрсатадики, устав капитали аудитида таъсис ҳужжатларини текшириш (маълум маънода экспертиза) ўта муҳим аҳамият касб этади.

Ҳар қандай фаолият, хусусан аудиторлик фаолияти ҳам самарали бўлиши учун даставвал, унинг пухта ва аниқ режаси ёки дастурини тузиш лозим. Уларнинг мазмуни қўйилган мақсад ва уни бажариш учун белгиланган аниқ вазифалардан келиб чиқади.

Аудиторлик ташкилотнинг иш фаолиятини режалаштириш жараёнида аудитор корхонадан олинадиган маълумотларни текширмайди,

лекин, аудитнинг умумий режасини тузишга оид ишлари ҳужжатлаштирилиши лозим. Корхона фаолиятини белгилайдиган муҳим маълумотлар ва ҳужжатлар нусхалардан иборат доимий ҳужжатлар тўплами шакллантириш тавсия этилади.

Бизнинг фикримизча ушбу доимий тўпламда қуйидагилар сақланиши лозим:

- таъсис ҳужжатларининг нусхалари ёки баёни;
- корхонанинг давлат рўйхатидан ўтганлиги ҳақида маълумотлар;
- корхонанинг маслаҳатчилари ҳақида маълумотлар;
- корхонанинг банкдаги счетлари ҳақида маълумотлар;
- текшириладиган корхонанинг бошқа юридик ва жисмоний шахслар (мол етказиб бериш ва пудратчилар, суғурта компаниялари, харидор ва буюртмачилар ва бошқалар) билан тузилган турли шартномалари ҳамда меҳнат шартномаларининг нусхалари;
- ташқи текширувчилар (бошқа аудиторлар, солиқ инспекцияси ва бошқалар)нинг текширув материаллари.

Аудитор ўз ишини шундай режалаштириши лозимки, бухгалтерлик (молиявий) ҳисоботларини, молия хўжалик муомилаларининг ишончлилиги ва қонунийлигини, ҳамда улар бухгалтерия ҳисоби счетларида акс эттирилишининг тўғрилигини ўз вақтида ва сифатли аудиторлик текширувидан ўтказилади[4].

Хўжалик юритувчи субъект томонидан олинадиган иқтисодий фойдалар ва сарф-харажатлар ҳамда кутилаётган харажатлар аниқ ҳисобланиши шарт. “Асосий фаолиятдан тушган дароматлар” номли 2-сонли БҲМС га мувофиқ товарларни сотиш ва хизматлар кўрсатиш чоғида қуйидагилар даромат сифатида тан олинади:

Қайта сотишни амалга оширувчи дистрибьютерлар, дилерлар ва шунга ўхшаш воситачилар орқали сотиш(бундай сотувлардан олинган даромат одатда эгалик қилиш таваккалчилиги ва манфаатдорлиги бериб юборилганда тан олинади. Лекин, харидор вакил сифатида фаолият кўрсатса, сотув консигнацион сотув сифатида қаралади);

Оммавий ахборот воситаси томонидан воситачилик ҳақи омма олдида тегишли реклама ёки реклама тасмаси чиқарилганда тан олинади. Ишлаб чиқариш воситачилик ҳақи лойихани тугаллаш даражаси кўрсатилганда тан олинади;

Суғурта агентлигининг воситачилик ҳақи (суғурта агентлиги томонидан олинган ёки олиниши лозим бўлган воситачилик ҳақи, агент томонидан кейинчалик хизмат кўрсатиш талаб этилмаса, агент томонидан суғурта полиси кучга кирган ёки тикланган кунидан кейин даромад деб тан

олинади. Лекин, агентдан полис амалда бўлган муддатда кейинчалик хизмат кўрсатиш талаб қилиниши эҳтимоли мавжуд бўлса, комиссион ҳақ ёки унинг қисми кечиктирилади ва полис кучга эга бўлган давр мобайнида даромад сифатида тан олинади);

Мижозга акцияларни тақсим қилгани учун воситачилик ҳақи(воситачилик ҳақи акциялар тақсимланганда даромад сифатида тан олинади).

ХУЛОСА ВА ТАКЛИФЛАР

Хулоса қилиб шуни айтиш жоизки, илмий мақола натижасида воситачилик хизматларини кўрсатувчи субъектлар фаолияти аудити хусусиятлари бўйича қуйидаги таклифларни бериб ўтамиз:

Ўзбекистон Республикасида аудиторлик фаолиятида халқаро аудиторлик ташкилотлари ва компаниялари тажрибасини қўллаш давр талабидир. Аудиторлик фаолиятини ривожлантиришда унинг асосий бўғини ҳисобланган миллий аудит стандартларининг амалий тадбиғини кучайтириш ҳамда халқаро аудит стандартларига мувофиқлигини оширишга эришиш, бу соҳадаги мавжуд муаммоларнинг ҳал этилишига ўзига хос тарзда ижобий таъсирини кўрсатибгина қолмасдан кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик ҳамда чакана савдо корхоналари асосий фаолияти аудитини ўтказишда муҳим рол ўйнайди.

1. Савдо корхоналари асосий фаолияти аудитини ўтказиш асосий босқичлари ўрганилди. Аудиторлик текширувини ўтказиш жараёнида аудиторлик ташкилотида умумий режани алоҳида элементлари бўйича қоидаларни кўриб чиқиши мумкин. Бунда, аудитнинг умумий режасида текширув муддати, уни ўтказиш графиги, аудиторлик хулоса ва ҳисоботини тайёрлаш кўрсатилиши керак. Шунингдек, аудитнинг умумий режасида аудитни ўтказиш йўллари, ички назорат тизимини ва аудит рискини баҳолаш ҳам акс этиши керак. Агар текширишда танлаш усулини қўллашга қарор қилинса, аудиторлик танлаш тартиби шаклланиши керак.

2. Жаҳон тажрибаси шуни кўрсатадики, аудиторлик ташкилотлари берган ҳисобот ва хулосаларининг сифатли бўлиши албатта аудит текширувини бошлашдан олдин аудитни режалаштириш шундан сўнг аудит ўтказиш дастурини тузиш масаласига чуқурроқ ёндашилади. Чунки, яхши ва оптимал тузилган режа текширувнинг аксарият қисмини қамраб олади.

3. Чакана савдо корхоналари асосий фаолияти аудитини ўтказишда миллий стандартлардан фойдаланилади. Чунки, миллий стандартлар халқаро стандартлардан андоза олган ҳолда ишлаб чиқилган. Улар орасида дейарли фарқ йўқ. Асосий фарқи шундаки, миллий стандартлар асосида аудит ўтказишда Ўзбекистон Республикаси Қонунчилигига асосан ўтказилиши

шарт. Чунки, солиқлар, ҳисоб тизимидаги имтиёзлар ва чекловлар ҳам меъёрий ҳужжатларга, Қонун доирасида ўтказилиши керак.

Хўжалик юритувчи субъектга ҳукуматнинг қарори билан у ёки бу солиқ туридан озод қилинган бўлиши мумкин. Бироқ солиқ суммаси субъектнинг моддий-техника базасини ривожлантириш ёки операцион харажатларини қоплаш учун йўналтирилиши мумкин. Бундай хўжалик юритувчи субъект солиқ турлари бўйича белгиланган муддатларда давлат солиқ инспекциясига солиқ декларациясини топшириши шарт.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикасининг 25.02.2021 й. ЎРҚ-677-сон "Аудиторлик фаолияти тўғрисида"ги Қонуни (Қонунчилик палатаси томонидан 10.11.2020 й. қабул қилинган, Сенат томонидан 05.02.2021 й. маъқулланган)

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 19.09.2018 й. ПҚ-3946-сон "Ўзбекистон Республикасида аудиторлик фаолиятини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида"ги Қарори Ўзбекистон Республикаси Президентининг 04.08.2021 й. ПҚ-5210-сон "Аудиторларни сертификатлаштириш тизимини такомиллаштириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида"ги ҚарориЎзбекистон Республикаси Президентининг 28.01.2022 й. ПФ-60-сон "2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида"ги Фармони.

5. Ўзбекистон Республикаси ҳудудида қўллаш учун аудитнинг халқаро стандартларини тан олиш тартиби тўғрисидаги низомни тасдиқлаш ҳақида Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг қарори, 11.04.2022 йилдаги 171-сон

6. Молия вазирининг 24.09.2021 й. 56-сон "Аудиторнинг малака сертификатини малака имтиҳонини топширмасдан бериш ва муддатини узайтириш учун асос бўладиган бухгалтерларнинг халқаро сертификатлари рўйхатини тасдиқлаш тўғрисида"ги Буйруғи (АВ томонидан 29.09.2021 й. 3321-сон билан рўйхатга олинган)

7. Сифат назорати, аудит, кўриб чиқиш, бошқа ишонч билдириш ва турдош хизматларнинг халқаро стандартлари. Таржима *УБАМА* 2014.

ДОРИВОР ЎСИМЛИКЛАР ЕТИШТИРИШ ХАРАЖАТЛАРИНИ ҲИСОБГА ОЛИШНИНГ НАЗАРИЙ МАСАЛАЛАРИ

Бабаджанова Мавжуда Толибжановна *-*
изланувчи, Тошкент давлат аграр университети
Қишлоқ хўжалик маҳсулотларини
стандартлаштириш ва сертификатлаш
кафедраси ўқитувчи-стажёри

Аннотация. Мазкур мақолада доривор ўсимликлар етиштириш харажатларини ҳисобга олишнинг назарий масалалари ёритилган. Шунингдек, харажатлар тушунчасига норматив ҳужжатлар ва иқтисодий манбалардаги таърифлар ва ёндашувлар ўрганилган. Доривор ўсимликлар етиштириш харажатларини ҳисобга олиш бўйича хулосалар шакллантирилган.

Калит сўзлар: доривор ўсимликлар, доривор ўсимликлар етиштириш, харажат, таннарх, бухгалтерия ҳисоби, назарий масалалар.

Аннотация. В данной статье рассматриваются теоретические вопросы учета затрат на выращивание лекарственных растений. Изучаются определения и подходы к понятию затрат в нормативных документах и экономических источниках. Сделаны выводы об учете затрат на выращивание лекарственных растений.

Ключевые слова: лекарственные растения, выращивание лекарственных растений, расходы, себестоимость, бухгалтерский учет, теоретические вопросы.

Abstract. This article examines theoretical issues in accounting for the costs of growing medicinal plants. Definitions and approaches to the concept of costs in regulatory documents and economic sources are examined. Conclusions are drawn regarding the accounting of costs for growing medicinal plants.

Keywords: medicinal plants, medicinal plant cultivation, expenses, cost, accounting, theoretical issues.

Кириш. Доривор ўсимликлар етиштириш харажатларини ҳисобга олишнинг назарий асосларини чуқур ўрганиш жуда муҳим масалалардан ҳисобланади.

“Доривор ўсимликлар - одам ва ҳайвонларни даволаш, касалликларнинг олдини олиш учун, шунингдек, озиқ-овқат, атир-упа ва косметика саноатида ишлатиладиган ўсимликлар - гиёҳлар. Ер юзида доривор ўсимликларнинг 10-12 минг тури борлиги аниқланган. 1000 дан ортиқ ўсимлик турининг кимёвий, фармакологик ва бошқа хоссалари текширилган. Ўзбекистонда доривор ўсимликларнинг 700 дан ортиқ тури мавжуд. Шулардан табиий шароитда ўсадиган ва маданийлаштирилган 120 га яқин ўсимлик турларидан илмий ва халқ табобатида фойдаланилади” [1].

Доривор ўсимликлар етиштиришнинг иқтисодий аҳамияти қуйидаги омиллар билан белгиланади:

- *бозор талаби:* доривор ўсимликларга бўлган талабнинг ортиши;
- *хом ашё сифатини ошириш:* ўсимликларнинг сифатини яхшилаш орқали маҳсулот нархини ошириш;
- *ишлаб чиқариш самарадорлигини ошириш:* зарур агротехник тадбирларни амалга ошириш орқали ҳосилдорликни ошириш.

Ишлаб чиқариш харажатлари - бу маҳсулот (иш, хизматлар)ни ишлаб чиқариш жараёнида ишлаб чиқариш захиралари ҳамда уларни қайта ишлаш учун сарфланадиган бевосита меҳнат ва устама ишлаб чиқариш харажатлари бўлиб, ушбу харажатларнинг оқилона қўшилиши натижасида тайёр маҳсулот таннархи юзага келади. Ишлаб чиқариш харажатларини таннарх объектларига олиб бориш усулига қараб: бевосита (тўғридан-тўғри) ва билвосита (тўғридан-тўғри бўлмаган) ишлаб чиқариш харажатларга бўлинади.

Бевосита (тўғридан-тўғри) харажатлар - бу аниқ таннарх объектига иқтисодий моҳиятига кўра тўғридан-тўғри олиб бориш мумкин бўлган харажатлардир. Масалан, доривор етиштирувчи корхоналарда уруғлик, ўғит, ёқилғи, ишлаб чиқариш ишчиларининг меҳнат ҳақи харажатлари бевосита харажатлардир. Ушбу харажатларни тўғридан-тўғри маҳсулот таннархига олиб бориш мумкин.

Билвосита харажатлар (тўғридан-тўғри бўлмаган) харажатлар - бу аниқ таннарх объектига иқтисодий моҳиятига кўра тўғридан-тўғри олиб бориш мумкин бўлмаган, даставвал жамғариладиган, сўнгра маҳсулот таннархига маълум асосланган мезонлари асосида тақсимланадиган харажатларга айтилади. Масалан, доривор ўсимликлар етиштирувчи корхоналарда агроном ёки иш юритувчининг моддий ва меҳнат хақи харажатларини доривор ўсимликнинг таннархига олиб бориб бўлмайди, чунки, уларнинг меҳнати бир нечта экин турлари билан боғлиқ ҳисобланади. Шунинг учун, уларнинг моддий ва меҳнат ҳақини дастлаб йиғиб, сўнгра экин турларига мутаносиб равишда тақсимлаш мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

Адабиётлар таҳлили. Иқтисодий адабиётларда харажатлар, ишлаб чиқариш харажатлари, ишлаб чиқаришда бўлмаган харажатлар тушунчаларига норматив ҳужжатлар ҳамда иқтисодчи олимлар томонидан мазмунан бир-бирига яқин бўлган турли таъриф ва фикр-мулоҳазалар келтирилган.

Россия Солиқ Кодексида (2025) қуйидагича таъриф келтирилган: “1. Ишлаб чиқариш ва сотиш харажатларига қуйидагилар киради: 1) товарларни ишлаб чиқариш (ишлаб чиқариш), сақлаш ва этказиб бериш, ишларни

бажариш, хизматларни кўрсатиш, шунингдек товарларни (ишларни, хизматларни, мулкий ҳуқуқларни) сотиб олиш ва (ёки) сотиш билан боғлиқ харажатлар; 2) асосий воситаларни ва бошқа мол-мулкни сақлаш, ишлатиш, таъмирлаш ва техник хизмат кўрсатиш, шунингдек уларни яхши ҳолатда сақлаш харажатлари (жорий); 3) табиий ресурсларни ўзлаштириш харажатлари; 4) илмий тадқиқотлар ва ишланмалар учун харажатлар; 5) мажбурий ва ихтиёрий суғурта бўйича харажатлар; 6) ишлаб чиқариш ва (ёки) сотиш билан боғлиқ бошқа харажатлар. 2. Ишлаб чиқариш ва/ёки сотиш харажатлари қуйидагиларга бўлинади: 1) моддий харажатлар; 2) меҳнат харажатлари;3) ҳисобланган амортизация суммалари;4)бошқа харажатлар”[2]

Республикамизда амалда бўлган Солиқ Кодексида (2025) “...солиқ тўловчи томонидан Ўзбекистон Республикасида ҳам, унинг ҳудудидан ташқарида ҳам ҳисобот (солиқ) даври давомида амалга оширилган (кўрилган), асосланган ва ҳужжатлар билан тасдиқланган чиқимлари (ушбу Кодекснинг 333 - 336-моддаларида назарда тутилган ҳолларда эса зарарлар) *харажатлар* деб эътироф этилади” [3] деб таъриф берилган.

... харажатлар таркиби тўғрисидаги Низомга кўра: “Мазкур Низомга мувофиқ барча харажатлар қуйидагиларга гуруҳланади: *маҳсулотнинг ишлаб чиқариш таннархига киритиладиган харажатлар:* а) бевосита ва билвосита моддий харажатлар; б) бевосита ва билвосита меҳнат харажатлари; в) бошқа бевосита ва билвосита харажатлар, шу жумладан ишлаб чиқариш хусусиятига эга бўлган устама харажатлар; *ишлаб чиқариш таннархига киритилмайдиган, бироқ асосий фаолиятдан олинган фойдада ҳисобга олинадиган ҳамда давр харажатларига киритиладиган харажатлар:* а) сотиш харажатлари; б) бошқариш харажатлари (маъмурий сарф-харажатлар); в) бошқа операцион харажатлар ва зарарлар; *хўжалик юритувчи субъектнинг умумхўжалик фаолиятидан олинган фойда ёки зарарларни ҳисоблаб чиқишда ҳисобга олинадиган хўжалик юритувчи субъектнинг молиявий фаолияти бўйича харажатлари:* а) фоизлар бўйича харажатлар; б) хорижий валюта билан операция бўйича салбий курс тафовутлари; в) қимматли қоғозларга қўйилган маблағларни қайта баҳолаш; г) молиявий фаолият бўйича бошқа харажатлар” [4].

Иқтисодчи олим Ш.Шодмонов томонидан қуйидагича таъриф келтирилган: “*Ишлаб чиқариш харажатлари* - корхонанинг маҳсулот ишлаб чиқариш мақсадларида, иқтисодий ресурслар сотиб олиш учун қилган пул сарфлари” [5].

Соҳа мутахассисларидан бири, профессор Т.Маликовнинг фикрича, “фойда олиш ёки хўжалик юритувчи субъектнинг бошқа мақсадларига эришиш учун фойдаланиладиган ресурсларнинг пул қийматига хўжалик

юритувчи субъектнинг харажатлари дейилади. “Харажатлар” тушунчаси “таннарх” тушунчасига нисбатан кенгроқ ҳисобланади. Чунки, таннарх умумий харажатларнинг бир қисмини (оддий такрор ишлаб чиқариш харажатларини) ўзида акс эттиради” [6].

Хорижлик иқтисодчи олим М.Т.Ковальчук ўзининг илмий-тадқиқотларида «харажатлар (расходы)», «чиқимлар (затраты)”, “сарфлар (издержки)” ва “таннарх (себестоимость)” каби тушунчаларга аниқлик киритган. “Меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар, олимларнинг таърифларини ўрганиш асосида “харажатлар” атамаси «чиқимлар (затраты)”, “сарфлар (издержки)” ва “таннарх (себестоимость)” атамаларидан кенгроқ тушунча эканлигини асослаб беради ҳамда ҳар қандай харажатлар ишлаб чиқариш фаолиятини тутиб туриш ва келгусида ривожланиши учун амалга оширилади” [7] деган хулосага келади.

Ушбу таҳлиллардан келиб чиқиб, биз харажатлар тушунчаси таннарх тушунчасидан кенгроқ маънони англатади, яъни харажатлар таннархни ҳам ўз ичига олади деган фикрга қўшилган ҳолда харажатлар ва таннарх тушунчаларига иқтисод ва ҳисоб нуқтаи назаридан алоҳида таърифлар келтириш лозим, деб ҳисоблаймиз.

Тадқиқот усуллари. Доривор ўсимликлар етиштириш харажатларини ҳисобга олишнинг назарий масалалари мавзусидаги илмий мақолани тайёрлашда иқтисодий кузатиш, таққослаш усулларидан фойдаланилган.

Таҳлил ва натижалар. Бухгалтерия ҳисобининг концептуал асосларида молиявий ҳисоб ва ҳисобот мақсадларида қуйидагича таъриф келтирилган: “*Харажатлар* - бу ҳисобот даври давомида активларнинг камайиши ёки мажбуриятлар миқдорининг кўпайиши кўринишида ташкилотнинг хусусий капиталига нисбатан талабнома ҳуқуқи эгалари фойдасига бадал тақсимланиши билан боғлиқ бўлмаган ҳолда хусусий капиталнинг камайишида ўз аксини топади” [8]. Ушбу таърифдан ҳисоб мақсадидаги умумэътироф этилган қоида сифатида фойдаланиш мумкин.

АҚШдаги бухгалтерия ҳисоби бўйича луғатида “*ишлаб чиқариш харажатлари* - бу материал харажатлари плюс ушбу материалларни тайёр маҳсулотга айлантириш билан боғлиқ харажатларга айтилади. Барча ишлаб чиқариш харажатлари тайёр маҳсулот таннархига шундай олиб борилиши талаб этиладики, бунда компаниянинг ташқи молиявий ҳисоботи GAAP талабларига мувофиқ келсин” [9] таъриф келтирилган. Ушбу манбада ишлаб чиқариш харажатлари учта категорияга ажратилган: *тўғридан-тўғри материал* (*Direct materials), тўғридан-тўғри меҳнат (Direct labor*) *ва устама ишлаб чиқариш (Manufacturing overhead*).

Бошқарув ҳисоби харажатлар тушунчасига ўзининг принциплари доирасида ёндашади. Харажатлар бошқарув ҳисобининг асосий объекти ҳисобланади. Харажатлар тушунчаси кенг тушунча бўлиб, қайси фаолиятга оидлиги ва қачон юзага келганлигидан қатъи назар ҳисобга олинадиган харажатлардир.

“Харажатлар - бу кўзланган мақсадларга (маҳсулот ишлаб чиқариш, товарлар хариди, хизматлар кўрсатиш, ишларни бажариш, лойиҳаларни амалга ошириш) эришиш учун сарфланган барча ресурслар қийматининг пулдаги ифодасидир” [10]. Ушбу атама жуда кўп маънога эга бўлиб, турли хил вазиятларда турли хил типдаги харажатлар қўлланилади. Масалан, доривор етиштирувчи корхоналарида маҳсулотни ишлаб чиқариш ва харидорларга сотиш учун кўплаб харажатлар амалга оширилади. Буларга материал харажатлар, меҳнат ҳақи харажатлари, асосий воситалар амортизацияси харажатлари, маҳсулотларни сақлаш, харидорларга етказиб бериш, менежерларнинг иш ҳақи, телефон ва интернет харажатлари ҳамда бошқа харажатларни киритиш мумкин. Харажатларнинг тури ва миқдори ташкилотнинг фаолият хусусиятлари, унинг ҳажми бошқа омилларга боғлиқ бўлади.

Харажатларни ҳисоблаш методларига тўхталиб ўтадиган бўлсак, доривор ўсимликлар етиштиришда харажатларни ҳисоблаш учун қуйидаги усуллар қўлланилади: *тўлиқ харажат усули:* барча ишлаб чиқариш харажатларини ҳисобга олиш; *ўзгарувчан харажатлар усули:* ўзгарувчан харажатларни ҳисобга олиш ва доимий харажатларни алоҳида кўрсатиш; *маржинал харажатлар усули:* қўшимча ишлаб чиқариш бирлигининг харажатларини ҳисоблаш.

Доривор ўсимликлар етиштиришда харажатларни қуйидаги турларга ажратиб ҳисобга олиш лозим: *доимий харажатлар:* асосий воситалар амортизацияси, ишчилар иш ҳақи; *ўзгарувчан харажатлар:* ўғитлар, пестицидлар, сув таъминоти, энергия; *инвестиция харажатлари:* янги технологияларни жорий этиш, инфратузилма қурилиши.

Доривор ўсимликлар харажатларни таҳлил қилиш ва бошқариш учун қуйидаги усуллар қўлланилиши мақсадга мувофиқ бўлади: *харажатлар марказлари таҳлили:* харажатлар марказларини аниқлаш ва уларнинг самарадорлигини баҳолаш; *харажатлар ҳажми таҳлили:* харажатлар ҳажмини ўрганиш ва уларни камайтириш йўлларини излаш; *харажатлар рентабеллигини ҳисоблаш:* харажатларнинг рентабеллигини аниқлаш ва самарадорлигини баҳолаш.

Хулоса. Доривор ўсимликлар етиштиришда харажатларни ҳисобга олишнинг усулларидан тўғри фойдаланиш ишлаб чиқариш самарадорлигини

оширишга, ресурслардан оқилона фойдаланишга ва иқтисодий фойдани максимал даражага етказишга хизмат қилади.

Фойдаланилган манбалар

1. Anvarjonova M.A. “Dorivor o‘simliklarni uy sharoitida ko‘paytirish va inson salomatligiga bo‘lgan ta’sirini o‘rganish”. (2024). *Tadqiqotlar.uz*, 30(3), 208-212. https://tadqiqotlar.uz/new/article/view/1957
2. Ст.253 НК РФ “Расходы, связанные с производством и реализацией” https://ru.wikipedia.org/wiki/
3. Ўзбекистон Республикаси Солиқ Кодекси. https://www.lex.uz/acts/4674902
4. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 54-сон қарори “Маҳсулот (ишлар, хизматлар)ни ишлаб чиқариш ва сотиш харажатлари таркиби ҳамда молиявий натижаларни шакллантириш тартиби тўғрисидаги низомни тасдиқлаш ҳақида”. https://lex.uz/acts/264422
5. https://qomus.info/encyclopedia/cat-i/ishlab-chiqarish-xarajatlari-uz/
6. https://qomus.info/encyclopedia/cat-t/tannarx-uz/
7. Ковальчук М.Т. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции на предприятиях нефтегазодобывающей промышленности. https://www.dissercat.com/content/uchet-zatrat-na-proizvodstvo-i-kalkulirovanie sebestoimosti-produktsii-na-predpriyatiyakh-ne
8. Фомина О.Б. Изменение концептуальных основ МСФО. file:///C:/Users/SamISI ATM/Desktop/34%20-%20Фомина%20Фомин.pdf
9. What are manufacturing costs? https://www.accountingcoach.com/blog/what-are manufacturing-costs.

LOGISTIK XARAJATLAR HISOBI BO‘YICHA XORIJIY TAJRIBALAR VA ULARDAN RESPUBLIKAMIZDA FOYDALANISH IMKONIYATLARI

Rashidov Uchqun Ro‘zimurod o‘g‘li –
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti tayanch doktoranti

Annotatsiya. Mazkur maqolada logistik xarajatlar hisobi bo‘yicha xorijiy tajribalar tadqiq qilingan. Shuningdek, AQSh, Yaponiya, Koreya tajribalari o‘rganilgan. logistik xarajatlar hisobi bo‘yicha xorijiy tajribalar va ulardan respublikamizda foydalanish imkoniyatlari ko‘rsatib berilgan va xulosalar shakllantirilgan.

Kalit so‘zlar: logistika, logistika xarajatlari, buxgalteriya hisobi, xorijiy tajribalar, respublikamizda foydalanish imkoniyatlari.

Аннотация. В данной статье рассматривается зарубежный опыт учёта логистических затрат. Также рассматривается опыт США, Японии и Кореи.

Показаны зарубежный опыт учёта логистических затрат и возможности его использования в нашей республике, сделаны выводы.

Ключевые слова: логистика, логистические затраты, бухгалтерский учет, зарубежный опыт, возможности использования в нашей республике.

Abstract. This article examines international experience in accounting for logistics costs. It also considers the experiences of the United States, Japan, and Korea. It presents international experience in accounting for logistics costs and the potential for their application in our country, and draws conclusions.

Keywords: logistics, logistics costs, accounting, international experience, potential for application in our country.

Кириш. Logistik xarajatlar hisobi bo‘yicha xorijiy tajribani o‘rganish va ulardan respublikamizda foydalanish imkoniyatlarini ko‘rsatib berish muhim masalalardan hisoblanadi.

So‘nggi yillarda logistika xarajatlari hisobi masalalari ko‘plab tadqiqotlarda o‘rganilmoqda. Logistika xarajatlarining nazariy va amaliy jihatlari xorijiy iqtisodchi olimlar M. Kufel, I.A.Elova, I.I.Poleshchuk, L.B.Mirotin, I.E.Tashbayev, O.G.Poroshina, J.R. Stok, D.M. Lambert va boshqa olimlar tomonidan tadqiq qilingan.

Adabiyotlar tahlili. Xorijlik iqtisodchi olim M.Kufelning fikriga ko‘ra, “logistika xarajatlari - bu xarajatlarning shunday toifasiki, bunda materiallarning barcha shakllari vaqt va makonda harakat-lanishni rejalashtirish, amalga oshirish va boshqarish (texnologik jarayonlar bundan mustasno) natijasida yuzaga keladigan korxona mulkidan foydalanishning pul ifodasi” [1] dir.

Chet el soha mutaxassislari I.A.Elova hamda iqtisodchi olim I.I.Poleshchuklar fikricha, «logistika xarajatlarining muhim qismi transaksiya xarajatlari ekanligini, ya‘ni ta‘minot zanjirida operatsiyalarni tuzish bilan bog‘liq xarajatlar» [2].

Xorijlik iqtisodchi olimlar L.B.Mirotin, I.E.Tashbayev va O.G.Poroshinalar «Logistika xarajatlarini mehnat, moddiy, moliyaviy va axborot resurslari xarajatlari» [3] deb hisoblashgan.

Xorijlik iqtisodchi olimlar J.R.Stok, D.M.Lambert kabi olimlar zaxiralar tannarxiga quyidagilarni kiritish lozim deb hisoblaydi: «zaxiralarni shakllantirish, zaxiralarni saqlash, zaxiralarni tugatish xarajatlari» [4].

Yaponiyada xarajatlarni iqtisod qilish va samaradorligini oshirishda «Kanban» (ya‘ni, «kartochka») tizimi qo‘llaniladi. Bu tizim moddiy zaxiralarning hajmini keskin qisqartirish va kapital aylanmasini tezlashtirishga qaratilgan. «Kanban» yapon tilidan tarjima qilinganda «kartochka» degan ma‘noni bildirib, bu tizim xizmat ko‘rsatish va uni realizatsiyasida moddiy zaxiralarsiz ishlovchi tizimlarga taalluqlidir. Ya‘ni, zaxiralarni boshqarish faqatgina buyurtmalar muddati

va hajmi, xizmat ko‘rsatishning bir maromliligiga asoslangan. Bu borada izlanishlar olib borgan iqtisodchi olimlar B.A.Xasanov va A.A.Xashimovlarning ta‘kidlashicha, «Korxona faoliyatida ishlab chiqarish xarajatlarini maqbul darajada kamaytirib, bozorbop va raqobatbardosh mahsulotlar ishlab chiqarish muhim ahamiyatga ega. Shu sababli, xo‘jalik yurituvchi subyektlarda ishlab chiqarishni boshqarish va mehnatni tashkil qilishda rivojlangan mamlakatlar amaliyotida foydalanilayotgan ilg‘or usullardan biri sanalgan «JIT» («Just-in-time» ya‘ni «Aniq muddatda») tizimini qo‘llash ijobiy samara beradi. Boshqaruv hisobini yuritishning «Aniq muddatda», ya‘ni «JIT» tizimi XX asrning 70-yillarida Yaponiyada «Toyota» Korxonasida joriy qilindi va «Kanban», ya‘ni, «Kartochka» yoki yozuvning vizual tizimi ma‘nosida qo‘llanilib kelinmoqda. Shuningdek, hozirgi vaqtda bu tizimdan jahonning sanoati rivojlangan ko‘pchilik mamlakatlarida muvaffaqiyatli foydalanilmoqda» [5].

«Kanban» tizimi - bu iste’molchilar buyurtmalari bo‘yicha tayyor mahsulotni qat’iy jadval asosida va bir maromda ishlab chiqarish uchun zarur bo‘lgan xom ashyo, material, butlovchi qismlar sonini ishlab chiqarish jarayoniga yetkazib berishdir. Bizningcha, «Kanban» tizimining asosiy afzalliklari quyidagilardir: birinchi, ishlab chiqarishning qisqa siklli bo‘lishi, aktivlar, shu jumladan zaxiralarning yuqori aylanmasi; ikkinchi, ishlab chiqarish va tovar zaxiralarini saqlash xarajatlari bo‘lmasligi yoki favqulodda pasayishi; uchinchi, ishlab chiqarish jarayonining barcha bosqichlarida mahsulotning yuqori darajada bo‘lishi. «Kanban» tizimining asosiy kamchiliklari: birinchi, mahsulotni ishlab chiqarish bosqichlari o‘rtasidagi yuqori kelishuvchanlikni o‘rnatish qiyinligi; ikkinchi, ishlab chiqarish va mahsulotni sotishda to‘xtab qolish tavakkalchiligining yuqoriligidadir.

Respublikamizda faoliyat yuritayotgan korxonalar boshqaruv hisobida «Kanban» usulini qo‘llash va uni yuritishning afzalliklari quyidagicha: zaxiralarsiz ishlab chiqarishni olib borish orqali xarajatlar qisqartirilishiga erishiladi; ombor xo‘jaligi xarajatlari qisqaradi; omborlarda tayyorlov-ta‘minot va saqlash xarajatlari kamayadi; boshqaruv hisobi bo‘yicha axborot ta‘minoti tezlashadi; mahsulot tannarxi keskin kamayadi va buning natijasida xaridorlar soni ortadi; xaridorlar buyurtmalari o‘z vaqtida bajariladi.

Kanban usulini qo‘llashda yuzaga keladigan kamchiliklar esa, quyidagicha: boshqaruv hisobi axborotlari ishonchliligi kamayishi; asosiy vositalarni buzilishi natijasida ishlab chiqarish va sotishning to‘xtab qolishi; ishlab chiqarish jarayonini tezlashishi natijasida ishchilarning nuqsonli ishlashi; tezkor ishlab chiqarish va sotish jarayonida ichki tashish-ko‘chirish va transport xarajatlari ortishi mumkin.

Fikrimizcha, mamlakatimizda faoliyat yuritayotgan korxonalarda ombor xo‘jaliklari va tovar zaxiralarini tashkil etmasdan turib, ishlab chiqarishni yuritish

murakkabdir. Shu munosabat bilan, xaridlarining eng maqbul me'yorlarini hisoblab chiqish, kafolatli va ishonchli mol yetkazib beruvchilarni tanlash uchun boshqaruv hisobida logistika tizimini qo'llanilishi maqsadga muvofiqdir. Bizning nazarimizda, boshqaruv hisobida logistikaning vazifalaridan va bugungi kunning dolzarb talablaridan kelib chiqib, respublikamiz korxonalarida ta'minot, ishlab chiqarish, sotish, yetkazib berish, ombor xo'jaligi xarajatlarini samarali boshqarish uchun boshqaruv hisobida logistik xarajatlarni takomillashtirish bo'yicha mahsus yo'nalishlar ishlab chiqish, undan tashqari, boshqaruv hisobida logistik xarajatlarni samarali boshqarishning umumiy usuli ham keng tadqiq etishni taqozo etmoqda.

Logistika xarajatlari indeksi dunyo mamlakatlari savdosining rivojlanish darajasini tavsiflaydi. Turli mamlakatlar logistika xarajatlarini uning tarkibiy qismlarining narxiga qarab hisoblab chiqadi. Jahonda turli mamlakatlar o'rtasida logistika xarajatlarini qanday hisoblash bo'yicha konsensus yo'q. «Ta'minot zanjiri logistika xarajatlari - bu inventarni boshqarish va saqlash, transport va ularni jismoniy taqsimlash uchun qilingan xarajatlar» [6].

Internet manbalariga ko'ra, «Logistika xarajatlari - logistika xarajatlari sifatida sotishdan keyingi xizmatlarni ham o'z ichiga oladi» [7]. J.Havenga fikricha, «logistika xarajatlari faqat transport, saqlash va boshqaruv xarajatlarini o'z ichiga oladi» [8].

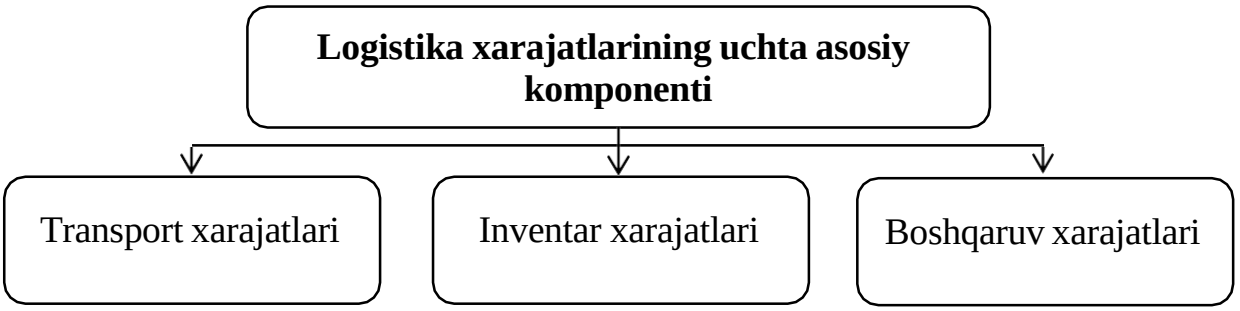
Tadqiqot usullari. Logistik xarajatlar hisobi bo'yicha xorijiy tajribalar va ulardan respublikamizda foydalanish imkoniyatlari mavzusidagi ilmiy maqolani tayyorlashda iqtisodiy kuzatish, iqtisodiy tahlil usullaridan foydalanilgan.

Tahlil va natijalar. Ko'pgina rivojlangan mamlakatlar logistika xarajatlarini muntazam ravishda hisoblab chiqadilar va ularning samaradorligini o'lchash uchun logistika samaradorligi ko'rsatkichlaridan foydalanadilar. Shunday qilib, milliy logistika xarajatlarini o'lchash mamlakatning raqobatchilarga nisbatan qayerdaligini bilish uchun muhimdir.

Hozirgi vaqtda ko'plab mamlakatlar logistika xarajatlarini qanday hisoblash bo'yicha konsensusga erisha olmadilar. Ammo shuni ko'rish mumkinki, logistika xarajatlarida markaziy hisoblangan bir qator xarajatlar transport xarajatlari, saqlash va inventari xarajatlari hamda ma'muriy xarajatlarni o'z ichiga oladi. Bu xarajatlar ko'pchilik olimlar va tadqiqotchilar tomonidan qayd etilgan. Ko'pgina mamlakatlar ushbu omillarga ko'ra milliy logistika xarajatlarini hisoblashni qabul qildilar.

Qo'shma Shtatlarda milliy logistika xarajatlari har yili AQSh hukumatining Logistika hisobotida e'lon qilinadi. Qo'shma Shtatlarda logistika xarajatlarini hisoblash va nashr etish Cass Logistics Information System Corporation tomonidan va Ta'minot zanjirini boshqarish bo'yicha ekspertlar kengashi (CSCMP) tomonidan amalga oshiriladi. Ushbu hisobotga ko'ra, umumiy logistika

xarajatlari uchta asosiy komponentga bo‘lingan: transport xarajatlari, inventar xarajatlari va boshqaruv xarajatlari (1-rasm).



1-rasm. Logistika xarajatlarining uchta asosiy komponenti

Transport xarajatlariga barcha transport turlari, jumladan avtomobil, temir yo‘l, ichki suv, dengiz va quvur transporti, shuningdek, xalqaro va ichki havo qatnovi xarajatlari kiradi. Transport hisobotiga ko‘ra, har yili AQShda yuk tashish xarajatlari logistika xarajatlarining eng katta qismini tashkil qiladi. Umumiy transport xarajatlaridan yuk tashish xarajatlari AQSh transport biznes tizimining muhim qismini tashkil etadi, bu mamlakat transport xarajatlarining 65 % dan ortig‘ini tashkil qiladi.

“Tovar-moddiy zaxiralar xarajatlari inventar darajasiga qarab o‘zgarib turadigan xarajatlarni o‘z ichiga oladi, ularni quyidagi tarzda to‘rt guruhga bo‘lish mumkin: kapital xarajatlar, inventarlarni yaratish xarajatlari, saqlash xarajatlari va inventar tavakkalchilik xarajatlari. CSCMP milliy logistika hisobotiga ko‘ra, inventar xarajatlari umumiy xarajatlarning 28 % ni tashkil qiladi. Tovar-moddiy zaxiralar bilan bog‘liq xavf-xatarlar Korxonadan Korxonaga farq qilsa-da, ular odatda inventarning eskirishi, shikastlanishi, yo‘qolishi yoki harakati bilan bog‘liq xarajatlarni o‘z ichiga oladi. Eskirgan tovarlar bilan bog‘liq bo‘lgan inventar xavfi xarajatlari umumiy inventar xarajatlarining 30 % gacha to‘g‘ri keladi” [9].

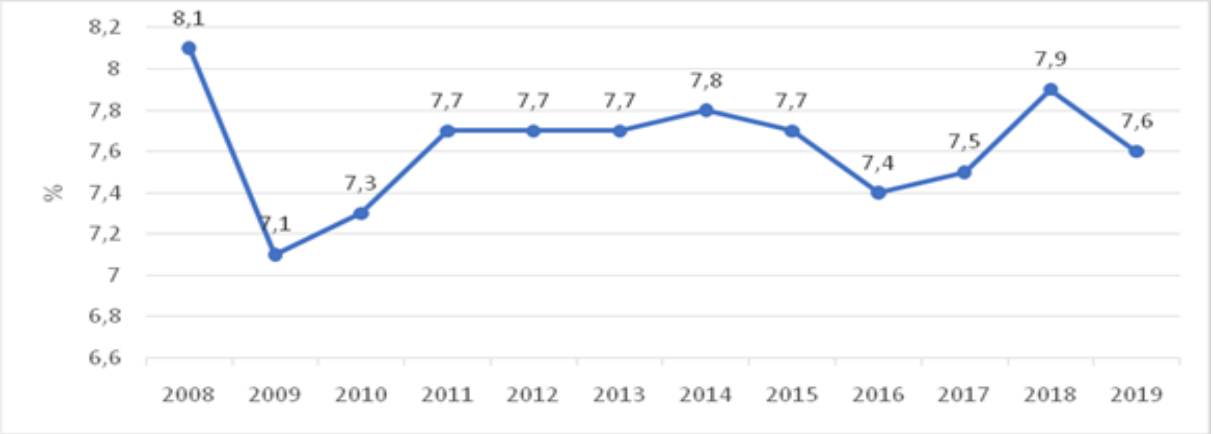
Boshqaruv xarajatlari. Boshqaruv xarajatlari bilvosita xodimlarni boshqarish xarajatlarini o‘z ichiga oladi, shu jumladan yordamchi xodimlar, tarqatish markazi xodimlari, inventar tahlili uchun mas‘ul bo‘lgan rejalashtirish xodimlari va yuk bo‘limlari. Logistika boshqaruvi xarajatlari tashuvchini qo‘llab-quvvatlash xarajatlarini, jo‘natuvchi xarajatlariga ma’muriy xarajatlar, jumladan, mehnat va IT xarajatlari kiradi, bu umumiy logistika xarajatlarining 7 % ni tashkil qiladi (jadval).

Jadval

AQShda logistika xarajatlarining asosiy komponentlari [10] *(2019-yil)*

Logistika xarajatlari, jami	100 %
Transport xarajatlari	65 %
Inventar xarajatlari	28 %
Boshqaruv xarajatlari	7 %

Logistika xarajatlari AQSh yalpi ichki mahsulotiga nisbatan 1981 yildagi 16 % dan, 1990-yilda deyarli 11,4 % ga tushdi va o‘tgan yillar oralig‘ida saqlanib qoldi. Bu natija 2008-yildan 2019-yilgacha AQShda yillik logistika xarajatlarini yalpi ichki mahsulotning 7-8 % darajasida [11] barqaror ushlab turishning asosiy omili bo‘lgan inventarizatsiyani boshqarishning sezilarli yaxshilanishi tufayli mumkin bo‘ldi (2-rasm).



2-rasm. Logistika xarajatlari AQSH YaIMga nisbatan foizda [12]

Koreyada logistika samaradorligi turli logistika xarajatlari omillari asosida baholanadi, masalan, transport xarajatlari, inventarlarni saqlash qiymati, qadoqlash narxi, ishlov berish narxi, axborot narxi va boshqaruv xarajatlari.

Transport xarajatlari temir yo‘l, avtomobil, suv va havo transporti xarajatlarini, shuningdek agentlik xarajatlarini va yuk tashish bilan bog‘liq boshqa xarajatlarni o‘z ichiga oladi.

Tovar-moddiy zaxiralarni saqlash qiymatiga inventar kapitali qiymati, inventarni saqlash xarajatlari, saqlash xarajatlari va inventar tavakkalchilik xarajatlari kiradi. Qadoqlash narxiga qadoqlash narxi va qadoqlar narxi kiradi.

Yuklash va tushirish xarajatlari tashish zanjiriga muvofiq har bir transport turi uchun yuklash va tushirish xarajatlarini hisoblash yo‘li bilan hisoblanadi: avtomobilda, temir yo‘lda va havoda yuklash va tushirish xarajatlari.

Logistika ma‘lumotlarining narxi butun logistika faoliyatiga oid ma‘lumotlarni qayta ishlash va boshqarish xarajatlarini o‘z ichiga oladi. Ma‘muriy xarajatlar logistika faoliyatini qo‘llab-quvvatlash uchun sarflanadigan barcha xarajatlarni o‘z ichiga oladi. Ushbu xarajatlar ma‘muriy xarajatlarni umumiy sotishdan foiz sifatida tegishli sanoatning yillik sotish hajmiga ko‘paytirish yo‘li bilan olinadi.

Xulosa. AQSh, Yaponiya, Koreya va ko‘plab Evropa mamlakatlari logistika xarajatlari ma‘lumotlarini umumlashtirish va tahlil qilish uchun ushbu juda o‘xshash usullardan foydalanadilar. Bizning resbublikamizda ham yuqorida keltirilgan usullardan keng foydalanish maqsadga muvofiq bo‘ladi. Rivojlangan mamlakatlarda logistika xarajatlarini umumlashtirishda logistika xarajatlari faoliyat turlari bo‘yicha tasniflanadi, bunda har bir faoliyat jami logistika xarajatlaridagi ulushi va uning hajmini YaIMga nisbatan foizda ko‘rsatadi. Bunday yillik statistik ma‘lumotlarni tahlil qilish va taqqoslash orqali har bir mamlakat iqtisodiyotining tendentsiyalari, kuchli va zaif tomonlarini, shuningdek, kelajakda har bir davlatning logistika bilan bog‘liq siyosatni amalga oshirishdagi muvaffaqiyat va kamchiliklarini aniqlash mumkin.

Foydalanilgan manbalar

1. Kufel, M. Koszty przeplywu materialow w przedsiebiorstwach przemyslowych. Problemy budzetowania, ewidencji i kontroli / M. Kufel. – Wroclaw: AE. – 1990. – 230 p.

2. Еловой И.А. Влияние процессов глобализации на развитие транспортно-логистической системы страны / И.А. Еловой, И.А. Лебедева // Вестн. Бел. гос. ун-та трансп. Наука и транспорт. – 2008. – No2. С. 55-63.; Полещук, И.И. Идентификация и планирование логистических издержек: Методологический аспект. / И.И. Полещук // Государственное регулирование экономики и повышение эффективности деятельности субъектов хозяйствования: Сб. науч. ст. / Акад. упр. при Президенте Респ. Беларусь; редкол.: С.А. Пелих [и др.]. – Минск, 2007. С. 122-126.

3. Миротин, Л.Б. Эффективная логистика / Л.Б.Миротин, Ы.Э.Ташбаев, О.Г.Порошина. – М.: Экзамен, 2002. – 160 с.

4. Сток, Дж. Р. Стратегическое управление логистикой: Пер. с 4-го англ. изд. / Дж. Р. Сток, Д. М. Ламберт; науч. ред. и предисл. В.И. Сергеева /– М.: ИНФРА-М, 2005. – 797 с.

5. Хасанов Б.А., Хашимов А.А. Бошқарув ҳисоби. Дарслик. – Тошкент: Иқтисод-молия, 2005

4- ШЎЪБА : “ГЛОБАЛ ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА АУДИТОРЛИК ХИЗМАТЛАРИ БОЗОРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ИСТИҚБОЛЛАРИ”

AUDITORLIK DALILLARNI TO‘PLASH AMALIYOTI

Meliev Isroil Ismoilovich
“Audit” kafedrasi
professori, iqtisodiyot fanlari doktori
TDIU

Annotatsiya. Mazkur maqolada auditorlik dalillarni to‘plash va ular asosida auditor fikrini shakllantirish masalalariga bag‘ishlangan bo‘lib, unda auditorlik dalillarning mazmuni ochib berilgan va ularning shakllanish manbalari hamda dalillar turlariga nazariy-amaliy jihatdan tavsif berilgan. Shuningdek, maqolada dalillarning miqdoriy va sifat belgilari, auditorlik tekshiruvi bosqichlarida to‘planadigan dalillar tavsifi, hisobning muhim ob’ektlari bo‘yicha tanlab olinadigan muhim auditorlik dalillari, dalillarni to‘plash amallarini bajarish tartibi bayon etilgan.

Kalit so‘zlar. Auditorlik dalillar, tahliliy amallar, inventarizatsiya, auditorlik tekshiruvi, auditorlik xulosasi, auditor fikri, moliyaviy hisobot ishonchliligini baholash, og‘zaki dalillar, yozma dalillar, aralash dalillar, dalillarning yetarliligi, dalillarning mosligi, ishonchli dalillar.

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы сбора аудиторских доказательств и формирования на их основе аудиторского мнения. Раскрывается содержание аудиторских доказательств, дается теоретическая и практическая характеристика источников их формирования и видов доказательств. В статье также изложены количественные и качественные характеристики доказательств, описание доказательств, собираемых на этапах аудиторской проверки, ключевые аудиторские доказательства, отбираемые по значимым объектам бухгалтерского учета, порядок сбора доказательств.

Ключевые слова. Аудиторские доказательства, аналитические процедуры, инвентаризatsiя, аудиторский обзор, аудиторское заключение, аудиторское заключение, оценка достоверности финансовой отчетности, устные доказательства, письменные доказательства, смешанные доказательства, достаточность доказательств, уместность доказательств, надежные доказательства.

Abstract. This article is devoted to the issues of collecting audit evidence and forming an auditor's opinion on its basis, in which the content of audit evidence is revealed and the sources of their formation and types of evidence are

described theoretically and practically. The article also describes the quantitative and qualitative characteristics of evidence, the description of evidence collected at the stages of the audit, important audit evidence selected for important accounting objects, and the procedure for performing evidence collection actions. The article presents the views and definitions of foreign and uzbek scientists in the field of formation and generalization of audit evidence, and analyzes them in content. It describes the categories of documents that can be included in the audit documentation, the requirements for evidence, and the criteria for their evaluation, based on practical examples, tables, and drawings. The author describes the actions performed by the auditor in gathering evidence and explains the content of these actions. At the end of the article, the author formulated practical recommendations for improving the formation and summarization of audit evidence.

Keywords. Audit evidence, analytical procedures, inventory, audit examination, auditor's opinion, auditor's opinion, assessment of reliability of financial statements, oral evidence, written evidence, mixed evidence, sufficiency of evidence, adequacy of evidence, reliable evidence.

Kirish. Jahonda auditorlik tekshiruvi dalil to‘plash jarayonlaridan iborat bo‘lib, hozirgi paytda mazkur jarayonlar auditning xalqaro standartlari asosida amalga oshirilmoqda. O‘z navbatida, auditning xalqaro standartlari tarkibidagi 500-580 son standartlar auditorlik dalillarini to‘plash masalalariga, 600-620 son standartlar auditorlik tekshiruvida boshqa ma’lumotlardan dalil sifatida foydalanish masalalariga va 700-720 son standartlar to‘plangan dalillarga muvofiq auditor fikrini shakllantirish masalalariga bag‘ishlangan. Xalqaro amaliyotda Buxgalterlarning Xalqaro Federasiyasi (International Federation accountants - IFAC) tarkibidagi auditorlik amaliyoti bo‘yicha Xalqaro Qo‘mita - (International auditing practice commitite - IAPC), Amerikadagi qasamyod qilgan buxgalterlar instituti - (American institute of certified public accountants - AICPA), buxgalteriya hisobi standartlari bo‘yicha xalqaro qo‘mita (International accounting standarts committe - IASC) va Yevropa ekspert buxgalterlarining federasiyasi (Federation des experts comptables european - FEE) kabi tashkilotlar tomonidan auditorlik dalillarni to‘plash va ular asosida auditor fikrini shakllantirish bo‘yicha hujjatlar me’yoriy-uslubiy asos sifatida keng qo‘llanilmoqda. Bugungi kunda xalqaro audit standartlari asosida moliyaviy hisobot ko‘rsatkichlari ishonchliligini baholash, mazkur jarayonga rivojlangan mamlakatlar qonunchiligi va ilg‘or xorij tajribasini joriy etish, ishonchli dalillarni to‘plash va ular asosida auditor fikrini shakllantirishning samarali mexanizmini yaratish dolzarb hamda o‘rganilishi zarur bo‘lgan masalalardan sanaladi.

Adabiyotlar sharhi. Auditorlik dalillarni to‘plash va ulardan tekshiruvlarda foydalanishning nazariy hamda uslubiy asoslarini yaratish hamda uni

takomillashtirish bo‘yicha ko‘plab xorijlik iqtisodchi olimlar tomonidan ilmiy-tadqiqotlar olib borilgan. Mamlakatimiz iqtisodchi olimlari tomonidan bu masalalar yaratilayotgan darslik, monografiya va o‘quv qo‘llanmalar, shuningdek e’lon qilinayotgan ilmiy maqola va tezislarda qisman o‘rganilgan. Masalan, iqtisodchi olim R.D.Do‘smuratov tomonidan auditorlik tekshiruvini rejalashtirish va o‘tkazishni nazariy hamda uslubiy asoslarining ayrim jihatlari o‘rganilgan. Uning fikriga ko‘ra, “dalil deganda boshqa faktning mavjudligini tasdiqlaydigan yoki inkor qiladigan fakt yoxud mazkur fakt haqidagi u yoki bu darajadagi ishonchlilik bilan fikr shakllantirishga imkon beradigan muayyan fakt to‘g‘risida ma’lumotlar olish jarayoni tushuniladi”65.

Dalillarni bo‘linishga qaratilgan yana bir yondashuv R.P.Bulga tomonidan ilgari surilgan bo‘lib, uning fikricha “dalillarning o‘zaro aloqadorligi ularni tasdiqlovchi haqiqatdagi aniq faktlarning mavjudligi bilan o‘lchanadi”66.

Amaldagi “auditorlik dalillar” nomli 500-son xlqaro audit standartiga muvofiq, auditorlik amallarini rejalashtirish va ularni amalga oshirishda auditor dalil sifatida foydalaniladigan ma’lumotlarni zarurligi, mosligi va ularning ishonchliligini hisobga olishi kerak.

Iqtisodchilar Sheremet va Suyslarning ilmiy asarlarida “auditorlik dalillarining manbalari” xususida fikr yuritilgan”67. Iqtisodchi olima Pankovaning asarlarida “auditorlik tekshiruvida to‘plangan dalillarni muayyan belgilarga muvofiq guruhlarga ajratish masalalari” 68 tadqiq etilgan. Shuningdek, o‘zbek iqtisodchi olimlari Ismanov va Masharipovlarning tadqiqot natijalarida esa “ichki audit jarayonlarida auditorlik ish hujjatlaridan dalil sifatida foydalanish masalalari tadqiq etilgan” 69 . Ta’kidlash joizki, yuqoridagi tadqiqotlarda mavzuga oid umumiy qarashlar keltirilgan bo‘lsada, biroq auditorlik dalillarning mohiyatini ochib berish va ularni to‘plash masalasi alohida ilmiy tadqiqot obekti va yaxlit tizim sifatida tadqiq qilinmagan. Bu holat mazkur mavzuda kompleks ilmiy izlanishlar olib borishni taqozo etmoqda.

Tadqiqot metodologiyasi. Tadqiqot davomida nazariy va amaliy o‘rganish,

---

65 R.D.Do‘smuratov. Audit asoslari. – Toshkent: “O‘zbekiston milliy ensiklopediyasi” davlat ilmiy nashriyoti, 2003-y – 139 bet.

66 Основы бизнес-анализа: учебное пособие / В.И. Бариленко, В. В. Бердников, Р. П. Булыга и др.; под ред. В. И. Бариленко. - М.: Кнорус, 2014.

67 Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит, учебник, издательство инфра-М, Москва. 2019

68 Панкова С.В. Международные стандарты аудита, учебное пособие, электронное издание Московского государственного университета. 2015.

69 Исманов И.Н., Машарипов О.А. “Регламентация внутреннего аудита в республике Узбекистан” в сборнике: бухгалтерский учет: достижения и научние перспективи XXI века материали международной научно-практической конференции кафедры бухгалтерского учета Российского университета кооперации. 134-138 стр. 2017.

tizimli yondashuv, guruhlash, taqqoslama tahlil, kuzatuv, statistik tahlil va omilli tahlil qilish usullaridan samarali foydalanilgan. Olib borilgan tadqiqotlar asosida auditorlik tekshiruvini rejalashtirish tartibi, auditni rejalashtirishda qo‘llaniladigan tamoyillar, auditni dastlabki rejalashtirish tartibining mazmuni ochib berilib, auditni dastlabki rejalashtirish jarayonlarini takomillashtirish bo‘yicha tavsiyalar shakllantirilgan. Ilmiy tadqiqotni amalga oshirishda induksiya, deduksiya, sintez kabi usullardan foydalanilgan. Shuningdek, maqolada «Auditorlik dalillar» nomli 500-son AXSni boshqa normativ-huquqiy hujjatlar va auditorlik standartlari bilan o‘zaro bog‘liqligi tahlil qilingan.

Tahlil va natijalar. Bugungi kunda xalqaro standartlar va ilg‘or xorij tajribasida auditorlik xizmatlarini ko‘rsatishning asosiy talablaridan biri bu ishonchli va yetarli dalillar asosida auditorlik xulosasini shakllantirishdir. Izlanishlar natijasida, amaldagi auditorlik faoliyatini tartibga soluvchi normativ-huquqiy hujjatlar va o‘quv adabiyotlarida auditorlik dalillarning o‘lchov birliklari, xususan ularning miqdoriy va sifat o‘lchov birliklari mazmuni va ularni aniqlash mezonlari mohiyati ochib berilmaganligi ma’lum bo‘ldi.

Auditorlik dalillari masalasida auditdagi asosiy muammolarning mohiyati shundaki, dalillarni miqdoran yetarli va mazmunan mosligini asoslash jarayonlarida amaliyotda turli risklarni mavjudligi hamda auditor tomonidan ularni kamaytirish yoki to‘g‘ri baholashda muammolarga duch kelish holatlari mavjud. Auditorlik amaliyotida dalillarning yetarliligi, mosligi, to‘g‘ri va to‘liqligini o‘rganish jarayonini quyidagi jadval asosida ko‘rib chiqamiz (1-jadval). Quyidagi 1-jadvalda keltirilgan hujjatlar korxonada amalga oshirilgan muomalalar qonuniyligi va moliyaviy hisobot ko‘rsatkichlari ishonchliligini baholash jarayonida auditorlik dalillari sifatida foydalaniladi.

1-jadval **70**

Auditorlik tekshiruvi bosqichlarida to‘planadigan dalillar

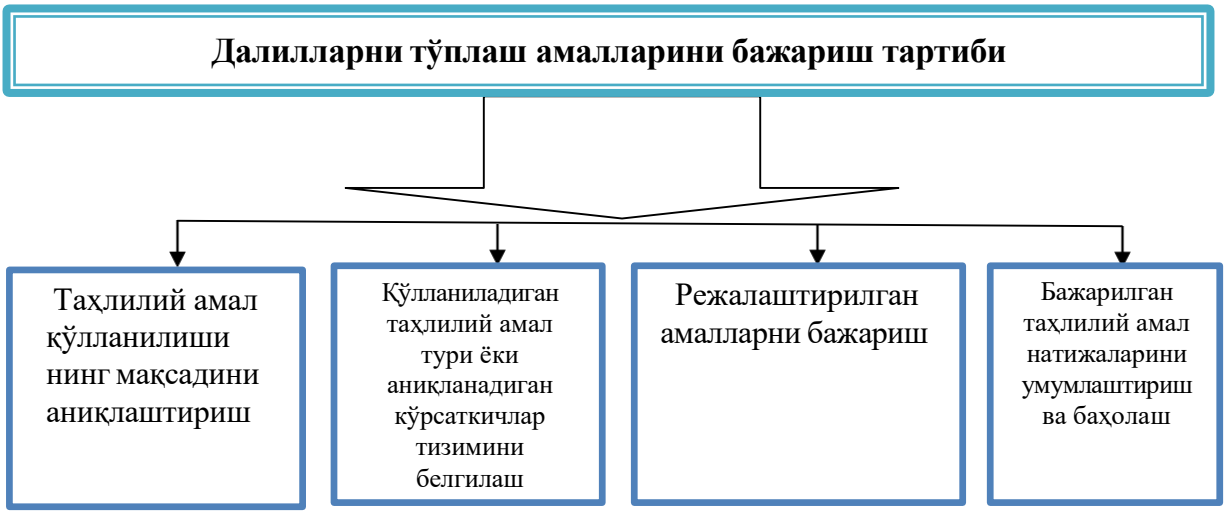
№	Auditorlik tekshiruvi bosqichlari nomi	Auditor tomonidan dalil sifatida to‘planadigan va tuziladigan hujjatlar nomi
1	Auditorlik rejalashtirish	Auditorlik umumiy rejasi, auditorlik dasturi, auditorlik shartnomasi, auditorlik xizmatlarini ko‘rsatish to‘g‘risida ma’lumotnoma, hujjatlar so‘rovi, korxona ustavi, korxona litsenziyasi, auditorlik tashkiloti va auditorlarining tashkiliy-boshqaruv hujjatlari (ustav, auditorlik malaka sertifikatlari)
2	Tekshiruv	Maxsus ishlab chiqilgan testlar, rahbar xodimlar va buxgalteriya

70 Muallif tomonidan tayyorlangan

	bosqichi	xodimlarining fikrlarini aniqlash uchun namunaviy savollar ro‘yxati, maxsus blankalar va tekshiruv varaqalari; blok-sxemalar va grafiklar, kamchiliklar ro‘yxati, bayonnomalar yoki dalolatnomalar, hisob siyosati to‘g‘risidagi buyruq, auditning umumiy rejasi, auditorlik dasturi, auditorlik riski va muhimlik darajasini aniqlash jadvali, testlar yoki savolnoma, inventarizatsiya komissiyasi to‘g‘risida buyruq, solishtirish-taqqoslash qaydnomasi va Inventarizatsiya dalolatnomasi, tilxat va tushuntirish xatlari, AV1-AV9 shakllar va oldi-sotdi shartnomalari Amortizatsiya hisoblash qaydnomasi, №13-jurnal order, kalkulyatsiya hujjatlari, test yoki savolnoma, oraliq auditorlik dalolatnomasi, test yoki savolnoma, oraliq va umumiy auditorlik dalolatnomasi, qabul-topshirish dalolatnomalari (yuk xati), ro‘yxatdan chiqarish dalolatnomalari, avtotransport vositalarini ro‘yxatdan chiqarish dalolatnomalari, inventar kartochkalari, yuk xatlari, shartnomalar, M-2 ishonchnomalar, M-4 kirim orderi, M-11 talabnoma-yuk xati, M-17 qayd etish katochkalari, mahsulotlar (ishlar, xizmatlar) yetkazib berish shartnomalari, yuk xatlari, hisob-kitoblarni qiyoslash dalolatnomalari, o‘zaro talablarini hisobga olish bayonnomalari, bank ko‘chirmalari, to‘lov topshiriqnomalari, inkassa topshiriqnomalari, chek daftarchalari va chek kitobi, akkreditivlar, ta’sis hujjatlari, aksiyadorlar (jamiyat a’zolari) majlislarining bayonnomalari, qarorlari, mahsulotlar (tovarlar) jo‘natish yuk xatlari, topshirish-qabul qilish dalolatnomalari, tovarlar va tayyor mahsulotlarni omborda hisobga olish kartochkalari, narxlar preyskuranti, xaridorlar ishochnomalari, xom ashyo va materiallar (tovarlar) yetkazib berish shartnomalari, xom ashyo va materiallar (tovarlar) xarid qilish tovar yuk xatlari, ishlar, xizmatlar topshirish-qabul qilish dalolatnomalari, tovarlar va tayyor mahsulotlarni omborda hisobga olish kartochkalari, materiallar va xom ashyolarni ishlab chiqarishga berish yuk xatlari, oraliq va umumiy auditorlik ma’lumotnomasi va boshqa birlamchi hisob hujjatlari
3	Yakuniy bosqich	Auditorlik xulosasi (hisoboti), tekshiruvda aniqlangan kamchiliklar bo‘yicha ma’lumotnoma va boshqa hujjatlar

Tekshiruv jarayonida qo‘llaniladigan auditorlik usul va amallari olinishi lozim bo‘lgan dalilning muhimligi hamda ularning ishonchliligiga asoslangan holda tayinlanadi. Bunda o‘rganiladigan dalil korxonaning mas’ul shaxslari emas, balki korxonaga chetdan jalb etilgan ekspert-mutaxassisning ish natijalaridan foydalaniladigan bo‘lsa, mazkur ekspertning vakolatlari, tekshirilayotgan korxona faoliyatiga bog‘liq jihatlari va uning betaraflik jihatlari o‘rganilishi lozim.

Fikrimizcha, auditor dalillarni to‘plashda tahliliy amallarni quyidagi ketma-ketlikda bajarilishi maqsadga muvofiqdir (1-rasm).



1-rasm. Dalillarni to‘plash amallarini bajarish tartibi [71]

Auditor dalillarni to‘plashda kuzatish, tasdiqlash, qayta hisoblash, tahliliy amallarni bajarish va so‘rov usullarini qo‘llash orqali ularni miqdor va sifat jihatdan muvofiqligini baholaydi. Auditorlik dalillarni to‘plash jarayonida yuqoridagi usullar bilan birgalikda quyidagi usullardan ya’ni baholash, kalkulyatsiya, statistik tahlil, gepoteza va prognozlashtirish, testlash yoki anketa savolnomalarini o‘tkazish, muqobil balans tuzish, tizimli tekshirish, korxona faoliyatini uzluksizligini baholash, uchinchi shaxslardan tashqi tasdiq olish, tahliliy amallarni bajarish va boshqalar.

Xulosa va takliflar. Ishonchli, yetarli va mos auditorlik dalillarni to‘plash masalalarini tadqiq etish natijasida quyidagi xulosalar shakllantirildi:

Ishonchli auditorlik xulosasi auditorlik dalillar asosida shakllanib, dalillarni to‘plash jarayonining samaradorligi tekshirilayotgan sub’ekt faoliyat xususiyatlari, tuzilgan auditorlik shartnomasi shartlari hamda auditorlarning ishga bo‘lgan munosabatiga to‘g‘ri proporsionaldir. Auditorlik dalillarni muhimligi va o‘rganilayotgan ob’ektga mosligi, ularga taalluqli normativ-huquqiy hujjatlar, qo‘llaniladigan usul va amallar mazmuniga muvofiq tanlov asosida o‘rganish zarur.

Auditor fikrini to‘liq va ishonchli shakllantirilishini ta’minlash uchun dalillar ishonchli, mazmunan mos va miqdoran yetarli bo‘lishi talab etiladi. Ishonchli dalillarni to‘plash uchun ularni turli manbalar va sub’ektlar ma’lumotlari asosida tahlil etish, jumladan, uchinchi shaxslardan yoki boshqa tashqi manbalardan rasmiy tasdiq olish hamda sub’ekt hisob ma’lumotlari bilan tashqi manbalar ma’lumotlari o‘rtasidagi tafovutni aniqlash zarur.

Ishonchli auditorlik dalillar tashqi manbalardan yoki uchinchi shaxslardan so‘rov orqali tashqi tasdiq shaklida olish maqsadga muvofiqdir. Ishonchli va

71 Muallif tomonidan tayyorlangan

yetarli auditorlik dalillarni to‘plash uchun dalillar yetarliligi va mosligini o‘rganish, firibgarlik yoki moliyaviy hisobotni buzib ko‘rsatish harakatlarini aniqlash uslubiyatini ishlab chiqish hamda dalillarini to‘plash tartibiga rioya etish zarur.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. R.D.Do‘smuratov. Audit asoslari. – Toshkent: “O‘zbekiston milliy ensiklopediyasi” davlat ilmiy nashriyoti, 2003-y. – 139 bet.
2. Основы бизнес-анализа: учебное пособие / В.И. Бариленко, В. В. Бердников, Р. П. Бульга и др.; под ред. В. И. Бариленко. - М.: Кнорус, 2014.
3. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит, учебник, издательство инфра-М, Москва. 2019
4. Панкова С.В. Международные стандарты аудита, учебное пособие, электронное издание Московского государственного университета. 2015
5. Исманов И.Н., Машарипов О.А. “Регламентация внутреннего аудита в республике Узбекистан” в сборнике: бухгалтерский учет: достижения и научние перспективи XXI века материали международной научно-практической конференции кафедры бухгалтерского учета Российского университета кооперации. 134-138 стр. 2017

АМЕРИКА ВА ОСИЁ ДАВЛАТЛАРИДА АУДИТОРЛИК ТЕКШИРУВЛАРИНИ ЎТКАЗИШНИНГ ТАЖРИБАСИ

Аҳмаджонов Азимжон Каримжон ўғли
Тошкент Кимё халқаро университети
мустақил изланувчиси, PhD
akhmadjonov@tpp.uz

Аннотация. Ушбу тадқиқот ишида Америка ва Осиё давлатларида аудиторлик текширувларини ташкил этиш ва ўтказишнинг замонавий тизими ўрганилган. Тадқиқот доирасида АҚШ, Канада, Мексика, Панама, Хитой, Япония, Жанубий Корея, БАА ва Сингапур давлатларининг аудиторлик фаолиятини тартибга солувчи қонун ҳужжатлари, назорат тизимлари, аудит стандартлари ва касбий талаблари таҳлил қилинган. Текширув натижалари бозор иқтисодиёти ривожланган мамлакатларда аудиторлик фаолияти тизимли равишда такомиллаштирилиши ва юқори сифат стандартларини таъминлашга қаратилган стратегик ёндашувларнинг қўлланилишини кўрсатди.

Калит сўзлар: аудиторлик текшируви, халқаро аудит стандартлари, назорат тизими, касбий тайёргарлик, аудиторлик фаолияти тартибга солиш.

Бозор муносабатлари ривожланган мамлакатларда аудиторлик фаолиятини тизимли равишда такомиллаштириш масалаларига катта эътибор

берилиши, мазкур соҳада юқори сифат ва шаффофлик стандартларини таъминлашга қаратилган стратегик ёндашув ҳисобланади. Аудит соҳасидаги меъёрий ҳужжатларнинг ишлаб чиқилиши ва амалиётда қўлланилиши, аудит институтлари ва уларнинг турли тегишли қўмиталари томонидан назорат қилинади.

Замонавий иқтисодий шароитларда молиявий ҳисоботларнинг ишончлилиги ва шаффофлиги инвесторлар, тижорат банклари, давлат органлари ва бошқа манфаатдор томонлар учун муҳим аҳамият касб этади. Шу муносабат билан, турли мамлакатларда аудиторлик фаолиятини ташкил этиш ва ўтказишнинг тажрибасини ўрганиш алоҳида долзарблик касб етади.

Америка Қўшма Штатларида аудиторлик фаолияти турли ҳокимият органлари ва касбий гуруҳлар томонидан амалга оширилади. Бу жараёнда федерал ва маҳаллий даражадаги назорат хизматлари, шунингдек, хусусий сектордаги аудиторлик фирмалари фаол иштирок этади.

АҚШда аудиторлик фаолиятини амалга оширувчи асосий тузилмаларга қуйидагилар киради: Қонунчилик ҳокимияти назорат хизматининг Бош ҳисобга олиш хизмати, Ички солиқ хизмати, Ички хўжалик аудиторлари ва Дипломга эга жамоат бухгалтерлари. 2007 йилда AICPA саккизта жамоат аудиторлик компанияси билан биргаликда янги ташкилот - Аудит сифати маркази тузди, ушбу марказ ҳозирги вақтда АҚШнинг 650 га яқин аудиторлик фирмаларининг ишини бирлаштиради.

Ҳозирги вақтда АҚШда 50 000 дан ортиқ аудиторлик фирмалари фаолият юритади. Уларни тўртта тоифага гуруҳлаш мумкин. Биринчи тоифага «Катта тўртлик» деб аталувчи йирик халқаро компаниялар киради. Иккинчи тоифага халқаро салоҳиятга эга бошқа миллий фирмалар, учинчи тоифага йирик маҳаллий ва ҳудудий фирмалар, тўртинчи тоифага кичик маҳаллий фирмалар киради.

Канададаги Бош аудитор бошқармаси давлат молиявий назорати олий органи сифатида муҳим вазифани бажаради. Бошқарув аудити, жамоат секторида муҳим стратегик восита сифатида, ташкилотнинг самарадорлиги ва қонунга мувофиқлигини текшириш учун ишлатилади.

Бош аудитор бошқарувининг фаолияти жамоат молиясининг шаффофлиги ва ҳисобдорлигини таъминлаш учун ҳал қилувчи аҳамиятга эга. Бу жараёнда аудиторлар давлат молиявий фаолиятини ташқи назорат қилиш орқали давлат маблағларининг самарали ва мақсадли ишлатилишига кўмаклашади.

1.2- расм. Бош аудитор бошқаруви томонидан амалга

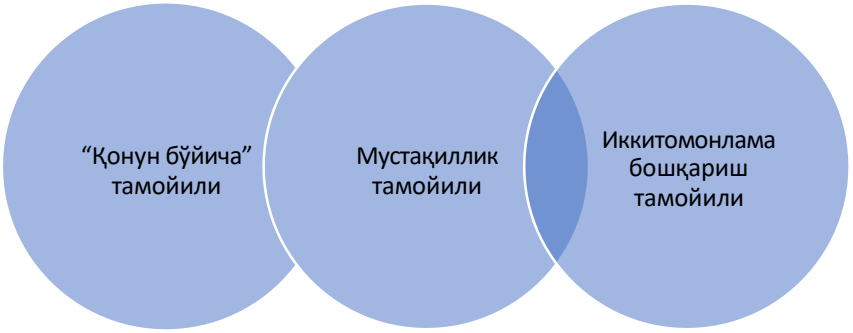
ошириладиган аудит турлари [72]

Мексикада аудиторлик стандартларини белгилаш жараёни Мексика молиявий ҳисобот стандартларини тадқиқ қилиш ва ривожлантириш кенгашига топширилган. 2012 йил январь ойидан бошлаб, барча мажбурий аудитлар учун Мексика Бухгалтерлар жамоат ташкилоти қошидаги Аудит стандартлари ва маълумотлар ишончлилигини тасдиқлаш қўмитаси томонидан халқаро аудит стандартлари ўзгаришларсиз қабул қилинган.

Панамада 2021 йилдаги 280-сонли «Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида»ги қонун билан ўзгартирилган Савдо ва саноат вазирлиги ҳузуридаги агентлик Бухгалтерия ҳисоби техник кенгашига бухгалтерия ҳисоби ва аудит стандартларини белгилаш ваколатини берди.

1.3-расм. Панамада мажбурий аудиторлик текширувини ўтказиш учун асосий талаблар[73]**.**

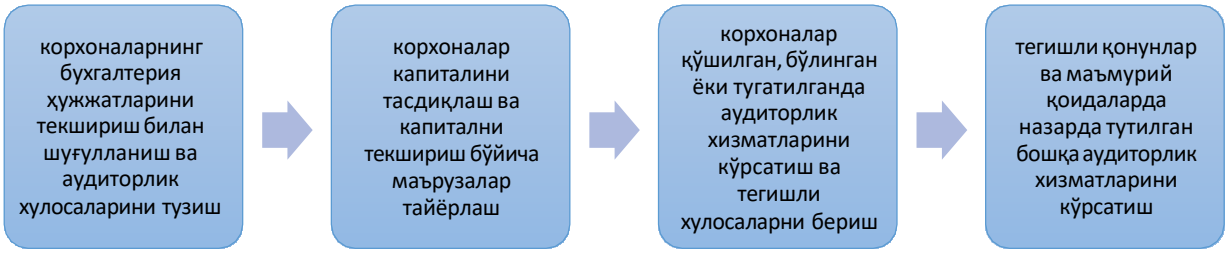
1995 йил 1 январда «Хитой Халқ Республикасининг аудит тўғрисидаги қонуни» эълон қилинди. Қонуннинг эълон қилиниши аудитни қонуний асосга келтирди ва аудитнинг учта асосий тамойилини белгилаб берди.



1.4 - расм. Хитой Халқ Республикасининг аудит тўғрисидаги қонуни” аудитнинг асосий тамойилини [74]

Хитойда Сертификатланган малакали бухгалтер томонидан қуйидаги хизматлар кўрсатилиши мумкин:

72 Муаллиф томонидан тузилган.
73 Муаллиф томонидан тузилган
74 Муаллиф томонидан тузилган



1.5-расм. Хитойда Сертификатлаган малакали бухгалтер томонидан

2021 йил якунига келиб республикада 8605 та аудиторлик фирмаси ва 237203 нафар аудиторлар фаолият юритган. Ҳозирги вақтда Хитойда аудит бозорининг тузилиши «4-10-200-8000» схема каби ифодаланади. Яъни, халқаро «катта тўртлик», йирик мураккаб компанияларга хизмат кўрсатиши мумкин бўлган кўпмиллатли операцияларга эга ўнта «катта» миллий аудиторлик фирмалари, йирик компанияларга хизмат кўрсатиши мумкин бўлган 200 та «ўрта» аудиторлик фирмалари ва ўз фаолиятини маҳаллий бўшлиқларга қаратган 8000 та «кичик» ихтисослаштирилган аудиторлик фирмалари.

Японияда аудиторлик фаолиятининг ривожланиши ва ташкил этилиши, маҳаллий маданият ва иқтисодий тузилмаларнинг ўзига хос хусусиятларига мос келади. Японияда аудиторлик хизматлари бозорини бошқариш ва назорат қилишда асосий ролни Сертификатлаштирилган Жамоатчилик Бухгалтерлари Институти ўйнайди.

Жанубий Корейада аудиторлик фаолияти ва корпоратив бошқарув тизими, Япония тажрибаси ва ўзининг миллий анъаналарига асосланган ўзига хос моделни яратиш орқали ривожланган. 1997 йилги Осиё молиявий инқирози Жанубий Корея иқтисодиёти учун катта синов бўлди ва мамлакатнинг молиявий тизимида ва корпоратив бошқарувда туб ўзгаришларни амалга ошириш зарурлигини кўрсатиб берди.

Тадқиқот натижалари Америка ва Осиё мамлакатларида аудиторлик фаолиятининг турли хил моделлари қўлланилишини кўрсатди. Бозор иқтисодиёти ривожланган мамлакатларда аудиторлик хизматлари тизимли равишда такомиллаштирилиб, халқаро стандартларга мослаштирилмоқда.

Америка мамлакатларида аудитнинг ривожланиши босқичма-босқич такомиллашиш характерини кўрсатди. АҚШда аудиторлик фаолияти билан бир қаторда аудитнинг турдош хизматлари кенг тарқалган. Малакали аудиторлар ҳар доим ва ҳамма жойда талабга эга ва бу касбга талаб йил сайин ортиб бормоқда.

Осиёнинг ривожланган мамлакатларида аудитор бўлишни истаган фуқаролар кўп йиллар давом этадиган малака ошириш ва иш тажрибасига эга бўлишлари, шунингдек, жуда қийин имтиҳонларни топширишлари керак.

Барча ўрганилган мамлакатларда аудиторлик фаолиятини тартибга солиш ва назорат қилишнинг комплекс тизимлари яратилган бўлиб, улар молиявий ҳисоботларнинг сифатини ошириш ва инвесторлар ҳамда бошқа манфаатдор томонлар учун ишончни мустаҳкамлашга қаратилган.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. National Audit Office [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nao.org.uk.

2. Ножкина Т.В. Международный аудит [текст]. учебное пособие. – Петропавловск-Камчатский: КамчатГТУ, 2007. – 127 с.

3. Statements of Korea Financial Standards. Korean Accounting Standards Board Library. 2015 [Электронный ресурс] URL: http://eng.kasb.or.kr/

4. «Закон об аудите Китайской Народной Республики» Утв. Постоянный комитет ВСНП от 01 января 1995.

5. IFAC [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.ifac.org/about-ifac/membership/profile/panama

6. «Китайские стандарты аудита» Утв. Китайское Ревизионное Управление КНР от 01 января 2011.

ХУСУСИЙ КАПИТАЛ ҲИСОБИНИНГ ИШОНЧЛИГИНИ ТАЪМИНЛАШДИ ТАҲЛИЛИЙ АМАЛЛАР

Шеримбетов Иномжон Халилуллаевич
“Аудит” кафедраси доценти, PhD
Тошкент давлат иқтисодиёт университети

Аннотация. Мақолада аудиторлик текширувида таҳлилий амалларни қўллашнинг долзарб масалалари кўриб чиқилган. Хусусан, тадбиркорлик субъектида аудиторлик текширув босқичларида таҳлилий амалларни қўллашнинг хусусиятлари, аудитор томонидан амалга ошириладиган ҳаракатлар ҳамда қўлланилган таҳлилий амаллар натижаларидан фойдаланиш тартибини аудитнинг халқаро стандартлари талаблари асосида такомиллаштириш масалалари ёритилган. Шунингдек, мақолада амалий маълумотлар асосида, таҳлилий амалларни қўллаган ҳолда тадбиркорлик субъектининг хусусий капитали ва бошқа кўрсаткичларининг ўзаро алоқадорлиги ўрганилган ва тегишли хулосалар шакллантирилган.

Калит сўзлар. аудит, аудит босқичлари, таҳлилий амаллар, аудитни режалаштириш, моҳияти бўйича амаллар, фаолият узлуксизлиги, хусусий капитал, таҳлил усуллари, омилли таҳлил.

Кириш. Аудиторлик хизматлари бозорида рақобат йилдан-йилга ошиб бормоқда, шу боисдан аудиторлик ташкилоти раҳбаридан аудит хизматларининг нархларни кузатиб бориши ҳамда аудиторлик текшируви учун сарфларни назорат қилиши ва мақбул даражагача келтириши талаб этилади. Мазкур ҳолатда текширув ўтказиш учун меҳнат сарфи даражаси муҳим аҳамият касб этади. Меҳнат сарфи даражасини мақбуллаштириш ва аудиторлик далилларини тўплашда таҳлилий амаллар асосий усуллардан бири ҳисобланади. Таҳлилий амаллар батафсил тестлашдан кўра аудиторни зарур ҳажмдаги ахборот билан кам харажат эвазига таъминлайди.

Таъкидлаш лозимки, таҳлилий амаллар аудиторлик далилларини олишнинг амали муҳим бўлиб, аудитор томонидан қўлланиладиган мураккаб инструмент ҳисобланади. Бизнинг фикримизча, таҳлилий амаллар аудитор томонидан тўпланган молиявий ва номолиявий ахборотлар ўртасидаги эҳтимолий ва кутилаётган алоқадорликлар асосида молиявий ахборотларни баҳолашни ўз ичига олади. Мазкур жараёнда ахборотларни қиёслашдан тортиб, уларнинг ўзаро боғлиқлигидан келиб чиқиб, мураккаб моделлар қўлланилиши мумкин. Ушбу ҳолатларни эътиборга олсак ҳамда аудиторлик текшируви чекланганлиги, хизмат ҳақи буюртмачи билан шартнома асосида олдиндан белгиланганлиги сабабли аудитор имкон қадар энг самарали амалларни белгилашга ҳаракат қилади.

Адабиётлар шарҳи. Аудиторлик текширувларида таҳлилий амалларни қўллаш юзасидан бир қатор чет эл ва маҳаллий олимлар ўзларининг илмий ишларида кўриб чиқишган.

Таҳлилий амаллар молиявий ҳамда номолиявий маълумотлар ўртасидаги объектив ўзаро алоқаларни ўрганиш асосида молиявий ахборотга баҳо беришни англатади. Таҳлилий амаллар фаолиятга тааллуқли бўлган бошқа маълумотларга зид келадиган ёки кутилган натижалардан сезиларли даражада фарқ қиладиган аниқланган оғишлар ва ўзаро алоқадорларни ўрганишни ҳам қамраб олади [1, 3].

Хусусан, маҳаллий олимларимиздан А.Авлокулов «Аудиторлик текширувининг асосий мақсади холис аудиторлик хулосасини шакллантиришдир. Аудиторлик хулосасини шакллантириш синчковлик билан олиб борилган текширув натижаларига боғлиқ. Мазкур жараёнда таҳлилий амалларни кенг қўллаш мақсадга мувофиқдир. Айнан таҳлилий амаллар аудиторлик далилларининг энг кенг тарқалган ва ишончли усули ҳисобланади»[2, 234], деб таъкидлайди.

И.Чориев «Аудиторлик фаолиятининг сифатини оширишда, унинг меҳнат ҳамда вақт сиғимини қисқартиришда таҳлилий амаллардан фойдаланиш муҳим аҳамият касб этади. Таҳлилий амалларни қўллаш орқали молиявий ҳисоботлардаги “хатар зона”ларини аниқлаш асосида аниқланмаслик хатари минималлашади, аудиторлик текширувининг сифати ошади ҳамда харажат сиғими қисқаради»[3, 56], деган хулосага келган.

Чет эллик олимлар, Э.А.Аренс ва Дж.К.Лоббек фикрича, «таҳлилий амаллар молиявий ҳамда номолиявий маълумотлар орасидаги эҳтимолий муносабатларни ўрганиш асосида молиявий ахборотни баҳолаш, жумладан молиявий ҳисобот маълумотларини аудитор томонидан аниқланган кутиладиган кўрсаткичлар билан таққослашни англатади»[4, 427].

Р.Хейес Р.Дассен ва бошқалар «Таҳлилий амаллар счётлар қолдиқлари ва муайян кўрсаткичларни тўғрилигини асослаш мақсадида қиёслаш ва боғлиқликда ўрганишни назарда тутади. Бундай амаллар аудитор учун вазиятга бир бутун ҳолда қарашга ва келтирилган молиявий ахборотлар моҳиятга эгами деган саволга жавоб топишга ёрдам беради» [5, 142] деб қайд этишган.

Юқоридаги фикрлардан кўриниб турибдики, хусусий капитал аудитида таҳлилий амалларни аудиторлик текшируви жараёнида қўллаш бўйича олимларда турлича ёндашувлар мавжуд. Бироқ аудиторлик текшируви босқичларида таҳлилий амалларни қўллаш яхлит ҳолда ўрганилмаган, шу нуқтаи ушбу мавзу бўйича тадқиқотлар олиб бориш бугунги куннинг долзарб масаласи ҳисобланади.

Таҳлил ва натижалар. “Таҳлилий амаллар” номли 520-сон аудитнинг халқаро стандартига мувофиқ аудиторлик текширувида таҳлилий амалларни қўллаш талаб этилади. Бизнинг фикримизча, таҳлилий амаллар аудиторлик текширувини кам харажат асосида, натижадорлигини таъминлашга имкон яратади. Таҳлилий амаллардан аксарият ҳолларда аудиторлик текширувининг ишончлилигини ошириш мақсадида қуйидагилар фойдаланилади:

- маълумотлар ўртасидаги объектив ўзаро алоқаларни таҳлил қилиш ҳамда аудиторнинг ташкилот ва унинг фаолияти тўғрисидаги фикрини шакллантиришда;
- ҳақиқатдаги кўрсаткичларни қиёслаш имконини берадиган қийматларни прогноз қилишда;
- текширувга тааллуқли бўлган бошқа маълумотларга зид келадиган ёки кутилган натижалардан сезиларли даражада фарқ қиладиган аниқланган оғишлар ва ўзаро алоқаларни ўрганишда.

Таҳлилий амаллар моҳияти бўйича текширув амаллари таркибига киради ва улардан аудиторлик текширувининг барча босқичларида

фойдаланиши мумкин. Таъкидлаш жоизки, таҳлилий амаллардан фойдаланиш ташкилот ички назорат тизимининг самарали ва ташқи манбалардан олинган ахборотлар ишончли бўлган ҳолларда мақсадга мувофиқ деб ўйлаймиз.

Таҳлилий амалларни қўллашдан мақсад ўринли ва ишончли аудиторлик далилларини олиш, молиявий ҳисоботлар аудиторнинг тадбиркорлик субъекти ҳақидаги тасаввурларига мослиги даражаси хусусида умумий хулосани чиқариш ҳисобланади. Аудиторлик текширувида таҳлилий амаллардан фойдаланиш йўналишлари 1-расмда келтирилган.

1-расм. Таҳлилий амалларни қўллаш йўналишлари75.

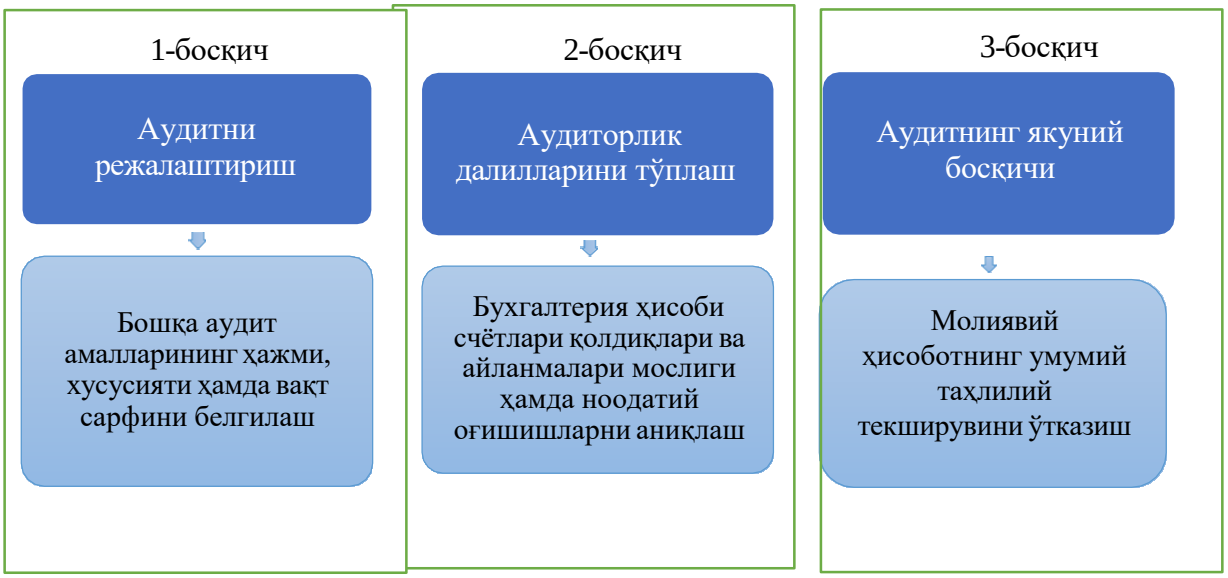
Аудиторлик текширувида қўлланиладиган таҳлилий амаллар иқтисодий жиҳатдан ўзини оқлаши, яъни уни қўллашда сарфлардан кўра натижадорлик юқори бўлиши лозим. Таҳлилий амаллардан аудиторлик текширувининг барча босқичларида фойдаланилади, бироқ ҳар бир босқичда унинг ўзига ҳос хусусияти мавжуд (2-расм).

Демак, аудиторлик текшируви босқичларида аудитор олдига қўйган мақсадидан келиб чиққан ҳолда таҳлилий амаллардан фойдаланиши мумкин. Бизнинг фикримизча, аудитнинг дастлабки босқичи бўлган режалаштириш босқичида таҳлилий амалларни қўллашдан асосий мақсад қуйидагиларда намоён бўлади:

• тадбиркорлик субъекти бизнес жараёнларини тушуниш;

ҳисобот даврида молиявий ҳисобот кўрсаткичларидаги ўзгаришларни баҳолаш. Агар аудиторлик текшируви биринчи марта ўтказилмаётган бўлса, жорий йил ҳисоб ва ҳисобот маълумотлари ўтган йил аудит қилинган ахборотлар билан таққосланади

75 Муаллиф ишланмаси



2- расм. Аудит босқичларида таҳлилий амалларни қўллашнинг хусусиятлари[76].

• текширилиши кутилаётган бўлим бўйича молиявий ҳисоботда юзага келиши мумкин бўлган рисклар даражасини аниқлаш;

• батафсил тестлаш амалини қўллаш кўламини камайтириш. Режалаштириш босқичида таҳлилий амалларни қўллашда ноодатий оғишишлар кузатилмаса, молиявий ҳисоботда муҳим бузиб кўрсатишлар аҳамиятсиз ҳисобланади. Мазкур ҳолатда текширилаётган бўлим бўйича счётлар қолдиқлари ва айланмаларини ўрганиш юзасидан қўллайдиган батафсил тестлаш амалини камайтириш мумкин;

• муҳимлик даражасини баҳолаш мезонларини аниқлаш;

• рискларни баҳолаш ва кутилаётган текширув тўплами ҳажмини режалаштириш;

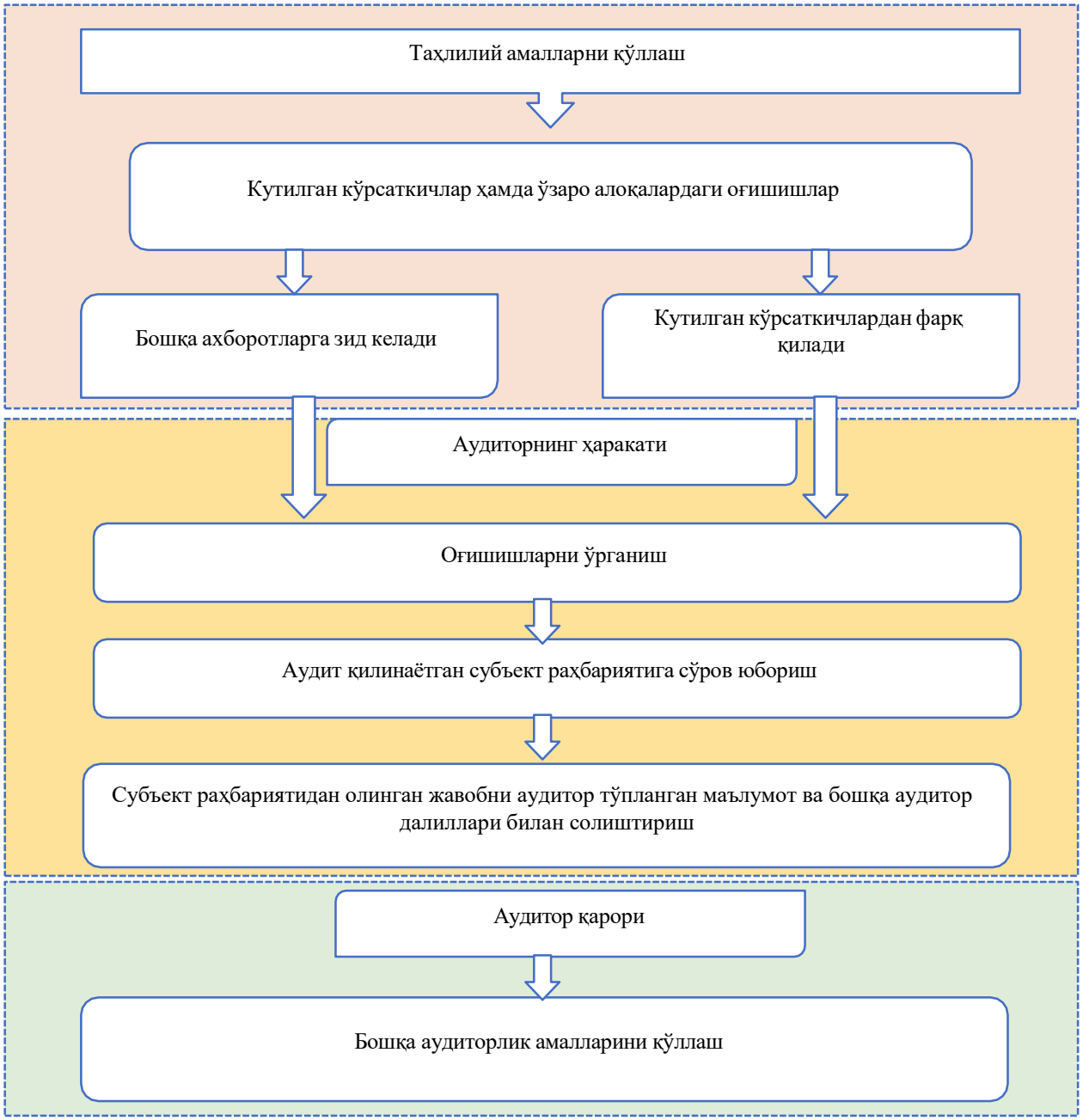
• моҳияти бўйича амаллар дастурини тузиш.

Аудиторлик далилларини тўплаш босқичида таҳлилий амаллардан фойдаланишдан асосий мақсад унинг натижалари асосида аудит қилинаётган бўлим бўйича қўшимча далилларни тўплаш ҳисобланади. Шунингдек, ушбу босқичда таҳлилий амаллар, асосан, молиявий ҳисобот элементлари, активлар, мажбуриятлар, хусусий капитал, даромад ва харажатлар тўғрисида тадбиркорлик субъекти раҳбарияти томонидан билдирилган тасдиқларга доир далиллар тўплашда қўлланилади. Мазкур ҳолатда барча муҳим оғишишларни батафсил текшириш талаб этилади.

Бизнинг фикримизча, мазкур босқичда аудитор ноодатий оғишишларнинг минимал ва максимал чегарасини норматив-ҳужжатлар, ички тартиб-қоидалар, муҳимлик даражаси ёки профессионал мулоҳазасидан

76 Муаллиф ишланмаси

келиб чиққан ҳолда аниқлаб олиши лозим. Ушбу ҳолат аудитор учун қўшимча тестлаш ўтказиши лозим ёки лозим эмаслиги тўғрисида қарор қабул қилишга ёрдам беради.



3-расм. Таҳлилий амалларни қўллашда аудиторнинг ҳаракати77.

. Демак, аниқланган ноодатий оғишишлар молиявий ҳисоботга ва у билан боғлиқ ахборотларга муҳим таъсир қилса, аудитор бухгалтерия ҳисоби хизмати ходимларидан ушбу ҳолат бўйича тушунтиришлар ҳамда ҳужжатларни талаб қилиб олиши лозим. Агар аудитор аниқланган оғишиш бўйича тушунтиришларни етарли эмас деб қарор қабул қилса, молиявий ҳисоботни бузиб кўрсатилган деб таснифлаши ҳамда қўшимча тестлашни

77 Муаллиф ишланмаси

амалга ошириши керак. Аудиторнинг мазкур босқичда бажарадиган ҳаракатлари 3-расмда келтирилган.

Аудиторлик текширувининг якуний босқичида таҳлилий амалларни қўллаш орқали тадбиркорлик субъектининг молиявий ҳолати ва фаолият узлуксизлиги ҳамда аниқланган оғишишларнинг муҳимлиги баҳоланади. Бундан шундай хулосага келишимиз мумкинки, аудиторлик текширувининг мақсади фақат молиявий ҳисоботнинг ва у билан боғлиқ ахборотларнинг ишончлиги тўғрисида хулоса билдиришгина эмас, тадбиркорлик субъекти фаолият узлуксизлиги, яъни фараз қилинган келажакда фаолиятини давом эттира олишини ҳам баҳолаш ҳисобланади.

Хулоса.

1. Аудиторлик текширувида таҳлилий амаллар аудиторларнинг иш самарадорлигининг ошишига ҳамда иш сифатини лозим даражада таъминлашга хизмат қилади. Аудиторлар аудит жараёнида қўлланиладиган амалларни профессионал мулоҳазасидан келиб чиққан ҳолда мустақил равишда белгилайди. Бунда асосий эътибор қўлланилаётган амаллар текширилаётган аудит объекти бўйича етарли ва ишончли далил тўплашга имкон беришга қаратилади. Хулоса қилиб айтганда, танланган таҳлилий амаллар тури ва у таъминлай оладиган аниқлик ўртасида тўғридан-тўғри боғлиқлик мавжуд. Умуман олганда, қўлланиладиган таҳлилий амаллар қанчалик аниқ бўлса, ушбу амаллар олинган ахборотларнинг ишончлилиги шунчалик юқори бўлади.

2. Рискка асосланган аудит ёндашувида таҳлилий амаллар муҳим роль ўйнайди. Тўғри ёндашув асосида ишлаб чиқилган ва бажарилган таҳлилий амаллар аудиторга бошқа батафсил аудит амалларини қисқартириш ёки алмаштириш орқали аудит мақсадларига янада самарали эришиш имконини беради.

3. Таҳлилий амалларнинг самарадорлиги аудиторнинг тадбиркорлик субъекти бизнес-муҳитини тушунишига ва профессионал мулоҳазалар асосида фойдаланишига боғлиқ. Шунинг учун таҳлилий амаллар аудит гуруҳининг юқори малакага эга аъзолари томонидан бажарилиши ёки кўриб чиқилиши керак.

4. Ўрнатилган тартибда ишлаб чиқилган ва бажарилган таҳлилий амалларнинг натижалари асосида чиқарилган хулосалар молиявий ҳисоботнинг айрим таркибий қисмлари ёки элементлари аудити жараёнида чиқарилган хулосаларни тасдиқлаш имконини беради. Бу аудиторга аудиторлик фикри учун асос қилиб олиш мумкин бўлган тегишли хулосалар чиқаришга ёрдам беради.

5. Аудитида таҳлилий амалларни қўллаш орқали хусусий капитал миқдори тўғрисидаги ахборотлар ишончли шаклланганлиги тўғрисида маълумот тақдим этиш имконини беради ҳамда тадбиркорлик субъекти фаолиятига етарлилиги баҳоланади. Мазкур маълумотлар асосида акциядорлар умумий йиғилишида жамият фаолиятини ривожлантиришга оид қарорлар қабул қилиниши мумкин.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. The International Standard of Audit (ISA) 520 “Analytical procedures”. www.iasplus.com

2. Авлокулов А.З. Аудитнинг халқаро стандартлари асосида таҳлилий амалларни қўллашни такомиллаштириш / Иқтисодиёт ва таълим / 2020 № 6. 234-бет.

3. Чориев И.Х. Молиявий ҳисоботлардаги хатоликларни аниқлашда таҳлилий амаллардан фойдаланишнинг услубий жиҳатлари / Scientific Journal of “International Finance & Accounting” Issue 1, February 2023. ISSN: 2181-1016.

4. Аренс Э.А., Лоббек Дж.К. Аудит / пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 2003. 235 с.

5. Rick Hayes, Roger Dassen, Arnold Schilder, Philip Wallage, «PRINCIPLES OF AUDITING» Second edition published by Pearson Education Limited 2005. 318-p.

АУДИТОРЛИК ТЕКШИРУВЛАРИДА ИЧКИ НАЗОРАТ ТИЗИМИНИ БАҲОЛАШ УСУЛЛАРИ

А.А.Тошпўлатов
Тошкент Кимё халқаро университети
мустақил изланувчиси

Аннотация. Ушбу мақолада аудиторлик текширувларида ички назорат тизими самарадорлигини баҳолаш йўналишлари ёритилган. Тадқиқотлар натижасида ички назорат тизимини баҳолаш усуллари таклиф этилган.

Таянч сўзлар: аудит, ички назорат, ички назорат тизими, назорат муҳити, назорат амаллари, аудиторлик риски.

Аннотация. В данной статье рассматриваются направления оценки эффективности системы внутреннего контроля при аудиторских проверках. В результате исследования предложены методы оценки системы внутреннего контроля.

Ключевые слова: аудит, внутренний контроль, система внутреннего контроля, контрольная среда, контрольные процедуры, аудиторский риск.

Abstract. This article examines the directions of assessing the effectiveness of the internal control system during audits. As a result of the study, methods for assessing the internal control system were proposed.

Кириш. Жаҳон иқтисодиётидаги ноаниқликлар шароитида хўжалик юритувчи субъектлар ўз фаолиятини тизимли ташкил этишлари талаб қилинади. Шу муносабат билан хўжалик юритувчи субъектлар ўз мақсадларига эришишда рискларни аниқлаш ва раҳбарият томонидан оқилона бошқарув қарорларини қабул қилиш учун самарали ички назорат тизимини ташкил этишлари керак. Ички назорат активларни сақлаш, хўжалик юритувчи субъектнинг ички сиёсатига риоя этилишини таъминлаш, самарадорлик ва унумдорликни ошириш, молиявий ва бошқарув маълумотларининг ишончлилигини таъминлашнинг муҳим воситасидир. Амалдаги ички назорат тизимини жорий этиш ва яратишга бир қатор омиллар таъсир қилади: ташкилотнинг ташкилий тузилмаси мураккаблиги, фойдаланиладиган бухгалтерия ҳисоби ва ахборот-коммуникация воситалари, ходимларнинг малакаси, фаолият турлари ва кўлами. Аммо шунга қарамай, ҳар бир хўжалик юритувчи субъект фаолияти устидан ички назоратни амалга оширади.

Хўжалик юритувчи субъектлар фаолияти самарадорлигини ошириш усулларидан бири ички назоратни ривожлантиришдир. Ички назорат бошқарувнинг асосий функцияларидан бири бўлиб, хўжалик операцияларининг самарадорлиги, молиявий ҳисоботнинг ишончлилиги ва қонун талабларига мувофиқлиги мақсадида ташкилот ишини доимий мониторинг қилиш ва текшириш тизимидир.

Шуни таъкидлаш керакки, баъзи корхоналар ушбу воситадан ўз фаолиятларида фаол фойдаланадилар, бироқ айни пайтда хўжалик юритувчи субъектлар раҳбарияти ички назоратга етарлича эътибор бермайдиган кўплаб хўжалик юритувчи субъектлар мавжуд. Ички назорат самарадорлигини таъминлаш учун корхона раҳбарияти ташкилотда тегишли ички назорат тизимини ишлаб чиқиши ва жорий этиши керак.

Адабиётлар шарҳи. Ички назорат ва унинг самардорлигини баҳолаш зарурлиги норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар ва иқтисодчи олимларнинг асарларида ўз аксини топган.

Хусусан, Ўзбекистон Республикасининг “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги Қонунига мувофиқ, “Ички назорат бухгалтерия ҳисобини юритишда, молиявий ва бошқа ҳисоботларни тузишда хўжалик операцияларини амалга оширишнинг қонунийлигини, иқтисодий жиҳатдан мақсадга мувофиқлигини, активларнинг бут сақланишини таъминлаш, талон-торож қилиш ҳоллари ва хатоликларнинг олдини олиш ҳамда аниқлаш

мақсадида бухгалтерия ҳисоби субъектининг раҳбари томонидан қабул қилинган ҳисоб сиёсати асосида ташкил этилган чора-тадбирлар тизимидир” [1].

Б.Шансадеҳ ва Н. Золфагари таъкидлашича, “ички назорат — бу корпоратив бошқарувга масъул шахслар томонидан ишларнинг тўғри бажарилишига нисбатан ишончни таъминлаш ҳамда ўрнатилган қоидаларга мувофиқлигини таъминлаш учун амалга ошириладиган барча чора-тадбирлар мажмуасидир” [2].

Черногориялик иқтисодчи олимлар З.Тодорович ва Б.Вукоя таъкидлашича, “ички назорат ва ички аудит яхши ташкил этилган бизнесни таъминлаш ва шу билан ўз мақсадларига эришиш учун тегишли ички назорат тизимини яратишга интилади” [3].

И.ф.д., профессор А.З.Авлокулов фикрича, “ички назорат тизимини баҳолаш мажбурий аудиторлик текширувида ҳам, ташаббус тарзидаги аудиторлик текширувида ҳам амалга оширилиши керак. Чунки ички назорат тизимининг ҳолати аудиторлик рискига бевосита таъсир кўрсатади. Шунингдек ички назорат тизимига баҳо берилганида муҳимлик даражасининг муаяйн чегараси белгиланади ва мазкур чегара аудит умумий режаси ва дастурининг ҳажмига ҳамда аудиторлик текширувларида қўлланиладиган амаллар миқдорига ҳам ўз таъсирини кўрсатади” [4].

И.ф.д., доцент Ф.Ш.Очилов таъкидлашича, “аудиторлик текширувларида ички назорат тизимини ўрганиш ҳамда баҳолаш орқали молиявий ҳисоботларда мавжуд муҳим бузиб кўрсатишлар риски даражасини оқилона баҳолаш имкони пайдо бўлади” [5].

Бироқ юқорида зикр этиб ўтилган қарашларда ички назорат тизимини баҳолаш усулларига кенг эътибор қаратилмаган.

Тадқиқот усуллари. Тадқиқотни олиб боришда таққослаш, анализ ва синтез, индукция ва дедукция усулларидан фойдаланилди.

Таҳлил ва натижалар. Ички назорат тизимини малакали баҳолаш корхона фаолиятидаги камчиликларни тезда бартараф этиш ва бунинг натижасида ушбу фаолият самарадорлигини ошириш имконини беради. Ички назорат тизими самарадорлигини баҳолаш бир неча босқичларни ўз ичига олади:

1. Элементлар бўйича корхона ички назорат тизими таркибини аниқлаш (у ички назорат тизимининг юқорида кўрсатилган барча элементларини ёки уларнинг фақат бир қисмини — корхона фаолиятининг йўналиши ва кўламига қараб ўз ичига олиши мумкин).

2. Элементлар бўйича ички назорат тизимининг ишончлилигини баҳолаш мезонларини ишлаб чиқиш.

3. Турли усуллардан фойдаланиб, ишлаб чиқилган баҳолаш мезонлари бўйича корхонадаги амалдаги ички назорат тизими ҳақида маълумотлар йиғилади.

4. Тўпланган маълумотларга асосланиб, ички назорат тизимининг тавсия этилган мезонларга сифат жиҳатидан мувофиқлиги баҳоланади.

Ички назорат доимий равишда барча ходимлар ва ташкилотнинг таркибий бўлинмалари томонидан фаолиятнинг барча соҳаларида амалга оширилади. Корхонада ички назоратнинг мақсади хўжалик фаолиятининг самарали ва даромадли бўлишини, молиявий ҳисобот ишончли бўлишини, фаолиятни тартибга солувчи амалдаги қонунчилик ва меъёрий ҳужжатларга, шунингдек хўжалик юритувчи субъектнинг ички кўрсатмаларига риоя этилишини таъминлашдан иборат.

Ички назорат тизимини баҳолашнинг яна бир усули бу назорат амалларини лойиҳалаш самарадорлигини баҳолашдир. Назорат амалларини ишлаб чиқиш самарадорлигини баҳолаш «назорат амали, агар тўғри амалга оширилган бўлса, бизнес-жараёндаги муҳим камчиликларнинг олдини олишга ёки тезкорлик билан аниқлашга, шунингдек, самарасиз ёки такрорланадиган ички назорат амалларини аниқлашга» қодирлигини баҳолашдан иборат.

Назоратни амалда амалга ошириш жараёнида камчиликларни аниқлаш мақсадида назорат амалларининг оператив самарадорлиги баҳоланади. Шуни таъкидлаш керакки, агар назорат амалини лойиҳалаш самарасиз бўлса, яъни назорат рискини тўлиқ қамраб олмаса ёки назорат қилиш тартиби мавжуд бўлмаса, у ҳолда амалнинг бажарилишини баҳолаш мантиқий эмас.

Назорат амаллари самарадорлигини ўз-ўзини баҳолаш — бу бизнес-жараёнлар масъуллари томонидан назорат амалларини баҳолаш бўлиб, бунда улар ўз бўлинмалари фаолиятида назоратда қандай камчиликлар мавжудлиги ва уларнинг олдини олиш мумкинлиги ҳақида маълумот беради.

Ички назорат тизимининг самарадорлигини баҳолашда камчиликлар аниқлангандан сўнг уларни бартараф этиш бўйича тавсиялар ишлаб чиқиш зарур. Тавсиялар қуйидаги тамойилларга мувофиқ ишлаб чиқилиши керак:

1. Тавсиялар камчиликларнинг юзага келишига сабаб бўлган тизимли муаммоларни ҳал қилишга қаратилган бўлиши керак;

2. Тавсиялар уларни амалга ошириш учун масъул ва ваколатли шахсларга юборилиши керак;

3. Тавсиялар аниқ белгиланган ва ижрочи учун тушунарли бўлиши керак;

4. Тавсиялар уларни амалга оширишнинг мақсадга мувофиқлигини ҳисобга олиши керак;

5. Тавсияларни ишлаб чиқишда сарфланган харажатлар ва улардан олинадиган фойдани ўзаро боғлаш тамойилини ҳисобга олиш керак.

Тизимли тавсияларни амалга ошириш ташкилотнинг мақсадларига эришиш эҳтимоли ва самарадорлигини оширади.

Хулоса. Ички назорат тизимини жорий этиш корхоналарнинг иқтисодий хавфсизлигини таъминлашнинг ҳал қилувчи омилидир. Самарали ички назорат тизими корхона ўз назорати остидаги моддий, меҳнат, ахборот ва бошқа ресурслардан максимал фойда олишни таъминлайди. Ички назорат молиявий ва бошқарув маълумотларининг аниқлиги ва ишончлилигини таъминлашга ёрдам беради. Бундан ташқари, ички назоратнинг мавжудлиги корхонанинг мавжуд ҳуқуқий меъёрларга ва хўжалик юритувчи субъектнинг ички сиёсатига мувофиқлигини таъминлашга ёрдам беради ва компанияни юзага келиши мумкин бўлган салбий ҳолатлардан ҳимоя қилади.

Яхши ташкил этилган ички назорат тизими операцион самарадорликни, ташкилотнинг ишбилармонлик обрўсини ва фойдани оширишга олиб келади. Шу билан бирга, хўжалик юритувчи субъектнинг барқарор ривожланиши учун мавжуд камчиликларни ва белгиланган мақсадларга эришишга тўсқинлик қиладиган мумкин бўлган рискларни аниқлаш учун ички назорат тизимини доимий равишда баҳолашни ўтказиш керак.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ:

1. Ўзбекистон Республикасининг “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги ЎРҚ-404-сон Қонуни. 2016 йил 13 апрель.

2. Shanszadeh, B., Zolfaghari, N. (2015). Impact of Efficacious Internal Controls on Audit Process: Auditors' Perspective. Review of Contemporary Business Research, 4(2), 97-107.

3. Zoran Todorović, Božo Vukoja. Internal Control and Internal Audit in the Function of Supervising the Operations of Companies. // Management Studies, July-August, 2020. Volume 8, No. 4. Pp. 325-332.

4. Avlokulov A.Z. Auditorlik tekshiruvlarida ichki nazorat tizimini baholashning uslubiy masalalari. // Aktuar moliya va buxgalteriya hisobi ilmiy jurnali, 2024, 4 (Maxsus son), 86-91.

5. Ochilov F.Sh. Aksiyadorlik jamiyatlarida majburiyatlar hisobi va auditi metodologiyasini takomillashtirish: Iqt.fan.dok. diss avtoref. – Toshkent: 2024. - 82 b.

O‘ZBEKISTONDA EKOLOGIK AUDITORLIK XIZMATLARINI RIVOJLANTIRISH ISTIQBOLLARI

Abdullayev Xurshidjon Nazrullo o‘g‘li
(PhD) “Toshkent irrigatsiya va qishloq xo‘jaligini mexanizatsiyalash muhandislari instituti” MTU Buxgalteriya hisobi va audit kafedrasi katta o‘qituvchisi

Annotasiya. Ushbu tezisda O‘zbekistonda ekologik audit o‘tkazish bo‘yicha auditorlik xizmatlarining hozirgi holati, rivojlanish muammolari va istiqbollari ilmiy tahlil qilinadi. Tadqiqotda xalqaro tajribalar, milliy qonunchilik va statistik ma’lumotlar asosida ekologik auditni rivojlantirish yo‘llari taklif etiladi. Mamlakatimizda ekologik barqarorlikni ta’minlashda auditorlikning rolini chuqur o‘rganishga xizmat qiladi.

Kalit So‘zlar: ekologik audit, rivojlanish istiqbollari, O‘zbekiston, yashil iqtisodiyot, ekologik monitoring.

Аннотация. В данной статье представлен научный анализ современного состояния, проблем развития и перспектив аудиторских услуг по проведению экологического аудита в Узбекистане. В исследовании предложены пути развития экологического аудита на основе международного опыта, национального законодательства и статистических данных. Это позволяет глубже изучить роль аудита в обеспечении экологической устойчивости в нашей стране.

Ключевые слова: экологический аудит, перспективы развития, Узбекистан, зеленая экономика, экологический мониторинг.

Abstract. This thesis provides a scientific analysis of the current state, development problems and prospects of auditing services for conducting environmental audits in Uzbekistan. The study proposes ways to develop environmental auditing based on international experience, national legislation and statistical data. It serves to deeply study the role of auditing in ensuring environmental sustainability in our country.

Keywords: environmental audit, development prospects, Uzbekistan, green economy, environmental monitoring.

Kirish. Zamonaviy global iqtisodiyotda xar bir mamlakat oldida ekologik barqarorlik masalalari dolzarb ahamiyat kasb etmoqda. Iqlim o‘zgarishi, resurslar tanqisligi va ifloslanish kabi muammolar mamlakatlar oldiga yangi vazifalar qo‘ymoqda. Mamlakatimizda “Yangi O‘zbekiston” strategiyasi [1] qabul qilingan bo‘lib ushbu strategiya doirasida 2025 yilni “Ekologik himoya va yashil iqtisodiyot” yili deb e’lon qilindi, bu esa ekologik auditorlik xizmatlarini

rivojlantirishga katta imkoniyatlar ochmoqda. Ekologik audit – bu korxonalar va tashkilotlar faoliyatining ekologik talablarga muvofiqligini mustaqil baholash tizimi bo‘lib, u ifloslanishni kamaytirish, resurslarni samarali boshqarish va barqaror rivojlanishga hissa qo‘shadi. Ekologik audit subyekti amalga oshiradigan xo‘jalik va boshqa faoliyatni texnik jihatdan tartibga solish sohasidagi normativ hujjatlar hamda atrof-muhitni muhofaza qilish va tabiiy resurslardan oqilona foydalanish sohasidagi normativ-huquqiy hujjatlar talablariga rioya etish yuzasidan ekologik auditorlik tashkiloti tomonidan o‘tkaziladigan tizimli, hujjatlashtirilgan, mustaqil baholash tashkilotidir. [2]

Adabiyotlar tahlili. Ekologik auditorlik nazariyasi va amaliyoti xalqaro olimlar va tashkilotlar tomonidan keng o‘rganilgan va xozirgi paytlarda ham o‘rganilib kelinmoqda. Xalqaro standartlar tizimida ISO 14001 (Ekologik boshqaruv tizimi) va EMAS (Ekologik boshqaruv va audit sxemasi) asosiy o‘rin tutadi, ularni Yevropa Ittifoqi va BMT doirasida qo‘llash tavsiya etiladi. Markaziy Osiyo mintaqasida, xususan O‘zbekistonda, ekologik auditni rivojlantirish bo‘yicha tadqiqotlar BMTning Markaziy Osiyo uchun Ekologik dasturi (CAREC) va Yevroosiyo Iqtisodiy Komissiyasi (UNECE) tomonidan olib borilmoqda. UNECE’ning 2020 yilgi “O‘zbekiston ekologik faoliyatini baholash” hisobotida audit mexanizmlari iqtisodiyotni “yashillash”da muhim vosita sifatida ta’kidlanadi, ammo amaliy qo‘llanilishi pastligi (faqat 15% korxonalar tomonidan) muammo sifatida ko‘rsatilgan.

Respublikamizda ham keyingi yillarda ekologik audit va ekologiya xarajatlar hisobi, hisoboti va auditini takomillashtirishga bag‘ishlangan tadqiqotlar amalga oshirildi hamda ilmiy maqolalar, monografiyalar va darsliklar chop qilindi. Bular jumlasiga, A.A.Karimov A.Z. Avloqulov, A.K.Ibragimov, Sh.I.Ilxamov, I.N.Ismanov, B.I.Isroilov, D. Kudbiyev, K.M.Misirov, N.F.Karimov, S.K.Maxmudov, S.U.Mehmonov, M.Q.Pardayev, A.X.Pardayev, S.N.Toshnazarov, K.B.Urazov, B.A.Xasanov, B.Q.Hamdamov, R.O.Xolbekov, Z.N.Qurbanov, I.N.Qo‘ziyev S.X.Yuldasheva va boshqalarning izlanishlarini kiritish mumkin.

Tadqiqot usullari. Ushbu maqolada tadqiqot abstract-tanqidiy fikrlash va miqdoriy usullarga asoslangan. Asosiy usul – adabiyotlar tahlili (desk research), unda xalqaro va milliy manbalar (UNECE, IISD, O‘zbekiston Ekologiya vazirligi hisobotlari) o‘rganildi. Statistik ma’lumotlar tahlili uchun Uzhydromet va Jahon banki bazalaridan foydalanildi, masalan, 2020–2024 yillarga oid ekologik monitoring statistikasi. Tahlil SWOT (Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats) metodiga asoslangan bo‘lib, O‘zbekistonda audit rivojlanishini baholash uchun qo‘llanildi. Ma’lumotlar ishonchli manbalardan olingan: rasmiy hisobotlar (IISD, 2024), qonun hujjatlari va ilmiy maqolalar (ResearchGate, 2024). Tadqiqot

empirik emas, balki ikkilamchi ma’lumotlarga asoslangan bo‘lib, 2025 yilgi davlat dasturini prognozlash uchun modellashtirishdan foydalanildi

Tahlil va natijalar. Mamlakatimizda barcha sohalar kabi ekologik audit sohasi ham rivojlanib bormoqda. Bu borada eng avvalo ushbu sohaning huquqiy asosi bo‘lgan 15-mart 2021-yildagi O‘zbekiston Respublikasining «Ekologik audit to‘g‘risida»gi O`rq- 678 -son qonunini qabul qilishdan maqsad ekologik audit sohasidagi munosabatlarni tartibga solishdan iborat [3]. Har qanday sohani takomilashtirish uning huquqiy bazasini yaratishdan boshlanadi. Ushbu qonunga ko‘ra, Ekologik audit ixtiyoriy yoki majburiy shaklda o‘tkazilishi mumkin bo‘lib ular:

-Ixtiyoriy ekologik audit ekologik audit buyurtmachisining tashabbusiga ko‘ra o‘tkaziladi.

-Majburiy yillik ekologik audit ekologik audit subyektining atrof-muhitni muhofaza qilish va tabiiy resurslardan oqilona foydalanish sohasidagi butun faoliyatiga nisbatan o‘tkaziladi.

O‘zbekistonda ekologik audit institutining huquqiy asoslari yaratilgan bo‘lsa-da, amaliyotda uning samaradorligi yetarli emas. Ekologik auditorlik xizmatlarini ko‘rsatuvchi mustaqil tashkilotlar soni kam, malakali mutaxassislar esa cheklangan. Shu bilan birga, korxonalar ekologik audit o‘tkazishga iqtisodiy rag‘batga ega emas, chunki ekologik xavfsizlikka oid talablar ko‘proq nazorat xarakteriga ega deb xisoblaymiz.

Mamlakatimizda ekologik audit bozorini takomillashtirish uchun quyidagi bir qancha muammoli holatlar mavjud:

-2022 yilda Tabiatni muhofaza qilish sohasida 45 300 dan ortiq qonunbuzarlik holatlari aniqlangan; bu holatlar orasida daraxt kesish, ovchilik, baliqchilik, o‘simliklar va hayvonot ob’ektlariga oid huquqbuzarliklar mavjud. Zarar va jarimalar summasi 40 milliard so‘m miqdorida baholangan[4];

-2023 yil — chiqindilar bilan bog‘liq muammolar; Atrof-muhit inspeksiyasi tomonidan sanoat chiqindilari, noqonuniy chiqindilar tashlash holatlari yuzlab holatda aniqlangan, jarimalar olinmoqda[5];

-Havo muhofazasi sohasida 2024 yilning dastlabki 9 oyida 1 356 nafar shaxs havo ifloslanishi bo‘yicha jarimaga tortilgan, jami 332 million so‘mdan ortiq jarima qo‘llanilgan.

Ekologik audit bozorini takomillashtirish va bu orqali mamlakatimiz ekotizimini yaxshilash masalasida keying o‘rinda Auditorlik tashkilotlari soni o‘rganib chiqdik unga ko‘ra: 2023 yilda auditorlik tashkilotlarining umumiy soni 138 ga yetdi, auditorlar soni esa 1 003 nafar ni tashkil qilgan. Auditorlarning gender tarkibi: taxminan 24% ayollar, 76% erkaklar [6] xisoblanadi.Xorijiy tajriba shuni ko‘rsatmoqdaki,

Xalqaro amaliyotda ekologik audit nafaqat nazorat, balki biznesning ijtimoiy mas'uliyatini oshiruvchi va raqobatbardoshligini ta'minlovchi vosita sifatida qaraladi. Masalan, Yevropa Ittifoqi mamlakatlarida ekologik audit majburiy bo'lib, korxonalar ekologik menejment tizimini joriy etishi shart. AQShda esa ekologik audit kompaniyaning imidji va investorlar ishonchini oshiruvchi muhim omil hisoblanadi. Ushbu tajribani O'zbekiston sharoitiga moslashtirish muhim ahamiyatga ega.

Bizning fikrimizcha Ekologik audit xizmatlarining rivojlanishi uchun eng muhim istiqbollar quyidagilardan iborat:

- Ekologik auditorlar va auditorlik tashkilotlari xodimlarini malakasini oshirishni bevosida manfaatdor davlat tashkilotlari bilan hamkorlikda o'tkazish;
- Soxaga monitoring infratuzilmasini yaxshilash: avtomatlashtirilgan monitoring stansiyalari, raqamli tizimlar, ma'lumotlar bazalarini joriy qilish;
- moliyaviy rag'batlar taqdim etish: soliq imtiyozlari, grantlar, investitsiyalash orqali ekologik auditorlikka bo'lgan xarajatlarni kamaytirish;
- jamoatchilik ishtirokini kuchaytirish va ochiqlik tamoyilini ta'minlash: audit natijalari, hisobotlar va ekologik tekshiruvlar bo'yicha ma'lumotlarni ommaviy axborot vositalari va elektron platformalarda e'lon qilish.
- qonunlar va me'yoriy hujjatlarni doimiy ravishda takomillashtirish, xalqaro standartlar (masalan, ISO 14001 va boshqalar) bilan integratsiya qilish.

Xulosa. Ekologik audit O'zbekistonda barqaror rivojlanish, ekologik xavfsizlik va xalqaro standartlarga moslashuvni ta'minlashda muhim vosita bo'lib xizmat qiladi. Uni samarali rivojlantirish orqali korxonalar ekologik mas'uliyatni kuchaytiradi, davlat esa atrof-muhitni muhofaza qilish bo'yicha aniq natijalarga erishadi. Shu bois, ekologik auditorlik xizmatlarini rivojlantirish nafaqat iqtisodiy, balki ijtimoiy va ekologik jihatdan ham dolzarb masaladir. O'zbekistonda ekologik auditorlik xizmatlarini rivojlantirish istiqbollari yuqori bo'lib, 2025 yilgi dastur va xalqaro standartlar asosida amalga oshirilishi mumkin. Tadqiqot shuni ko'rsatdiki, ekologit auditni barcha qurilish korxonalari va sanoat korxonalari uchun majburiy qilish va ekologik auditorlarni tayyorlashni takomilashtirish orqali ifloslanishni sezilarli darajada kamaytirish mumkin. Bizning fikrimizcha: Ekologik auditorlar uchun beriladigan sertifikatni Ekologiya vazirligi tomonidan milliy sertifikatsiya markazi tashkil etish orqali berilishi va korxonalar uchun ichki ekologik auditorlarni jalb qilish va o'qitish xarajatlari uchun subsidiyalar joriy etish. Bu yashil iqtisodiyotga o'tishda muhim qadam bo'ladi.

Foydalanilgan manbalar.

1. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 29-yanvar 2022-yildagi PF-60-son "2022 — 2026-yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning taraqqiyot

strategiyasi to‘g‘risida”gi farmoni. MIlliy qonunchilik bazasi. https://lex.uz/docs/-5841063

2. https://hudud24.uz/news/ekologik-audit-nima-va-uning-vazifasi-nimalardan-iborat sayti ma`lumotlari.

3. https://www.norma.uz/oz/qonunchilikda_yangi/ekologik_audit_tugrisidagi_qonun_qabul_qilindi *sayti ma`lumotlari.*

ГЛОБАЛ ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА АУДИТОРЛИК ХИЗМАТЛАРИ БОЗОРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ИСТИҚБОЛЛАРИ

Менгликулов Бахтиёр Юсупович *–*
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
“Аудит” кафедраси профессори, и.ф.д.

Аннотация. Мазкур мақолада глобал иқтисодиёт шароитида аудиторлик хизматлари бозори ўрганилган. Шунингдек, аудиторлик хизматлари бозорида рақамлаштиришнинг аҳамияти, таҳлилий моделлари ва келажак учун прогнозлар берилган, соҳага технологияларни қўллашдан келиб чиқадиган хавфлар ва уларни бартараф этиш чоралари кўрсатиб берилган. Аудиторлик хизматлари бозорини ривожлантириш истиқболлари бўйича хулосалар шакллантирилган.

Калит сўзлар: иқтисодиёт, глобал иқтисодиёт, аудит, аудиторлик хизмати, аудиторлик хизматлари бозори.

Аннотация. В данной статье рассматривается рынок аудиторских услуг в контексте глобальный экономики. Также рассматривается значение цифровизации на рынке аудиторских услуг, приводятся аналитические модели и прогнозы на будущее, указываются риски, возникающие при использовании технологий в данной сфере, и меры по их устранению. Сформированы выводы о перспективах развития рынка аудиторских услуг.

Ключевые слова: экономика, глобальный экономика, аудит, аудиторская услуга, рынок аудиторских услуг.

Abstract. This article examines the audit services market in the context of the global economy. It also discusses the importance of digitalization in the audit services market, presents analytical models and forecasts for the future, identifies the risks arising from the use of technology in this area, and identifies measures to mitigate them. Conclusions are drawn regarding the prospects for the development of the audit services market.

Keywords: economy, global economy, audit, audit service, audit services market.

Кириш. Ҳозирги глобал иқтисодиёт шароитида аудиторлик хизматлари бозори мураккаб ва тез ўзгарувчан муҳитда ривожланмоқда. Инновацион технологияларнинг ривожланиши, халқаро стандартлар ва регуляторлик талабларининг кучайиши аудиторлик соҳасини янги босқичга кўтармоқда. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 19-сентябрдаги "Ўзбекистон Республикасида аудиторлик фаолиятини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида"ги ПҚ-3946-сон қарори [1] аудиторлик фаолиятини ривожлантиришда муҳим норматив ҳужжат ҳисобланади.

Аудит хизматлари бозорида рақамлаштириш, янги технологияларни жорий қилиш, халқаро стандартларга мослашиш каби жараёнлар аудиторлик соҳасининг ривожланиши учун муҳим омилларга айланмоқда. Мақолада аудиторлик хизматлари бозорининг глобал тенденциялари, рақамлаштиришнинг аҳамияти, таҳлилий моделлар ва келажак учун прогнозлар, шунингдек технологиялардан келиб чиқадиган хавфлар ва уларни бартараф этиш чоралари муҳокама қилинади. Маълумки, ҳар бир корхона ва аудиторлик ташкилоти инновацияларни жорий этиш ҳамда мутахассисларни тайёрлаш ва малакасини ошириш йўлида қатъий ҳаракат қилиши керак. Бу эса, тадқиқот мавзусининг долзарблигини белгилайди.

Адабиётлар таҳлили. Аудиторлик хизматлари бозори бўйича манбаларни таҳлил қилар эканмиз, аввало Ўзбекистон Республикаси Иқтисодиёт ва молия вазирлигининг "Аудиторлик хизматлари бозорининг 2023 йил якуни бўйича ҳисоботи" тўхталиб ўтсак, унга кўра "Аудиторлик хизматлари бозорининг 2023 йил якуни бўйича ҳисоботи тайёрланди. Мазкур ҳисоботга кўра, аудиторлик ташкилотлари реестрига кириш орқали фаолият юритиш талабига асосан, ташкилотларнинг сони 2023 йилнинг якунида ўтган йилга нисбатан 12 тага ошиб 138 тага етди" [2] деб келтирилган.

Auditing Services Market маълумотларига кўра, "Бозор 2025 йилдан 2035 йилгача йиллик 5,45 фоизлик мураккаб ўсиш суръатига гувоҳ бўлиши кутилмоқда. 2035 йилга келиб, бозор баҳоси 448,6 миллиард АҚШ долларига етиши кутилмоқда, бу эса мустаҳкам ўсиш потенциалидан далолат беради. 2024 йилда бозор 250,3 миллиард долларга баҳоланади, бу келажакдаги кенгайиш учун мустаҳкам пойдеворни акс эттиради. Норматив-ҳуқуқий ҳужжатларга мувофиқликни ошириш туфайли технологиянинг тобора ортиб бораётган ўсиши бозорнинг ўсишига таъсир қилувчи асосий омил ҳисобланади" [3].

Тадқиқот усуллари. Глобал иқтисодиёт шароитида аудиторлик хизматлари бозорини ривожлантириш истиқболлари мавзусидаги илмий

мақолани тайёрлашда иқтисодий кузатиш, таққослаш, прогнозлаш усулларидан фойдаланилган.

Таҳлил ва натижалар. Бугунги кунда жаҳонда ва Ўзбекистонда аудиторлик хизматлари бозорини алоҳида таҳлил қилиб ўрганиш жуда муҳим ҳисобланади. Жаҳон аудиторлик бозорида катта ўринни Шимолий Америка ва Осиё минтақалари эгаллайди. АҚШ ва Европа давлатларида аудиторлик хизмати юқори даражада тартибга солинган бўлиб, бу минтақалардаги компаниялар молиявий ҳисоботларнинг шаффофлиги ва ишончлилигига катта эътибор қаратишади.

Осиёда эса, айниқса Хитой ва Ҳиндистон каби иқтисодий ривожланаётган давлатларда аудиторлик хизматларига талаб ортиб бормоқда. Бу минтақада рақамлаштиришнинг тезлашиши ва халқаро стандартларга мослашиш устувор вазифалар ҳисобланади.

“Жаҳон аудиторлик бозори сўнгги ўн йилликда жадал ривожланмоқда. 2023 йилда аудиторлик хизматлари бозори ҳажми тахминан 220 миллиард АҚШ долларини ташкил этди” [4]. “2023 йилда аудиторлик хизматлари бозори ҳажми ҳақидаги баёнот унчалик ҳам тўғри эмас, чунки бозор ҳажми кўрсаткичлари ҳисоботга кўра фарқ қилади, баъзи ҳисоб-китобларга кўра, 2023 йилги глобал бозор қиймати тахминан 243,45 млрд. АҚШ долларни, бошқалари эса 211,5 млрд. АҚШ долларини ташкил қилади. Хабар қилинган 220 миллиард АҚШ доллари миқдори бу турли баҳолар оралиғига тўғри келади, бироқ бошқа ҳисоботларда худди шу давр учун бироз бошқача баҳолар берилган” [5]. 2021-2023 йилларда дунёнинг йирик минтақаларидаги аудиторлик бозорининг ҳажми қуйидагича бўлган (1-жадвал).

Осиё минтақасидаги ўсиш суръати энг юқори бўлиб, бу минтақада рақамлаштириш ва янги бозорлар ривожланиши билан боғлиқ. “Йиллар давомида аудиторлик хизматлари бозори барқарор ўсиб бормоқда, бунга молиявий ҳисоботларнинг мураккаблиги ва бизнес операцияларида шаффофлик ва жавобгарликка бўлган талабнинг ортиши каби омиллар сабаб бўлди. Market.Biz тадқиқотига кўра, глобал аудиторлик хизматлари бозори 2022 йилда 220 млрд. АҚШ долларига баҳоланган ва 2030 йилга келиб 310,48 млрд. АҚШ долларга етиши кутилмоқда ва 2023-2030 йиллар прогноз даврида CAGR 4,4 фоизга ўсиши кутилмоқда” [5].

1-жадвал

Дунёнинг йирик минтақаларидаги аудиторлик бозорининг ҳажми, 2021-2023 йиллар [4]

Минтақа	**Бозор ҳажми (млрд. долл.)**	**Ўсиш суръати (%)**

	2021-йил	2022-йил	2023-йил	2022-йилда 2021-йилга нисбатан	2023-йилда 2022-йилга нисбатан
Шимолий Америка	77,1	80,8	85,0	4,8	5,2
Европа	63,9	66,8	70,0	4,5	4,8
Осиё	43,4	46,5	50,0	7,1	7,5
Бошқа минтақалар	14,15	14,55	15,0	2,8	3,1
Жами	198,55	208,55	220,0	5,0	5,5

Жаҳонда аудиторлик хизматлари бозори ҳажми прогнозлари ўрганилганда, қуйидаги маълумотларга эга бўлинди (1-расм).

1-расм. Жаҳонда аудиторлик хизматлари бозори ҳажми прогнозлари (2025-2030) [4]

2030-йилга келиб, дунёда аудиторлик бозори ҳажми 350 миллиард АҚШ долларига етиши тахмин қилинмоқда. Бозордаги ўсиш асосан Осиё ва Африка минтақаларидаги иқтисодий ривожланишга ҳисобига юз беради.

Ўзбекистонда аудиторлик хизмати бозори сўнгги йилларда жиддий ривожланмоқда. Давлат томонидан қабул қилинган янги регуляторлик чоралари ва халқаро молиявий ҳисобот стандартларига мослашиш жараёнида аудиторликнинг аҳамияти ортиб бормоқда. Ўзбекистоннинг молиявий бозоридаги ислоҳотлар, хусусий секторнинг кенгайиши ва хорижий инвестициялар кириши аудиторлик хизматларига бўлган эҳтиёжни янада кучайтирмоқда.

Бугунги кунда республикамиз аудиторлик хизмати бозорида мавжуд муаммолар ва уларни бартараф этиш йўллари қуйидагилар ҳисобланади:

- *кадрлар етишмаслиги*: ушбу муаммони ёш аудиторларни кўпроқ тайёрлаш учун қўшимча инвестициялар киритиш зарур, ёшлар учун рақамлаштириш ва аудит соҳасидаги таълим дастурларини кенгайтириш;

- *технологик инновациялар етишмаслиги:* соҳага янги технологияларни жорий этишни жадаллаштириш ва мутахассис-ходимларни ўқитиш ва малакасини ошириш зарур;

- *регуляторликка мослашув:* янги халқаро стандартларга тез ва тўғри мослашиш.

Аудиторлик соҳасига янги технологияларни жорий қилишнинг афзалликлари қуйидагиларда намоён бўлади:

- *автоматизация:* аудиторлик жараёнидаги оддий ва такрорий вазифалар сунъий интеллект ёрдамида тезлаштирилади;

- *таҳлилнинг аниқлиги:* катта маълумотлар таҳлили асосида хатоликлар ва фирибгарликларни аниқлаш имкони ошади;

- *шаффофлик:* блокчейн технологиялари орқали молиявий маълумотлар ўзгартирилмаслиги ва ишончлилиги таъминланади.

Аудиторлик соҳасига янги технологияларни жорий қилишнинг самарадорлигига қуйидаги мисолни келтириш мумкин. “PwC компанияси 2023 йилда сунъий интеллект асосида аудиторлик тизимини жорий этиб, аудит жараёнидаги хатоликларни 30 % камайтирди ва аудит муддатларини 25 % қисқартирди” [6].

Аудиторлик соҳасига суъний интеллектни жорий этилишига қуйидагиларни мисол қилиб келтириш мумкин. Deloitte компанияси сунъий интеллект ва катта маълумотлар таҳлили технологияларини жорий қилиб, “мижозларининг молиявий ҳисоботларини аниқ ва тез таҳлил қилишга муваффақ бўлди. Бу аудит сифатини ошириш билан бирга, харажатларни сезиларли даражада қисқартирди” [7].

Аудит соҳасида технологиялардан кенг фойдаланишдан келиб чиқадиган айрим хавфлар мавжуд:

маълумотларнинг махфийлиги бузилиши: технологиялардан фойдаланиш орқали маълумотларга ноқонуний кириш хавфи;

технологик хатолар ва киберҳужумлар: тизим бузилиши ёки вируслар аудит жараёнига таъсир этиши мумкин;

қонунчиликка мослик: янги технологиялар қонунчиликка, яъни регулятор талабларга тўлиқ мос келмаслиги мумкин.

Аудит соҳасида технологиялардан кенг фойдаланишдан келиб чиқадиган хавфларни бартараф этишнинг қуйидаги чораларини келтириб ўтиш мумкин:

- маълумотларни шифрлаш ва киберхавфсизлик тизимларини жорий қилиш;

- ходимларни технологик хавфлар бўйича мунтазам ўқитиш;

- ҳукумат ва регуляторлар билан ҳамкорликда янги технологияларга мос қонунчиликни шакллантириш.

Хулоса. Глобал иқтисодиётда аудиторлик хизматлари бозори катта суръатларда ўсмоқда. Аудиторлик хизматлари бозори глобал иқтисодиётдаги ўзгаришларга тез мослашиб, рақамлаштириш ва инновацияларни жорий этиш орқали ривожланмоқда. Жаҳон ва Ўзбекистон бозоридаги ўсиш, рақамлаштириш, янги таҳлилий усуллар ва прогнозлаш моделлари, янги технологияларнинг самарадорлиги ҳамда хавфларни бошқариш чоралари аудиторлик хизматлари сифатини ва ишончлилигини оширишда муҳим роль ўйнайди. Фикримизча, ҳар бир аудиторлик ташкилоти ўзининг рақобатбардошлигини ошириш учун инновациялар ва кадрлар салоҳиятини ривожлантириши шарт.

Фойдаланилган манбалар

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Ўзбекистон Республикасида аудиторлик фаолиятини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-3946-сон қарори. 19.09.2018. https://lex.uz/docs/3914502?otherlang=1

2. “Аудиторлик хизматлари бозорининг 2023 йил якуни бўйича ҳисоботи”. https://www.imv.uz/oz/static/auditorlik-xizmatlari-bozori-tahlili.

3. Auditing Services Market. https://www.marketresearchfuture.com/reports/auditing-services-market-24335

4. Statista (2024). Global auditing services market size 2023. https://www.statista.com

5. Mayur Pasalkar. Auditing Services Market Size, Share, Outlook, Industry Analysis, Business Opportunities And Forecast 2023-2030. https://www.linkedin.com/company/digital-mayur45.

АУДИТОРЛИК ТЕКШИРУВЛАРИДА ДАЛИЛЛАР СИФАТИНИ ОШИРИШ ВА АУДИТОРЛИК РИСКИНИ ПАСАЙТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ

З.Р.Зуфарова
ТДИУ мустақил изланувчиси, PhD

Аннотация. Ушбу мақолада аудиторлик текширувларида далил тўплаш жараёнининг аудиторлик риски даражасига таъсири ёритилган. Олиб

борилган тадқиқотлар натижасида аудиторлик рискини пасайтириш бўйича тавсиялар ишлаб чиқилган.

Таянч сўзлар: аудит, аудитнинг халқаро стандартлари, молиявий ҳисобот, аудиторлик далиллар, аудиторлик риски, муҳимлик даражаси.

Аннотация. В данной статье рассматривается влияние процесса сбора доказательств на уровень аудиторского риска при проведении аудиторских проверок. В результате проведенного исследования были разработаны рекомендации по снижению аудиторского риска.

Ключевые слова: аудит, международные стандарты аудита, финансовая отчетность, аудиторские доказательства, аудиторский риск, уровень существенности.

Abstract. This article examines the impact of the evidence collection process on audit risk during audit engagements. The study resulted in recommendations for mitigating audit risk.

Keywords: audit, international auditing standards, financial reporting, audit evidence, audit risk, materiality.

Аудитнинг халқаро стандартларига ўтиш халқаро амалиётда умумқабул қилинган кўрсаткичлар тизимига, шу жумладан инвестиция объектларининг бозор капиталлашувини тавсифловчи соф активлар кўрсаткичларига ўтишни назарда тутади. Мазкур ҳолат аудиторлик текширувини ўтказиш тартибига сезиларли даражада таъсир қилади. Ҳозирги вақтда аудитнинг халқаро стандартлари аудиторлик риски тушунчасини, далилларнинг етарлилиги ва аудит сифати билан боғлиқлигини қайта кўриб чиқиш муносабати билан жиддий ўзгаришларга дуч келмоқда.

Бундай тенденциялар бутун дунёда сифатсиз аудиторлик текширувлари натижасида йирик корпорацияларнинг банкротлиги билан боғлиқ суд жараёнлари сонининг кўпайиши билан боғлиқ. Аксарият хорижий мутахассислар аудиторларга нисбатан суд даъволари кўрилиши сабабини етарлича аудиторлик далиллари мавжуд эмаслиги билан боғлайди. Молиявий можаролар шуни кўрсатадики, аудиторлар мижоздан олинган ҳужжатларга тўлиқ таянмасликлари лозим. Чунки улардаги маълумотлар бузиб кўрсатилиши ва аудиторларни чалғитиши мумкин. Шу муносабат билан аудиторлик рискини далилларнинг етарлилиги билан боғлиқлигидан келиб чиққан ҳолда назарий асослаш ва такомиллаштириш талаб этилади. Аудиторлик текшируви сифати ва самарадорлигини ошириш мақсадида аудиторлик рискини ва далилларни баҳолаш услубиятини такомиллаштириш учун зарур.

Адабиётлар шарҳи. Норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар ва иқтисодчи олимларнинг асарларида аудиторлик далилларининг моҳияти ва аҳамиятига кенг эътибор қаратилган.

Хусусан, аудитнинг халқаро стандартларига мувофиқ, “аудиторлик далиллари аудиторлик хулосасига асос бўладиган фикрга келишда аудитор томонидан фойдаланиладиган барча маълумотлар ҳисобланиб, молиявий ҳисоботлар ва бошқа маълумотларнинг асосини ташкил этувчи бухгалтерия ҳисобидаги маълумотларни ўз ичига олади” [1].

Руминиялик иқтисодчи олимлар таъкидлашича, “аудиторлик далиллари ёзма ва электрон маълумотларни ўз ичига олади, бу эса аудиторга хулоса чиқариш имконини беради. Шу нуқтаи назардан, аудиторлик далиллари аудиторларга аудиторлик текшируви ўтказилаётган компаниянинг ҳисоб-китоблари ва молиявий операциялари бўйича аудиторлик фикрини шакллантиришга ёрдам беради” [3].

Аудиторлик далилларнинг аудиторлик рискига таъсири хусусида Стефан Зука тадқиқотлар олиб борган. Мазкур олимнинг фикрича, “муҳим бузиб кўрсатишлар риски ва талаб қилинадиган аудиторлик далилларининг тегишли миқдори ва сифатига қараб, аудитор бир нечта манбалардан қўшимча далиллар олиш йўли билан аудиторлик далилларининг ишончлилигини тасдиқлаш зарурлигини кўриб чиқиши керак. Одатда аудитор фақат битта манбадан эмас, балки турли манбалардан қўшимча аудиторлик далилларини олиш орқали ишончни таъминлайди” [4].

PhD, доцент Ф.Ш.Очилов ҳам аудиторлик далилларининг молиявий ҳисобот аудитида тутган ўрни ва уларни тўплашда аудит амалларининг аҳамиятига тўхталиб ўтиб, қуйидаги хулосага келган: “аудиторлик далилларини тўплаш муайян амалларни бажариш жараёнида амалга оширилади, шунинг учун аудиторлик далилларини тўплаш ва уларни умумлаштириш бўйича аудит амалларининг сони ва кўламига жиддий эътибор қаратиш талаб этилади” [5].

Аудиторлик далилларини тўплаш жараёнини такомиллаштириш бўйича Б.А.Холиқов томонидан олиб борилган тадқиқотда “аудиторлик далиллар - бу текширилаётган субъект молиявий ҳисобот кўрсаткичларининг ишончлилиги, фаолиятининг қонунийлиги ҳамда амалга оширилган муомалалар бўйича меъёрдан четланиш ҳолатлари тўғрисидаги тасдиқланган маълумот ёки манбалардир” [6], деган таъриф шакллантирилган.

Аудиторлик далилларининг сифат кўрсаткичлари хусусида PhD Б.Н.Сайфутдинов томонидан олиб борилган тадқиқотда “аудиторлик хулосаларининг ишончлилик даражаси текширув жараёнида тўпланган далилларнинг етарлилиги ва мослигига бевосита боғлиқдир. Аудиторлик

далилларининг етарлилиги ва мослиги мустақил аудитор фикрининг ҳаққоний шаклланишига хизмат қилади” [7], деган хулосага келинган.

Бироқ аудиторлик текширувларида далил тўплаш орқали рискларни пасайтиришга атрофлича тўхталиб ўтилмаган. Шу боис қуйида далил тўплаш жараёнида аудиторлик рискларни пасайтириш масалаларига тўхталиб ўтамиз.

Тадқиқот усуллари. Мақолани тайёрлаш жараёнида монографик кузатиш, таққослаш, гуруҳлаш, тизимли ёндашув, индукция ва дедукция каби усуллардан фойдаланилди.

Таҳлил ва натижалар. Аудиторлик риски ва далилларнинг етарлилиги ўртасидаги боғлиқликни АХС концептуал қоидалари асосида кўриб чиқамиз. Ҳозирги вақтда “Баҳоланган рискларга жавобан аудит амаллари” номли 330-сон АХС, “Муҳим бузиб кўрсатишлар рискини аниқлаш ва баҳолаш” номли 315-сон АХСга мос келадиган янги стандартлар ишлаб чиқилмоқда.

«Аудитни аудитнинг халқаро стандартлари асосида ўтказишда мустақил аудиторнинг мақсадлари» номли 200-сон АХСда “аудиторлик риски” ва “муҳимлик” тушунчалари тоифалар сифатида қайд этилган бўлса-да, алоҳида кўриб чиқилмаган. 200-сонли АХСнинг 13-бандига мувофиқ, “Аудиторлик риски - бу молиявий ҳисоботларда жиддий нотўғри кўрсатилган ҳолда аудиторнинг нотўғри аудиторлик хулосасини шакллантириш рискидир” [2]. Таъкидлаш жоизки, аудиторлик риски муҳим бузиб кўрсатишлар риски ва аниқланмаслик рискининг жамланмаси ҳисобланади.

Муҳим бузиб кўрсатишлар риски молиявий ҳисобот, счётлар бўйича қолдиқлар ҳамда молиявий кўрсаткичлар даражасида аниқланади. Мақбул даражадаги рискларга асосланиб, аудитор етарли даражада тегишли аудиторлик далилларини олиш учун зарур бўлган аудит амалларининг хусусияти ва ҳажмини баҳолайди. Бу аудиторга рискнинг мақбул даражасида молиявий ҳисоботлар бўйича фикр билдириш имконини беради. Аудиторлик рискининг маълум даражасида аниқланмаслик рискининг мақбул даражаси мақбул даражада муҳим бузиб кўрсатишлар рискини баҳолашга тескари боғлиқдир.

Аудиторнинг тахмин қиладиган муҳим бузиб кўрсатиш риски қанчалик юқори бўлса, аниқланмаслик риски даражаси шунчалик паст бўлади ва шунчалик ишончли далилларни тўплаш талаб этилади. Агар ажратиб бўлмайдиган риск ва назорат риски юқори бўлса, умумий аудит рискини мақбул даражада паст даражага тушириш учун қабул қилинадиган аниқланмаслик риски паст бўлиши керак. Бошқа томондан, ажралмас ва назорат риски паст бўлса, аудитор юқорироқ аниқланмаслик рискини қабул қилиши ва аудиторлик рискини мақбул даражада паст даражага тушириши мумкин.

Лекин аниқланмаслик рискини ошириб юборадиган чекловлар мавжуд:

аудитор, қоидага кўра, барча операцияларни, счётлар қолдиқларини текширмайди;

аудитор текширувга мос бўлмаган аудит амалларини танлаши мумкин;

аудитор мос келадиган аудит амалларини нотўғри қўллаши ёки аудит натижаларини нотўғри талқин қилиши мумкин;

ўзаро боғлиқ томонлар ўртасидаги операциялар;

муҳим бузиб кўрсатиш рискини одатда тахмин қилинадиган риск даражасидан оширадиган ностандарт вазиятлар.

Шуни таъкидлаш керакки, ушбу чекловлар рўйхати очиқ, чунки стандартлар аудитга хос бўлган барча ноаниқ вазиятларни кўзда тута олмайди. Аудиторнинг профессионал мулоҳазалари асосида қабул қиладиган кўплаб қарорлари субъектив бўлиб, инсон омилига боғлиқ, бу ўз навбатида хатолар, нотўғри ҳисоб-китоблар ва манфаатдор томонларнинг таъсирини истисно қила олмайди. Чекловларни тўғри режалаштириш, профессионал скептицизм тамойилини қўллаш, аудит топшириғини назорат қилиш ва текшириш орқали олиб ташлаш мумкин.

«Аудиторлик далиллари» номли 500-сон аудитнинг халқаро стандартига биноан етарлилик миқдорий баҳо ҳисобланиб, молиявий ҳисоботларда муҳим бузиб кўрсатиш рискини, шунингдек, бундай далилларнинг сифатини баҳолашга боғлиқ. Далилларнинг етарлилиги рискни мақбул тарзда паст даражага камайтириш учун зарур бўлган аудит амалларининг минимал миқдори билан боғлиқ. Аудит амалларининг самарадорлиги далиллар етарлилигига таъсири этади.

Хулоса. Юқорида билдирилган фикрлардан келиб чиққан ҳолда таъкидлаб ўтиш жоизки, аудиторлар хатолар ва қоидабузарликлар эҳтимоли катта бўлган юқори рискли объектлар бўйича кўпроқ аудиторлик далилларини олишлари лозим. Айниқса, фирибгарлик туфайли жиддий бузиб кўрсатишлар риски мавжуд бўлган жиҳатларга, масалан товар-моддий захираларни кирим қилиш ва ҳисобдан чиқариш, даромадларни тан олиш билан боғлиқ операцияларга кўпроқ эътибор бериши керак. Риск даражаси юқори бўлган соҳаларни аниқлаш аудитга сарфланадиган харажатларини камайтиришга, аудитни пухта режалаштиришга, муҳимликнинг мақбул даражасини белгилашга, аудиторлик танлаш кўлами ва моҳияти бўйича амаллар ҳажмини аниқлашга имкон беради.

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР РЎЙХАТИ

1. ISA 500 “Audit evidence”. www.ifac.org

2. ISA 200 “Objective and general principles governing an audit of financial statements”. www.ifac.org

3. Radu Florea, Ramona Florea. Audit techniques and audit evidence. //Economy Transdisciplinarity Cognition. Volume XIV, Issue 1/2011. Pages 350

4. Stefan Zuca. Audit evidence – necessity to qualify a pertinent opinion. //Procedia Economics and Finance, 20 (2015). Pages 700-704.

5. Очилов Ф.Ш. Аудиторлик текширувларида фаолият узлуксизлигини баҳолашнинг ахборот таъминотини такомиллаштириш. //«Агроиқтисодиёт» журнали. 2023 йил 2-сон. -Б. 123-126.

КЎЧМАС МУЛК ОБЪЕКТЛАРИНИНГ АУДИТИДА РАҚАМЛИ ТЕХНОЛОГИЯ ВОСИТАЛАРДАН ФОЙДАЛАНИШ

Нарзуллаев Шерзод Фозилович,
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
мустақил изланувчиси

Аннотация: Мақолада кўчмас мулк объектлари аудитининг рақамли иқтисодиёт шароитида назариймасалалари ёритилган. Кўчмас мулк объектлари аудити амалиётида сунъий интеллект ва янги технологияларни фойдаланишнинг истиқболлари кўрсатиб берилган.

Калит сўзлар: кўчмас мулк, мулкни баҳолаш, бухгалтерия ҳисоби, аудит, сунъий интеллект.

Аннотация: В статье рассматриваются теоретические вопросы аудита недвижимости в условиях цифровой экономики. Показаны перспективы использования искусственного интеллекта и новых технологий в практике аудита недвижимости.

Ключевые слова: недвижимость, оценка имущества, бухгалтерский учет, аудит, искусственный интеллект.

Annotation: The article examines theoretical issues of real estate audit in the context of the digital economy. The prospects for using artificial intelligence and new technologies in the practice of real estate audit are shown.

Keywords: real estate, property valuation, accounting, audit, artificial intelligence.

Кириш. Аудитнинг замонавий назарий масалалари технологиянинг, хусусан, сунъий интеллект (СИ) ва катта маълумотларнинг аудиторлик далиллари, профессионал мулоҳазалар ва самарадорликка таъсирини ўрганиш долзарб масала бўлиб ҳисобланади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2024 йил 14 октябрдаги “Сунъий интеллект технологияларини 2030 йилга қадар ривожлантириш стратегиясини тасдиқлаш тўғрисида”ги ПҚ-358-сон қарорида ижтимоий соҳа

ва иқтисодиёт тармоқларида сунъий интеллект технологияларини жорий қилиш учун қулай шарт-шароитлар яратиш, мамлакатимизнинг сунъий интеллект технологияларидан фойдаланувчи дунёнинг етакчи давлатлари қаторига киришига эришиш мақсад қилиб белгиланган [1].

Адабиётлар шарҳи. Кўчмас мулк объектлари аудити билан боғлиқ муаммони ўрганишда таҳлил қилинган меъёрий ҳужжатлар ва илмий адабиётларда турли хил фикрлар мавжудлигига гувоҳ бўлдик.

Технологиянинг ривожланиши аудитнинг анъанавий усули тобора эскириб бораётганини кўрсатди. Ривожланаётган технология воситаларини қўллаб-қувватлайдиган аудит дастури аудиторларга аудитларни ўз вақтида, самарали ва самаралироқ ўтказиш имконини берадиган қўшимча қийматни тўлдирувчи восита сифатида ишлайди. Ривожланаётган технология воситаларига асосланган аудит амалиётчи аудиторларга кузатиш, текшириш, қайта ҳисоблаш, қайта ишлаш ва учинчи шахслар томонидан электрон тасдиқлаш орқали етарли ва мос аудиторлик далилларини тўплашга ёрдам беради ва аудит дастуридан фойдаланиш орқали процедураларни таҳлил қилиш учун ишлатилиши мумкин. Шунга кўра, аудиторлар ўз мижозларининг молиявий ҳисоботларини текшириш учун янги технология воситаларини қўллаб-қувватлайдиган аудит дастурини қабул қилиш учун фикрлаш тарзини ўзгартиришлари керак [2,99].

Muhammad Ridhwansyah Pasolонинг фикрича: “Замонавий аудит амалиёти бизнес операцияларининг динамик табиати, меъёрий-ҳуқуқий базалар ва технологик ютуқлардан келиб чиқадиган кўплаб муаммоларга дуч келади. Биринчидан, бозорларнинг глобаллашуви кўп миллатли корпорацияларнинг кўпайишига олиб келди, турли хил тартибга солувчи талаблар ва операцион мураккабликлар туфайли аудит жараёнини мураккаблаштирди. Иккинчидан, катта маълумотлар ва сунъий интеллектнинг пайдо бўлиши аудитда маълумотлар таҳлилини инқилоб қилди, маълумотларнинг яхлитлиги, таҳлил методологияси ва аудиторлар учун малака талаблари нуқтаи назаридан имкониятлар ва муаммоларни тақдим этди. Бундан ташқари, кибер таҳдидларнинг кучайиши ахборот хавфсизлиги ва махфийлигига жиддий хавф туғдиради, бу эса аудит жараёнларида киберхавфсизлик чораларини кучайтиришни талаб қилади” [3,64].

Muhammad Waqas Arham ўзининг илмий ишларида аудит тизимида сунъий интеллект (СИ) ва блокчейн технологияларининг қўлланишнинг истиқболга эга эканлигини кўрсатиб берган: “Молиявий маълумотларнинг мураккаблиги ва ҳажмининг ортиб бориши анъанавий аудит усулларининг чекловларини очиб берди, бу эса технологик тараққиётга бўлган эҳтиёжни

келтириб чиқарди. Ушбу тадқиқот сунъий интеллект (СИ) ва блокчейн технологияларининг замонавий молиявий аудит амалиётига трансформатив таъсир кўрсатмоқда. Натижалар шуни кўрсатадики, СИ автоматлаштириш ва мураккаб маълумотларни таҳлил қилиш орқали аудит жараёнларини яхшилайди, блокчейн эса шаффофлик ва ишончни таъминлайди" [4,15].

Ю Лонг Гоҳнинг ёзишича, "Аудитнинг рақамли трансформацияси аудит жараёнининг муҳим қисмини этказиб беришда технологияни қабул қилишни ўз ичига олади. Рақамлаштиришнинг энг қадимги ва етук шаклларидан бири маълумотлар таҳлили ва уларнинг турли кўринишлари атрофида айланади. Барча аудит процедуралари методологиянинг бир қисми сифатида турли даражадаги таҳлилларни ўз ичига олади" [5,26].

В.А. Федорцова қуйидаги фикрларни билдирган: "Рақамли аудит" деганда оқилона ва ишончли рақамли ички ва ташқи маълумотларни текшириш натижасида хавфга йўналтирилган натижани аниқлашга қаратилган назорат тадбирлари мажмуи тушунилади" [6,197].

Тадқиқот усуллари. Кўчмас мулк объектлари аудити бўйича иқтисодчи олимлар томонидан берилган таърифлар ва меъёрий ҳужжатлардага келтирилган нормалар илмий жиҳатдан ўрганилган. Тадқиқотни амалга оширишда индукция, дедукция, статистик кузатиш, статистик ва солиштирма таҳлил усулларидан фойдаланилган.

Таҳлил ва натижалар. Мамлакатимизда фаолият кўрсатаётган аудиторлик ташкилотларнинг динамикаси таҳлили шуни кўрсатмоқдаки, 2018 йилда 98 та аудиторлик ташкилотлари бўлган бўлса, уларда 576 нафар аудиторлар фаолият кўрсатган, 2022 йилда мос равишда 126 та ташкилот бўлиб, уларда 881 нафар аудитор, 2023 йилда эса 130 та аудиторлик ташкилотларида 925 нафар аудитор, 2024 йилда эса 153 аудиторлик ташкилотларида 1154 нафар аудитор фаолият юритишмоқда.

Мамлакатимиз аудиторлик хизмати бозорида "Катта тўртлик" Big-4 аудиторлик компаниялари ҳамда 24 та йирик халқаро тармоқ ва ассоциацияга аъзо бўлган аудиторлик ташкилотлари ҳам фаолият кўрсатмоқда.

2025 йил 10 август холати бўйича халқаро ассоциацияларнинг аъзолари бўлган аудиторлик ташкилотлари рўйхати: "FTF-LEA-AUDIT" МЧЖ аудиторлик ташкилоти, "TSIAR-FINANS" МЧЖ аудиторлик ташкилоти, "NAZORAT-AUDIT" МЧЖ аудиторлик ташкилоти ва "FORENSIC AUDIT" МЧЖ аудиторлик ташкилоти[7].

Рақамли иқтисодиёт шароитида аудиторлик текширувларида фирмалар томонидан яратилаётган ва қўлланаётган амалий рақамли технологиялардан кенг фойдаланиш долзарб бўлиб боради. Бу рақамли технологиялар дунё ва Россия Федерациясининг йирик аудиторлик компаниялари томонидан

амалиётда қўлланиб келинмоқда. Йирик аудиторлик компанияларининг рақамли иқтисодиёт талабларига мослашиб бормоқда.

Халқаро иқтисодий форум (World Economic Forum) прогнозига кўра 2025 йилга келиб аудиторлик текширувларининг қариб 30 фоизи интелектуал ахборот технологияларидан фойдаланилган ҳолда ўтказилади [8]. “Deloitte & Touche” аудиторлик фирмасининг ҳисоботига асосан текширишларда рақамли технологиялардан фойдаланиш ҳисобига фирманинг даромади 2019 йилда 23 фоизга ошган, 2023 йилга келиб 30 фоизга ошиши кутилмоқда[9,2017].

Сунъий интеллект ва булутли технологияларни интеграциялашуви аудит жараёнларини қайта шакллантирмоқда, бу GRC ва киберхавфсизлик бўйича мутахассислардан хавф ва мувофиқлик фаолиятини марказлаштирувчи янги воситаларга мослашишни талаб қилади. Ушбу силжиш реал вақт режимида мониторинг ва соддалаштирилган иш жараёнларини амалга ошириш имконини берувчи аудитлар самарадорлиги ва аниқлигини оширади. Компаниялар маълумотларни таҳлил қилиш ва киберхавфсизлик аномалияларини аниқлаш каби оддий вазифаларни автоматлаштириш учун сунъий интеллект асосланган ечимлардан тобора кўпроқ фойдаланмоқда, бу эса мутахассисларни янада мураккаброқ масалаларга эътибор қаратиш имконини беради. Глобал миқёсда аудиторлар намуна олиш, хавфни аниқлаш ва маълумотларни таҳлил қилиш каби вазифалар учун СИ воситаларини жорий этишлари кутилмоқда.

Хулоса. Юқоридагилардан келиб чиққан ҳолда хулоса қилишимиз мумкинки, аудитнинг назарий масалалари эволюцион характерга эга бўлиб, аудитни рақамлаштириш назариясини ўрганиш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз.

Мамлакатимизда аудиторлик хизмати кўрсатиш бўйича бозор вужудга келган деган хулоса қилишимиз мумкин. Шунингдек рақамли иқтисодиёт шароити ва халқар аудит стандартлари талабларига жавоб берадиган аудиторлик фаолияти билан боғлиқ ҳуқуқий меъёрий ҳужжатларга тегишли ўзгартиришлар киритиш мақсадга мувофиқ.

Аудитни такомиллаштириш истиқболлари, биринчи навбатда, самарадорлик ва маълумотлар таҳлилини ошириш учун сунъий интеллект, машинани ўрганиш, блокчейн ва булутли ҳисоблаш каби технологик ютуқларни ўз ичига олади. Бошқа асосий истиқболлар қаторига чуқурроқ тушуниш учун маълумотлар таҳлилидан фойдаланишни кенгайтириш, ESG ва барқарорлик омилларини ўз ичига олиш, янада динамик ва Agile аудит методологияларини ишлаб чиқиш, шунингдек, профессионал скептицизм ва доимий такомиллаштириш маданиятини ривожлантириш киради.

Адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2024 йил 14 октябрдаги “Сунъий интеллект технологияларини 2030 йилга қадар ривожлантириш стратегиясини тасдиқлаш тўғрисида”ги ПҚ-358-сон қарори.
2. Mohammed Muneerali Thottoli, Essia Ries Ahmed K.V. Thomas.Emerging technology and auditing practice: analysis for future directions. European Journal of Management Studies (2022) 27 (1): 99–119. https://doi.org/10.1108/EJMS-06-2021-0058
3. Pasolo, M. R. (2024). Examining Contemporary Challenges and Solutions in Audit Practice. Advances in Managerial Auditing Research, 2(2), 63–74. https://doi.org/10.60079/amar.v2i2.315.
4. Arham, M. W. (2025). Revolutionizing Financial Audits: The Transformative Impact of AI and Blockchain Technologies on Modern Auditing Practices. American Journal of Industrial and Business Management, 15, 14-29. doi: 10.4236/ajibm.2025.151002.
5. Yu Loong Goh. Is Digital Transformation a Benefactor or Disruptor to the Audit? 04/12/23. https://www.pwc.com/vn/en/services/risk-assurance/it-risk-assurance-services/digital-transformation-benefactor-or-disruptor-to-audit.html.
6. Федорцова В. А. Аудит в условиях цифровой экономики // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. - 2020. - Т. 22, № 2. - С. 193-200. - DOI: https://doi.org/10.15688/ ек^оки.2020.2.18.

РАҚАМЛИ ТЕХНОЛОГИЯЛАРНИ КИЧИК ВА ЎРТА КОРХОНАЛАР АУДИТИГА ТАЬСИРИ

Муйдинов Эркин Джамалдинович
и.ф.н, доцент, факультет декани,
Тошкент давлат иқтисодиёт университети

Аннотация. Мақолада ўзига хос хусусиятлара эга бўлган кичик ва ўрта корхоналарнинг Ўзбекистон Республикаси иқтисодиётидаги ўрни, уларни Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари (МҲХС) га ўтишининг аҳамияти ва бу холатни халқаро аудит стандартлари асосида аудитдан ўтказиш жараёнига таьсири масалалари кўриб чиқилади.

Аннотация. В статье рассматривается роль малых и средних предприятий со своими особенностями в экономике Республики Узбекистан, важность их перехода на МСФО и влияние этой ситуации на процесс проведения аудита на основе международных стандартов аудита**.**

Abstract. The article examines the role of small and medium-sized enterprises with their own characteristics in the economy of the Republic of

Uzbekistan, the importance of their transition to IFRS, and the impact of this situation on the process of auditing based on international auditing standards.

Калит сўзлар: кичик ва ўрта корхоналар, молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари, аудит, халқаро аудит стандартлари, рақамли технологиялар, суньий интеллект, риск.

Ключевые слова: малые и средние предприятия, международные стандарты финансовой отчетности, аудит, международные стандарты аудита, цифровые технологии, искусственный интеллект, риск.

Keywords: small and medium enterprises, international financial reporting standards, audit, international auditing standards, digital technologies, artificial intelligence, risk.

Кириш. Ўзбекистон республикасида узоқ йиллардан бери кичик ва ўрта корхоналарни мамлакат иқтисодиётидаги ўрнига алоҳида эътибор бериб келинмоқда. "Кичик ва ўрта бизнеснинг иқтисодиётдаги ўрнини ошириш чора-тадбирлари тўғрисида"ги Президент Фармони (ПФ-50, 19.03.2025 й.) бу муносабатни янги босқичга олиб чиқди. Фармонда, 2025 йилда кичик ва ўрта бизнеснинг ялпи ички маҳсулотдаги улушини 55 фоизга, саноатда – 34 фоизга, экспортда – 34 фоизга ва аҳоли бандлигини таъминлашда 75 – фоизга етказиш назарда тутилган [1,1].

Мақолани мақсади кичик ва ўрта корхоналар аудитида рақамли технологиялар (РТ) ва суньий интеллект (СИ)ни қўллаш бўйича хорижий тажрибани ўрганиш бу жараён билан боғлиқ тўсиқлар ва хавфларни аниқлаш ҳамда янги шароитларда кичик ва ўрта бизнес корхоналари аудитини такомиллаштириш бўйича тавсиялар бериш ҳисобланади.

Адабиётлар таҳлили. КЎК фаолиятининг аудити жараёнида РТ ва СИ ни қўллаш амалиётини аудит услубиёти ва техникасига таьсири масалалари Miklos A. Vasarhelyi [2, 5-21], Abhishek N., Divyashree M. S.[3,1-5], Brandas C., Muntean M., Didraga O [4,425-430] каби хорижий , Казакова Н.А [5,66-77], Генералова Н.В [6,4], Прончев Г.Б [7,47-57], Рахметалиева С.А [8,1-7] ва Якимова В.А [9, 287–318] каби рус олимларининг илмий ишларида ўз аксини топган.

Тадқиқот усуллари. Мақолани тайёрлашда кузатиш, солиштирма таҳлил, синтез, индукция, дедукция, ва тизимли ёндашув каби усуллар қўлланилди. Ушбу усуллар тегишли маьлумотларни тўплаш, моделлар яратиш, назарияларни синаб кўриш ва бўлажка иқтисодий ҳодисалар ва жараёнларни башорат қилиш учун ишлатилади.

Тадқиқот натижалари ва уларнинг муҳокамаси. Жаҳонда ва мамлакатимизда рақамли иқтисодиётни тез сурьатлар билан ривожланиб бораётгани аудитнинг ривожланишига сезиларли таъсир кўрсатмоқда.

Аудитда рақамли технология ва СИдан фойдаланиш хозирги ҳолатига келгунга қадар ривожланишнинг бир неча босқичини босиб ўтган.

1-босқич. Аудитни рақамлаштиришга қадар бўлган давр

Аудит юзага келгандан бошлаб 1970 йилга қадар аудиторлик текширувлари асосан қўлда амалга оширилган. Аудиторлар аудит текшируви якунига кўра ўз фикрларини шакллантиришда қоғозли хужжатлар, қўлда бажарилган ҳисоб-китоблар ва кўп вақт ҳамда меҳнат талаб қилувчи танлама кузатиш натижаларига асосланар эдилар.

2-босқич. Рақамлаштиришнинг дастлабки қадамлари: 1970-1990 йй

Шахсий компьютер техникасини пайдо бўлиши ва иқтисодиётга кириб келиш ҳамда амалиётда Microsoft Excel, IDEA, ACL каби махсус дастурий маҳсулотларни пайдо бўлиши билан қўлда бажарилаётган ишларнинг бир қисмини ва айниқса танлаб ўрганиш таомилини ўтказишни техника зиммасига юклаш имконияти яратилди.

3-босқич. Автоматлаштириш ва АТТ аудитни ривожлантириш босқичи: 2000-2010 йй.

2000 йиллардан бошлаб аудитни SAP ва Oracle каби корпоратив ахборот тизимлари (EPR) билан интеграцияси кучайди. Бу эса аудиторларни катта хажмдаги ахборотларни янада аниқ таҳлил қилиш имконияти яратилди ҳамда ахборот тизимлари ва технологиялари аудити деб номланган янги аудит тури юзага келди.

4-босқич. Хозирги босқич: аудитни рақамли трансформацияси даври: 2010 – хозирги вақт.

2010 йилдан бошлаб рақамли технологиялар аудиторлик амалиётининг ажралмас қисмига айланиб бормоқда.Уларни ичида Big Date технологиялари, суньий интеллект, булутли серверлар, блокчейн платформалари, XBRL ҳисоботларни шакллантириш ҳамда жараёнларни роботлар зиммасига юклаш кабиларни мисол тариқасида келтириш мумкин [6,21].

КЎК фаолияти аудити жараёнида рақамли технологиялар ва сунъий интеллектдан фойдаланиш ҳозирда

- кам вақт сарфи билан аудитнинг самарадорлиги, аниқлиги ва сифатини ошириш;
- аудит таомилларини ўтказишга кетаётган вақтни қисқартириш;
- харажатларни камайтириш;
- ўта катта хажмдаги маьлумотларни янада чуқурроқ таҳлил қилиш;
- инсон (аудитор) стандарт харакатларни амалга ошириши орқали аудит жараёни аниқлаши қийин бўлган ғайритабиий муомалалар ва фирибгарлик ҳолатларини очиб бериш;
- текстли, тасвир ва овозли материаллар билан бирдай ишлай олиш;

- рискларни янада аниқ белгилаш ва баҳолай олиш;
- аудит жараёнини автоматлаштириш;
- масофадан туриб аудит ўтказиш;
- мунтазам аудит хизмати кўрсатишни таъминлаш

каби йўналишларда ижобий натижалар бермоқда.

Халқаро амалиётда кучли тўртликка кирган аудиторлик компаниялари томонидан суньий интеллект технологияларини қўллаш 20 асрнинг охиридан бошланган [7,47-57]. Deloitte компаниясининг "2025 йилги TMT Predictions" ҳисоботидаги башоратга кўра 2025 йилга бориб генератив Суньий интеллектдан фойдаланадиган компанияларнинг 25 фоизи тажриба сифатида СИ агентларини қўллашлари мумкин. 2027 йилга келиб эса бу кўрсаткич 50 фоизни ташкил қилади [10,1]. Хозирда кучли тўртталика кирган аудиторлик компаниялари қўллаётган рақамли технологиялар тўғрисидаги маьлумотлар қуйидаги жадвалда келтирилган (1-жадвал).

EY va KPMG ҳисоботларига кўра, сунъий интеллектдан фойдаланиш ва маълумотларни таҳлил қилиш хатоликларни ҳисобот бериш эҳтимолини 30-40 фоизга, жараёнларни автоматлаштириш эса аудит харажатларини 20-25 фоизга камайтиради [8,1-7].

Deloittenинг ҳисоботига кўра хавфларни аниқлаш , Big Date таҳлиллари жараёнини автоматлаштириш ҳамда бу ишларда роботларни қўллаш борасида амалга оширилган инновацион ечимлар консалтинг хизматларидан тушган даромадни 13 фоизга оширишни таъминлайди [9,287-318].

Юқорида келтирилган ҳолатлар рақамли технологиялар ва суньий интеллект (СИ) ни аудит жараёнига ижобий таьсирини кўрсатиб берган бўлсада уни жорий қилиниши билан юзага келадиган бир қатор муаммоларга тўхтатилиб ўтмаслик масалага бир томонлама ёндашувни англатиб қолади.

РТ ва СИ ни КЎК аудити жараёнига жорий қилишдаги энг дастлабки муаммо ҳуқуқий базани ҳали тайёр эмаслиги ҳамда мавжуд ҳисоб тизимига интеграция жараёнининг мураккаблиги ҳисобланади.

1-жадвал

Аудитда қўлланилаётган суньий интеллект технологияларининг асосий намуналари

Аудиторлик компаниясининг номи	Қўлланилаётган СИ нинг номи	Вазифаси
Deloitte	Argus	Маьлумотлар таҳлилини амалга оширувчи СИ, реал вақт мобайнида бир неча юз минглаб транзакцияларни текшириши мумкин, рискларни аниқлаб беради
KPMG	Clara	СИ ёрдамида молиявий маьлумотларни таҳлил қилиш; ғайритабиий транзакцияларни аниқлаш, аудитор ва

		мижозни битта платформада ишлаш имконини беради
EY (Ernest & Young)	EY Helix	Транзакцияларни 100% таҳлил қилиш, фаолиятдаги ғайритабиий ҳолатларни қидириш ва четга чиқишларни тасвирлаб бериш имконияти яратилган
PwC (PricewaterhouseCoopers)	Halo for Journals	Бухгалтерия ёзувлари ва журналларни таҳлил қилиш, рискли транзакцияларни аниқлаш, ҳисобот тузиш имконини беради

Кейинги муаммо, бу технологияларни жуда қиммат туриши бўлиб уларни қоплаш учун жуда кўп вақт сарфлаш лозим . Яьни уларни сотиб олиш учун сарфланадиган инвестицияларнинг самарадорлиги жуда паст кўрсаткичга эга.

Кейинги муаммо, рақамли технологиялар ва суньий интеллектнинг моҳиятини яхши тушунадиган, улар оид дастурлар билан ишлай оладиган, ахборот технологиялари самарадорлигини экспертизадан ўтказиш қобилиятига эга бўлган аудитор-мутахассисларнинг камлиги ҳисобланади.

Кейинги муаммо сифатида, кибертаҳдид ва маьлумотларни ўғирланиши ёки уларга ташқаридан рухсатсиз ўзгартириш киритилиш хавфининг юқорилигини келтириш мумкин.

Кейинги муаммо, натижани ишлатилаётган РТ ва СИ га киритилаётган дастлабки маьлумотларни сифатига боғлиқлиги. Нотўғри, тўлиқ маьлумотни киритилиши оқибатида РТ ва СИдан шунга яраша тўғрилик ва тўлиқликда натижа олинади.

Кейинги муаммо РТ ва СИдан фойдаланиш аудитор касбини йўқ қилиб юбориш даражасига олиб бормаса ҳам ишчи ўринларини сезиларли тарзда камайишига ва бунинг натижасида уларни қаршилиги ҳамда норизочилигини ортишига сабаб бўлади.

Бундан ташқари РТ ва СИдан фойдаланган ҳолда фирибгарликнинг янги турларини пайдо бўлиши ва борган сари корхона фаолиятини уларга ва уларни харакатга келтирувчи дастурларга боғлиқлигини ортиб бориши каби яна бир қатор муаммолар мавжуд.

Хулоса. Келажакда РТ ва СИдан КЎК аудити жараёнида фойдаланиш янада кенгайиб ва чуқурлашиб боради. Бунинг натижасида КЎК ларга масофада туриб мунтазам тарзда аудит хизматларини кўрсатиш, уларни молиявий ҳисоботлари ишончлигини текширибгина қолмай, унинг бизнеси аудитини ўтказиш, келгуси рискларни башорат қилиш ҳамда бундай ишларни сифатли тарзда қисқа муддат ичида бажариш имкони яратилади.

РТ ва СИни КЎК аудити жараёнига қўллаш борасида юқорида келтириб ўтилган тўсиқлар ва муаммоларни юзага келишига қарамай аудит амалиётида рақамли технологиялар ва сунъий интеллектдан фойдаланиш вақтинчалик

воқелик бўлиб қолмай, балки соҳани ривожлантиришнинг стратегик йўналиши бўлиб ҳисобланади. Бу эса аудит сифатини ошириш, хатарларни камайтириш, шаффофликни ошириш ва пировардида молиявий ҳисоботга ишончни оширишга ёрдам беради ҳамда аудитор касбини янада юқорироқ поғонага кўтарилишига сабаб бўлади.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. "Кичик ва ўрта бизнеснинг иқтисодиётдаги ўрнини ошириш чора-тадбирлари тўғрисида"ги Ўзбекистон Республикаси Президентининг 19.03.2025 й санасидаги ПФ-50 сонли Фармони
2. Miklos A. Vasarhelyi. Toward Blockchain-Based Accounting and Assurance. JOURNAL OF INFORMATION SYSTEMS American Accounting Association Vol. 31, No. 3 DOI: 10.2308/isys-51804 Fall 2017 pp. 5–21
3. Abhishek N., Divyashree M. S. (2019) Application of Robotics in Accounting and Auditing of Business and Financial Information. Inspira — Journal of Modern Management & Entrepreneurship (JMME), vol. 9, no. 2, pp. 1–5.
4. Brandas C., Muntean M., Didraga O. (2018) Intelligent decision support in auditing: Big Data and machine learning approach. 17th International Conference on Informatics in economy (IE 2018) Education, Research & Business Technologies. Qe Bucharest University of Economic Studies. Bucharest. Romania, pp. 425–430.
5. Казакова Н.А. Концептуальные и прикладные аспекты использования цифровых технологий в аудиторской деятельности. Учет. Анализ. Аудит. 2025;12(2):66-77. DOI: 10.26794/2408-9303-2025- 12-2-66-77
6. Генералова Н.В и др. Цифровизация учета и аудита: эволюция технологий, российский опыт и перспективы развития. https://finbiz.spb.ru/wp-content/uploads/2022/03/ general_4_ 21
7. Прончев Г.Б, Становление электронно-цифровой цивилизации: ключевые понятия. Часть 1, Журнал. Общество: социология, психология, педагогика. 2022. № 6. С. 47–57
8. Рахметалиева С.А и др. Аудит: Цифровизация и новые технологии. Журнал, Технические науки, https://cyberleninka.ru/article/n/audit-tsifrovizatsiya-i-novye-tehnologii
9. Якимова В.А. (2020) Возможности и перспективы использования цифровых технологий в аудиторской деятельности. Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. Т. 36. Вып. 2. С. 287–318. https://doi.org/10.21638/spbu05.2020.206

DIGITALIZATION OF AUDITING SERVICES IN UZBEKISTAN: INTEGRATION WITH ACCOUNTING INFORMATION SYSTEMS AND DEVELOPMENT PROSPECTS

Bobomuradova Sarvinoz Ziyadullayevna
Assistant Teacher, Department of International Financial Management, Samarkand Branch of the "International School of Finance, Technology and Science"
ORCID: 0009-0007-4077-5520
bobomuradovasarvinoz@gmail.com

Annotatsiya. Mazkur maqolada O‘zbekistonda auditorlik xizmatlarini raqamlashtirish, ularni buxgalteriya axborot tizimlari bilan integratsiyalashuvi hamda xalqaro standartlar va zamonaviy texnologiyalarni joriy etish sharoitida bozor rivojlanish istiqbollari o‘rganilgan. Infratuzilma, kadrlar tayyorlash va normativ-huquqiy omillar muhokama qilingan.

Аннотация. В статье рассматривается цифровизация аудиторских услуг в Узбекистане, их интеграция с бухгалтерскими информационными системами, а также перспективы развития рынка в контексте внедрения международных стандартов и современных технологий. Обсуждаются вопросы инфраструктуры, подготовки кадров и нормативно-правовых факторов.

Abstract. The article examines the digitalization of auditing services in Uzbekistan, their integration with accounting information systems, and the prospects for market development in the context of the implementation of international standards and modern technologies. Issues of infrastructure, staff training, and regulatory-legal factors are discussed.

Kalit so‘zlar: raqamlashtirish, auditorlik xizmatlari, buxgalteriya axborot tizimi, xalqaro auditorlik standartlari, raqamli audit.

Ключевые слова: цифровизация, аудиторские услуги, система бухгалтерской информации, международные аудиторские стандарты, цифровой аудит.

Keywords: digitalization, auditing services, accounting information system, international auditing standards, digital audit.

Introduction. In the era of digital transformation of the global economy and the growing influence of information technologies on financial and accounting processes, the auditing sector is undergoing significant changes. The integration of auditing services with digital platforms and accounting information systems (AIS) is becoming not only a competitive advantage but also a necessity for transparency, efficiency, and compliance with international best practices.

In Uzbekistan, this transformation has been gradually taking shape. The Law "On Auditing Activities," adopted in 2021, was a crucial step toward standardizing the professional activity of auditors and audit firms. This law outlines the legal and procedural frameworks for audit operations. However, it does not explicitly address the requirements or mechanisms for adopting digital technologies in auditing. As a result, the actual use of advanced digital tools—such as AI-based analytics, blockchain-based record verification, and real-time cloud audit systems—remains limited in both private and public audit organizations [1, 14].

The country's strategic documents, such as "Digital Uzbekistan–2030," outline key reforms in digitizing public services and accounting processes. However, their practical implementation in the audit sector is still fragmented, due to technological, organizational, and educational barriers [3, 7]. Therefore, there is a growing need to study the current level of digital transformation in Uzbekistan's audit services, the obstacles faced by practitioners, and the opportunities for future development in line with global trends.

Literature Review. A number of scholarly studies in Uzbekistan highlight the state of digitalization in auditing and the use of accounting information systems (AIS), particularly in relation to International Standards on Auditing (ISA).

The article "Impact of Digital Transformation on Accounting and Audit in Uzbekistan" discusses the positive impact of ERP systems, artificial intelligence (AI), and blockchain on financial reporting and audit efficiency. At the same time, it identifies major challenges such as poor infrastructure, low staff qualifications, and limited access to digital tools [1, 23].

The study "Features of Digitalization and Ensuring Transparency in Accounting and Audit in Uzbekistan" focuses on regulatory limitations. It notes that insufficient data protection standards, weak cybersecurity awareness, and rigid administrative structures slow down digital adoption in audit processes [2, 17]. Another important work, "Stages of Implementation and Problems of Implementation of International Auditing Standards in Uzbekistan," highlights practical barriers to ISA implementation. These include the absence of localized audit software, high training costs, and language-related obstacles [3, 12].

Research Methods. This article applies the following methods: qualitative analysis of regulations and scholarly literature; quantitative analysis of recent statistics on audit organizations, AIS implementation, and training indicators; comparative analysis between Uzbekistan and international practice (EU, Big Four companies).

Analysis and Results. The analysis of current audit practices in Uzbekistan indicates that digitalization and integration with accounting information systems

(AIS) are still at a relatively low level. Although legal reforms and national digital strategies exist, their real impact on auditing remains limited and inconsistent. Most small and medium-sized enterprises still rely on traditional tools like 1C: Accounting or Excel spreadsheets. These outdated practices prevent real-time data access, increase error risk, and reduce audit efficiency. Modern tools such as AI or blockchain are rarely applied, even in larger firms [1, 23].

Despite the adoption of Presidential Decree No. PP-3946 promoting International Standards on Auditing (ISA), challenges such as lack of localized software, limited ISA training in Uzbek, and restricted access to international certifications hinder implementation [3, 12]. A major obstacle is the shortage of skilled personnel. Many auditors lack digital competencies and have limited access to programs like ACCA, CIA, or local IT-audit courses—especially in regions outside of major cities [1, 25; 3, 14].

Technical issues also persist. Weak internet, outdated hardware, and limited funds restrict smaller firms from using cloud systems, AI, or secure data storage solutions [2, 17]. Currently, no regulation obliges audit firms to adopt digital tools. ISA is encouraged, but practical guidance is lacking, and language barriers further complicate implementation [3, 12].

Nonetheless, the "Digital Uzbekistan – 2030" strategy supports automation in financial oversight and promotes transparency through electronic reporting [4, 9; 1, 23]. Regulatory improvements are being developed to facilitate data exchange and the use of digital accounting platforms [2, 20]. Some international audit firms in Uzbekistan have launched pilot projects using cloud-based systems, dashboards, and AI-driven tools. These examples show the potential of digital auditing and may inspire wider adoption [1, 26].

Conclusion and Recommendations. This study concludes that Uzbekistan has real potential to modernize its auditing services through digitalization and the integration of accounting information systems (AIS). However, to realize this potential, several key steps are required.

First, the regulatory framework should be strengthened to make the use of International Standards on Auditing (ISA) mandatory in practice. Second, it is essential to improve the digital skills of audit professionals through targeted training and certification programs. Third, outdated IT infrastructure must be modernized, and secure digital tools should be adopted. Lastly, data-sharing mechanisms and electronic platforms connecting AIS with audit systems must be expanded to ensure transparency and efficiency in audit processes [2].

With consistent efforts in these areas, Uzbekistan can build a more competitive, transparent, and modern audit sector aligned with international standards.

References:

1. Avilov, N.Y. Impact of Digital Transformation on Accounting and Audit in Uzbekistan. 2025. https://ojs.qmii.uz/index.php/ej/article/view/992

2. Tulakhodjaeva, M. Features of Digitalization and Ensuring Transparency. ACM, 2021. https://dl.acm.org/doi/10.1145/3508072.3508201

3. Karimov, N. Stages of Implementation and Problems of ISA in Uzbekistan. 2020. https://www.researchgate.net/publication/368136430

4. World Bank. Uzbekistan – Accounting and Auditing ROSC. 2019. https://cfrr.worldbank.org/sites/default/files/2019-11/693860ROSC0box0IC00UZ0A0AROSC0final.pdf

5. Rödl & Partner. Financial Accounting and Reporting Guide Uzbekistan 2023. https://www.roedl.com/en-gb/de/media/publications/brochures/documents/brochure-financial-accounting-and-reporting-usbekistan-eng.pdf

6. Yariev, S. The Peculiarities of Audit in the Digital Economy. IJMMU, 2023. https://ijmmu.com/index.php/ijmmu/article/viewFile/5465/4448

7. Kurbanov, Z. Issues of Organizing Audit Under the Digital Economy. BJGESD, 2023. https://journalzone.org/index.php/bjgesd/article/view/255

МАҲСУЛОТ ТАННАРХИНИ КАЛЬКУЛЯЦИЯ ҚИЛИШНИНГ ЗАМОНАВИЙ УСУЛЛАРИ

Джуманов Саитмурод Алибекович
“Молиявий ҳисоб ва ҳисобот” кафедраси доценти
Тошкент давлат иқтисодиёт университети

Аннотация. Хўжалик юритувчи субъектлар томонидан яратилаётган маҳсулот (ишлар, хизматлар) таннархини таҳлил қилиш ва ҳисобга олишнинг замонавий усулларининг асосий турлари кўриб чиқилади. Бу ерда маҳаллий ва хорижий давлатлар амалиётда машҳур бўлган маҳсулот таннархини ҳисоблаш концепцияси ва анъанавий ёндашувлар ҳамда хорижий амалиётда кенг тарқалган усуллар баён қилинган.

Таянч сўзлар: таннархни ҳисоблашнинг замонавий ва анъанавий усуллари, калькуляция, фойда, бошқарув қарорлари, бухгалтерия ҳисобининг миллий стандартлари, молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари.

Кириш. Хўжалик юритувчи субъектларда тайёр маҳсулотларни ишлаб чиқариш харажатларини шаффоф ташкил этиш, маҳсулотлар таннархини реал ҳисоблаш, ҳисоб ва ҳисобот шаклларида уларни шаффоф акс эттириш бугунги ҳисоб олдидаги асосий ва долзарб вазифалардан бири ҳисобланади. Хўжалик юритувчи субъектларда маҳсулотлар ишлаб чиқариш

харажатларини тўғри бошқарувини ташкил этмасдан туриб самарали фаолият кўрсатиб бўлмайди.

Хўжалик юритувчи субъектларда бухгалтерия ҳисобини юритиш бўйича энг асосий вазифалардан бири бу ишлаб чиқариш харажатларини тўғри бошқариш ҳисобланиб, бу эса, ўз навбатида, маҳсулот таннархига таъсир этади. Маҳсулот таннархи эса, ишлаб чиқариш корхоналарида фойда кўрсаткичига таъсир этганлиги боис, уларни тўғри аниқлаш муҳим жараёнлардан бири ҳисобланади.

Умумий ишлаб чиқариш жараёнини ташкил этиш - хом ашёни қайта ишлашдан тайёр маҳсулотга айлантиришгача бўлган йўл - сарфланган ресурсларнинг мақсадларга мувофиқлигини ва уларни қайтаришнинг асослилигини аниқлаш учун прогноз қилиш зарурлигини таъминлайдиган давр.

Адабиётлар шарҳи. Хорижий давлатлар ҳамда мамлакатимиз олимлари томонидан ишлаб чиқариш харажатлари ҳисоби, шунингдек тайёр маҳсулотлар таннархи масалалари бўйича илмий изланишлар олиб боришган. Хусусан, хорижий олимлардан Я.В.Соколов эса, харажатларни қуйидагича таснифлайди: “Харажатларни ҳисоблаш икки ҳолатда зарур: режалаштирилган (истиқболли) ва режалаштирилмаган. Биринчиси, кутилаётган рентабелликни аниқлаш мақсадида маҳсулот ишлаб чиқариш ва нархларни белгилаш тўғрисида қарор қабул қилиш учун мўлжалланган. Айнан ушбу калькуляция корхонадаги иқтисодий ишларнинг характерини белгилайди. Иккинчиси, айрим турдаги маҳсулотларнинг ишлаб чиқарилиши билан боғлиқ иқтисодий, ёки назорат масалалари билан боғлиқ ҳолда, шунингдек бир вақтнинг ўзида барча турдаги маҳсулотларнинг таннархини ҳисоблашнинг статистик муаммоси билан боғлиқ ҳолда пайдо бўлиши мумкин”[2].

Бухгалтерия ҳисобининг миллий стандартида харажатлар атамасига қуйидагича таъриф ва тавсифлар берилган: “Харажатлар – ҳисобот даврида активларнинг камайиши ёхуд мажбуриятларнинг кўпайиши. Харажатлар атамаси мулкни бошқариш, ишлаб чиқариш, маҳсулотларни сотиш, ишларни бажариш, хизматлар кўрсатиш ва зарарлар билан боғлиқ харажатларни ўз ичига олади. Улар одатда пул маблағлари, моддий захиралар, иншоотлар, ускуналар ва бошқалар сингари активларнинг чиқиши ёки улардан фойдаланилиши шаклида бўлади”[3].

А.З.Авлоқулов, ““Чиқим”, “сарф” ва “харажат” категорияларини чуқур таҳлил қилиш бухгалтерия ҳисобида муҳим масалалардан биридир. Чунки ушбу категориялар хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятининг асосий

кўрсаткичларидан бири бўлган маҳсулот таннархининг тўғри шаклланишида муҳим аҳамият касб этади”, деб таъкидлайди [4].

Тадқиқот натижалари асосида айтишимиз мумкинки, ишлаб чиқариш корхоналарида бухгалтерия ҳисобини юритиш бўйича энг асосий вазифалардан бири бу ишлаб чиқариш харажатларини тўғри бошқариш ҳисобланиб, бу эса, ўз навбатида, маҳсулот таннархига таъсир этади. Маҳсулот таннархи эса, ишлаб чиқариш корхоналарида фойда кўрсаткичига таъсир этганлиги боис, уларни тўғри аниқлаш муҳим жараёнлардан бири ҳисобланади.

Бошқарув ҳисобининг муҳим вазифаларидан бири бу – харажатларни ҳисобга олиш ва маҳсулот таннархини калькуляция қилишдир. Чет мамлакатларда бу ҳисобнинг турли усуллари кенг тарқалган ва қўлланилмоқда.

“Standart-cost” – бу харажатлар ҳисоби, маҳсулот таннархининг калькуляция қилишнинг норматив харажатларга таянган усулидир. Унга мувофиқ маҳсулот ишлаб чиқаришга барча ишлаб чиқариш билан боғлиқ бўлган харажатлар киради.

Барча харажатлар норматив қийматида “Тугалланмаган ишлаб чиқариш”, “Умумхўжалик харажатлари” ҳисобварақларида, нормативдан четланишлар эса шу мақсадда очилган махсус ҳисобларда алоҳида акс эттириб борилади. Агар ҳақиқий харажатлар нормативдан юқори бўлса, улар салбий ҳисобланади ва четланишлар ҳисобварақларнинг дебет тарафида акс эттиради. Агар ҳақиқий харажатлар нормативдан паст бўлса, улар ижобий ҳисобланади ва четланишлар ҳисобларининг кредит тарафида акс эттирилади.

Таҳлил ва натижалар. “Standart-cost” тизимида маҳсулот ишлаб чиқаришнинг тўлиқ харажатлари уларнинг қиймати билан тўлиқ қопланади. Бу хусусияти билан “standart-cost” усул ҳисобнинг умумқабул қилинган принциплари, шунингдек, солиқ солишнинг тугалланмаган ишлаб чиқаришни ва тайёр маҳсулотларни тўлиқ таннархи бўйича акс эттириш талабига жавоб беради. Бундан ташқари, бу молиявий ҳисобда барча активларни таннархи бўйича акс эттириш концепциясига ҳам мос келади.

Халқаро ҳисобнинг “Direkt-costing” усули ҳам чет мамлакатларда кенг тарқалган ва ўзининг кўп сонли тарафдорларига эга. Бу усул “бевосита харажатлар ҳисоби тизими”, “харажатлар сотиш тизими”, Францияда эса “маржинал бухгалтерия” деган номлар билан ҳам аталади.

“Standart-cost” усулидан фарқли ўлароқ, “Direkt-costing” усулида таннарх ҳисоби юритишда фақат ўзгарувчан, бевосита сарфланган материал, меҳнат ва умумишлаб чиқариш харажатларининг ўзгарувчан харажатлари

киритилади. Доимий характердаги умумхўжалик харажатлари таннарх таркибига кирмайди, бундай харажатлар бевосита корхонанинг молиявий натижаларига олиб борилади. Бу усул тарафдорларининг фикрича, доимий харажатлар бевосита ишлаб чиқариш жараёнига тааллуқли бўлмайди, улар фақатгина маълум ҳисобот даврига тааллуқли бўлиб, вақт тақозоси билан вужудга келади.

Хулоса. Бошқарув ҳисобининг "Standart-cost" ва "Direct-costing" усулларини ҳозирги даврда такомиллаштиришнинг муҳим йўналишларидан бири бўлиб, уларни жавобгарлик марказлари бўйича жорий қилиш ва шу асосда турли марказлар устидан бошқарув назоратини ўрнатиш ҳисобланади.

Шуни таъкидлаш керакки, иккала ёндашувнинг ҳам афзалликлари ва чекловлари мавжуд ва улар ўртасидаги танлов бизнеснинг ўзига хос хусусиятларига, унинг мақсадлари ва стратегиясига боғлиқ. Ушбу усулларни бирлаштириш ҳар томонлама ва аниқроқ харажатлар ҳисобини таъминлаши мумкин, бу эса ўз навбатида бизнесни янада самарали бошқаришга олиб келади.

Умуман олганда, хорижий мамлакатлар амалиётида қўлланилаётган ишлаб чиқариш харажатларини калькуляция қилиш усулларини Ўзбекистон амалиётида қўллаш мақсадга мувофиқдир.

Фойдаланилган адабиётлар

1. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 1999 йил 5 февралдаги 54-сонли қарори билан тасдиқланган "Маҳсулот (иш ва хизмат)лар таннархига киритиладиган, маҳсулот (иш ва хизмат)ларни ишлаб чиқариш ва сотиш харажатлари таркиби ҳамда молиявий натижаларни шакллантириш тартиби тўғрисида"ги Низоми.
2. Соколов Я.В. Управленческий учет: Учебное пособие / под ред. Я.В.Соколова.— М.: Магистр, 2012 .— 431 с. — (Бакалавриат) .— ISBN 978-5-9776-0077-4.
3. Молиявий ҳисоботни тайёрлаш ва тақдим этиш учун концептуал асос. Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 1998 йил 14 августда рўйхатдан ўтказилган. 475-сон. http://lex.uz/docs/828557.
4. Авлоқулов А.З. Молиявий натижалар ҳисоби ва аудити методологиясини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати. .Т.: 2019 й., 72-б. 15-бет.
5. А.Х.Пардаев. "Бошқарув ҳисоби". Ўқув қўлланма. - Т.: Ғ.Ғулом номидаги адабиёт ва санъат нашриёти, 2008.

XALQ TA’LIMI TIZIMIDA BYUDJETDAN TASHQARI MABLAG’LAR ICHKI AUDITINI REJALASHTIRISH

Narbekova Gulrux Davronboyevna
“Bank hisobi va auditi”
kafedrasi katta o‘qituvchisi, PhD
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
E-mail:gulrukhnarbekova@gmail.com

Annotatsiya. Xalq ta’lim tizimi muassalarida davlat moliyaviy nazorat usullaridan biri ichki audit xizmatini takomillashtirishning dolzarb masalalari,asosiy tamoyillari, usullari va xususiyatlari haqida yozilgan.

Tayanch so‘z va iboralar: byudjet hisobi, ichki audit, moliyaviy nazorat,risklarni baholash

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные проблемы, основные принципы, методы и особенности совершенствования службы внутреннего аудита – одного из методов государственного финансового контроля в государственных образовательных учреждениях.

Ключевые слова и фразы: бюджетный учет, внутренний аудит, финансовый контроль, оценка рисков.

Abstract. The article discusses the current issues, basic principles, methods and features of improving the internal audit service, one of the methods of state financial control in public education institutions.

Key words and phrases: budget accounting, internal audit, financial control, risk assessment

Kirish. Bugungi kunda xalq ta’limi tizimi muassalarida davlat moliyaviy nazorat usullaridan biri bo’lgan ichki audit xizmatini takomillashtirish dolzarb masalalardan biri sanaladi. Geosiyosiy voqeliklar natijasida hayotiy zarur iqtisodiy resurslarni taqsimlash bilan bog’liq noaniqliklarning ortib borishi davlat byudjeti mablag’larini ijtimoiy sohaga yo’naltirish hajmini oshirish, byudjet mablag’laridan oqilona foydalanish, xarajatlar ijrosi nazoratini tashkil etish muhim hisoblanadi.

Hozirda aksariyat mamlakatlarda, xususan, O’zbekistonda mamlakat davlat sektori byudjet tashkilotlarida ichki audit tizimini joriy etish jarayoni amalga oshirilmoqda.Ichki audit tizimining joriy qilinishi orqali nafaqat byudjetning bosh tasarrufchisi bo’lgan vazirlik va boshqarmalar tomonidan davlat byudjeti mablag’lari maqsadli ishlatilishini, xalq ta’lim muassalari samaradorligini,mutaxassislardan oqilona foydalanish, axborot oqimlari ishonchligi va shaffofligiga erishish,balki bu borada vakolatli tashkilotlar oldida to’laqonli hisobotlarni ta’minlash va shu orqali boshqaruv tizimini yanada takomillashtirish imkoniyatini beradi.

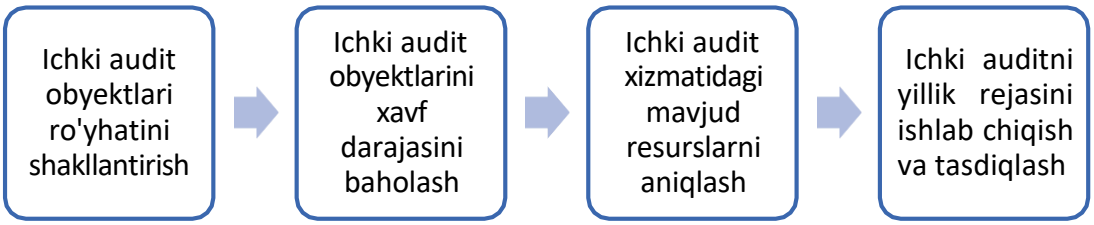
Xalq ta’limi tizimi muassalarida auditni rivojlantirishda O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022 yil 14 fevraldagi “O‘zbekiston Respublikasi Davlat byudjeti xarajatlarining samaradorligini yanada oshirish va davlat moliyaviy nazorati organlari faoliyatini takomillashtirish to‘g‘risida”gi PQ-128-son qarori, [1] O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2022-yil 1-avgustdagi “Vazirlik va idoralarning ichki audit xizmati to‘g‘risidagi namunaviy nizomni tasdiqlash haqida”gi 416-son qarorlari muhim asos bo‘lib, unda vazirlik va idoralar ichki audit xizmatlarini tashkil etishning asosiy yo‘nalishlar belgilab berilgan[2]. Bunda asosan vazirlik va idoralarning ichki audit xizmatlari faoliyatini rivojlantirish, ularning faoliyatida masofaviy auditni keng ko‘lamda qo‘llash orqali ichki audit tadbirlari samaradorligini oshirish nazarda tutilgan[3].

Xalq ta’limi tizimi muassalarida byudjetdan tashqari mablag’larning tushumi va sarflanishini me’yoriy-huquqiy asoslariga ko’ra, ichki audit xizmati faoliyatini rejalashtirish , ichki audit xizmati faoliyatida risklarni baholash va minimallashtirish, byudjet va byudjetdan tashqari mablag’lardan oqilona va maqsadli sarflanishi, korrupsion holatlarni oldini olish, ichki auditorlik tekshiruvlarini rejalashtirish bosqichini xalqaro audit standartlari asosida tashkil etish, bu esa ushbu masalariga qaratilgan ilmiy tadqiqotlarni dolzarbligini bildiradi.

Adabiyotlar sharhi. Byudjet tashkilotlarida ichki auditni tashkil etish bo’yicha hozirgi kunda ko’plab izlanishlar olib borilmoqda, ammo hali bu izlanish oxiriga yetmaganligi hamda bizning mamlakatimiz O’zbekiston Respublikasida bu tizim yangi bo’lganligi tufayli hali qaror va qonunlar to’liqligicha joriy etilmagan. O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining “Ichki audit xizmati xodimlarini tayyorlash tizimini takomillashtirish chora-tadbirlari” to‘g‘risidagi qarorida ichki auditning asosiy prinsiplari, vazifalari, sertifikatlash tizimi va boshqalar ko’rib chiqilgan. Mahalliy iqtisodchi olimlardan A.To’rayev o’z ilmiy izlanishlarida “ichki audit xizmati natijalaridan tashqi auditorlarning foydalanishi auditorlik tekshiruvi uchun sarflanadigan vaqt sarfini kamaytirish orqali auditorlik tashkilotida mehnat resurslariga bo’lgan xarajatlarni qisqartirish, shuningdek, auditorlik dalillarining yetarliligi tamoyili asosida qo’shimcha dalillar olish imkonini beradi” deb ta’kidlagan.

Tahlil va natijalar muhokamasi. Auditorlik tekshiruvlarida rejalashtirish audit o’tkazdirishning dastlabki bosqichi bo’lib, xalqaro audit standartlari asosida amalga oshiriladi.Maktab va maktabgacha ta’lim vazirligi va hududiy boshqarmalar tomonidan xalq ta’lim muassalarida ichki audit o’tqazdirishning kutilayotgan hajmi, grafiklari va muddatlarini ko’rsatgan holda auditning umumiy rejasi ishlab chiqiladi. Ichki audit xizmati tomonidan ichki audit yillik rejasi xavf tahlili asosida hamda mavjud vaqt va inson resurslarini hisobga olib, xavf tahlili asosida bir kalendar yili uchun ishlab chiqiladi. Ichki audit yillik rejasida ichki

audit tadbirlari o’tqazdiriladigan ichki audit obyektlar ro’yhati, ichki audit tadbirini o’tkazish muddati, qamrab olinadigan davr va ma’sul hodimlar ko’rsatiladi[4].Ichki audit yillik rejasini ishlab chiqish bir necha bosqichda amalga oshiriladi(1-rasm).



Manba.Muallif tomonidan tayyorlangan.

1-rasm. Ichki auditni yillik rejasini ishlab chiqish bosqichlari.

Ichki auditni samarali rejalashtirish uchun yuqori turuvchi tashkilotlar xalq ta’lim tizimi muassalari rahbariyati bilan auditni o’tkazish bilan bog’liq tashkiliy masalalar kelishib olinadi.

Xulosa. Mamlakatimizda byudjet muassasalarining ichki auditiga yetarlicha e’tibor berilmayapti. Biroq, ichki audit asta-sekin rivojlanmoqda. Hozirgi vaqtda ichki audit sohasida ilmiy va amaliy yutuqlar yetarli emas. Qonunchilik tahlili shuni ko‘rsatmoqdaki, hozirgi paytda ichki audit va moliyaviy nazoratni shakllantirishning normativ-huquqiy muammolari to‘liqligicha o‘rganilmagan, shuningdek ichki boshqaruvni shakllantirish muammolarini yechimini topish va tadbirlar va amaliyotlarning ro‘yxatini aniqlab olish lozim. Jumladan, birinchi navbatda budjet jarayonining ichki va tashqi moliyaviy nazoratning funksiya va vazifalarining aniq farqlarini belgilab beruvchi «Moliyaviy nazorat to‘g‘risida» O‘zbekiston Respublikasi qonunini qabul qilish kerak. Bundan tashqari, davlat moliyaviy nazorati va ichki audit funksiyalari o‘rtasidagi farqlarni aniq belgilab olish uchun O‘zbekiston Respublikasi «Byudjet tashkilotlarida ichki audit xizmati to‘g‘risida»gi qonunini qabul qilish maqsadga muvofiqdir. Shuningdek, O‘zbekiston Respublikasi Byudjet kodeksi va Ma’muriy javobgarlik to‘g‘risidagi kodeksining moliyaviy nazorat va byudjet qonunchiligining tegishli moddalariga ichki audit xizmati faoliyati bilan bog‘liq o‘zgartirishlarni kiritish zarur. Ichki audit xizmati faoliyatining normativ-huquqiy asoslarini tashkil qilish bilan bog‘liq muammolari chuqur izlanishlar va xalqaro tajriba asosida bartaraf etilishi kerak. Ichki audit xizmati faoliyatining normativ-huquqiy muammolaridan tashqari uning faoliyatini tashkil etish va o‘tkazish borasida ham juda ko‘p muammolarga duch kelamiz. Jumladan, bugungi kunda ichki auditorlar mustaqilligini ta’minlanmaganligi va ular ish sifatini oshiruvchi yetarli darajadagi muhit yaratib

berilmaganligi dolzarb muammolardan biridir. Davlat tashkilotlari faoliyatini xususiy korxonalardan kam bo'lmagan holda muvofiqlashtirilishi va qonun hujjatlariga rioya etilishini doimiy nazorat qilinishi lozim.

PROFESSIONAL TA'LIM MUASSALARIDA O'QITISH XIZMATI FAOLIYATINI TAKOMILLASHTIRISH

Xamroyev Akmal Ibrohimovich
TDIU mustaqil izlanuvchisi

Annotatsiya. Ushbu maqolad professional ta'lim muassalarini moliyaviy resurslarini shakllanishi, qo'shimcha moliyaviy mablag'larni ishlab topishning me'yoriy-huquqiy asoslari va ulardan foydalanish yo'nalishlari yoritib berilgan.

Kalit so'zlar: byudjet, daromad, samaradorlik, ijtimoiy moliyalashtirish, moliyaviy mablag'lar.

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы формирования финансовых ресурсов профессиональных образовательных учреждений, нормативно-правовая база формирования дополнительных финансовых ресурсов и направления их использования.

Ключевые слова: бюджет, доходы, эффективность, социальное финансирование, финансовые ресурсы.

Abstract. This article discusses the formation of financial resources of professional educational institutions, the regulatory and legal framework for generating additional financial resources and directions for their use.

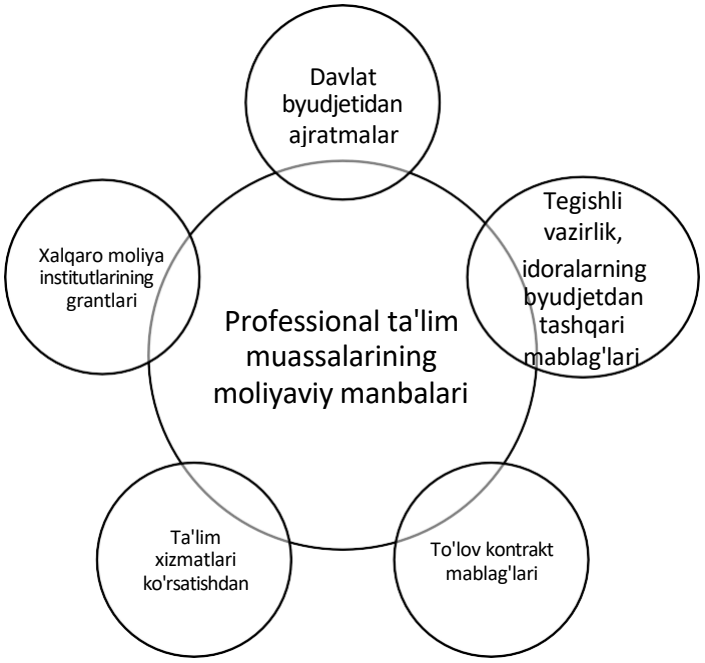
Keywords: budget, income, efficiency, social financing, financial resources.

Kirish. Mamlakatimizda ta'lim tarbiya tizimini tubdan isloh qilish, yoshlarga jahon andozalari darajasida zamonaviy bilim va kasb hunar egallashlari, kadrlar tayyorlashni ilg'or xalqaro standartlar doirasida takomillashtirish muhim ahamiyat kasb etadi. Ta'lim sohasidagi islohatlar samaradorligini oshirish O'zbekistondagi islohatlarning kun tartibidagi turgan asosiy vazifalardan biriga aylandi.Ta'lim tizimini kompleks rivojlantirish, malakali kadlartayyorlash maqsadlariga katta kuch va mablag'lar yo'naltirilmoqda.Soha rivojiga qaratilgan ta'lim muassasalari o'quv tarbiya jarayonlarini sifat jihatdan o'zgartirishga, pedogogik kadrlar tarkibini yaxshilashga xizmat qiladi.

Adabiyotlar sharhi. O.V.Fonova tomonidan Rivojlangan davlatlarda ta'limning moliyalashtirish 3 ta, ya'ni erkin bozorga yo'naltirilgan, ommaviy bozorga yo'naltirilgan hamda ijtimoiy moliyalashtirishning bozorga qarshi modellari afzalliklari va kamchilliklarni ilmiy ishida ko'rsatib o'tgan. Ye.Yu.Turukina tomonidan ta'lim islohoti ta'lim muassasalarini

moliyalashtirishning yangi modellarini qo‘llash, muassasalar mustaqilligini ta’minlovchi mexanizmlarni joriy yetish orqali amalga oshirilishini ta’kidlab o‘tgan. K.Siganova tomonidan professional ta’lim muassasalarining moliyaviy manbalarini o‘rganib chiqib, Daniyada ta’limning moliyalashtirish manbalarini qayd etib o‘tgan. Shu bilan birga Germaniyada ta’lim muassasasida va korxonalarda o‘qitishning moliyalashtirish manbalarini samaradorligini asoslab bergan. T.L.Klyachko tomonidan professional ta’lim tizimini ta’lim muassasalarining bo‘ysunishi va budjetni moliyalashtirish manbalari bo‘yicha taqsimlanishi bilan tavsiflanishini ta’kidlab o‘tgan.

Tahlil va natijalar muhokamasi. Amaldagi qonuchilikka muvofiq kasb-hunar maktablarining barcha xarajatlari O’zbekiston Respublikasi Davlat byudjeti mablag’lari hisobidan amalga oshirilishi, kollej va tehnikumlarning xarajatlari tegishli vazirlik, idoralarning byudjetdan tashqari mablag’lari, o’quvchilarni davlat buyurtmasi va to’lov kontrakti asosida o’qitishdan tushadigan mablag’lar hamda qonunchilikkada taqiqlanmagan boshqa manbalar hisobidan amalga oshirilishi belgilangan. Quyida professional ta’lim muassalarining moliyaviy manbalari keltirib o’tilgan.(1-rasm).



1-rasm.Professional ta’lim muassalarining moliyaviy manbalari.[78]

Professional ta’lim muassalari byudjetdan tashqari ishlab topishi mumkin bo’lgan moliyaviy mablag’larning bir necha yo’nalishlari mavjud bo’lib, quyidagilardan iborat:

78 Muallif tomonidan tayyorlangan.

-professional ta’lim muassalarining moliyaviy ta’minotini oshirish maqsadida qonun hujjatlariga zid bo’lmagan ta’lim xizmatlarini ko’rsatilishi, tadbirkorlik faoliyatini, maslahatlar berish tizimini,noshirlik ishlari va ishlab chiqarishning boshqa turlarini yo’lga qo’yish;

-professional ta’lim muassasasi tomonidan tadbirkorlik va boshqa daromad keltiradigan faoliyatdan olingan byudjetdan tashqari mablag’lar, belgilangan tartibda ishlatilishi, hamda mazkur mablag’lar bilan operatsiyalar belgilangan tartibda daromad keltiradigan faoliyatini amalga oshirish uchun daromadlar va xarajatlar smetalariga muvofiq amalga oshirish;

Ta’lim muassalari qo’shimcha ishlab topgan moliyaviy mablag’larini ta’lim sifatini oshirish maqsadida , ko’pi bilan 25 foiz miqdorigacha tashkilot hodimlarini ijtimoiy himoya qilish va moddiy rag’batlantirish, kamida 75 foiz miqdorida moddiy tehnika bazani mustahkamlashga, ya’ni yangi zamonaviy tehnika va tehnologiyalar, o’quv laboratoriya jihozlari, zamonaviy kompyuter tehnikalarini sotib olishga yo’naltiriladi.

Professonal ta’lim muassalari daromad va xarajatlarini tahlil qilinishi, ularning moliyaviy imkoniyatlarini oshirishi, qo’shimcha mablag’larni ishlab topishini tadqiq qilinishi hamda o’rganib borilishi mazkur masalaning dolzarbligini yanada oshiradi.

Xulosa. Professional ta’lim muassasalari qo‘shimcha moliyaviy mablag‘lar topish maqsadida ta’lim xizmatlarini ko’rsatish, ya’ni yoshlarni va ishsiz fuqarolarni mehnat bozorida zarur bo’lgan ishchi kasblarga qisqa muddatli kurslarda o’qitish orqali o’z daromadlarini oshirib boradi. Shu bilan birga, professional ta’lim muassasalari moliyaviy imkoniyatlarini oshirishda mavjud muammolar va xalqaro tajribalarni inobatga olgan holda quyidagi chora-tadbirlarni belgilash maqsadga muvofiq bo’ladi:

– kollej va texnikumlarga qabul qilinadigan o‘quvchilar sonini ko‘paytirish orqali ulardan tushadigan to‘lov kontrakt mablag‘lari hisobiga ta’lim muassasasining moliyaviy imkoniyatlarini mustahkamlash;

–iqtisodiyot tarmoqlari talablari hamda mehnat bozori ehtiyojlar asosida professional ta’lim muassasalarida o‘rta bo‘g‘in kadrlarini tayyorlashda davlat budjetidan moliyalashtirishni yo‘lga qo‘yish;

–kollej va texnikumlarda davlat budjeti mablag‘laridan moliyalashtirish hajmini oshirish hisobidan, kasb va mutaxassisliklar bo‘yicha to‘lov kontrakt miqdorlarini kamaytirish;

–dual ta’limga asoslangan o’rta bo’g’in kadrlar tayyorlashni oshirish hamda bunda bevosita ish beruvchilarni salmog’ini oshirish borasida dual ta’lim tashkil qilgan korxona va tashkilotlarga subsidiyalar ajratish;

Professional ta’lim muassalari moliyaviy manbalaridan tashqari qo’shimcha moliyaviy mablag’larni ishlab topishi ta’lim sifatini oshirishga hamda malakali tayyorlashga xizmat qiladi.

XALQARO INTEGRATSIYA SHAROITIDA EKSPORTCHI KORXONALAR UCHUN IQTISODIY TAHLIL VA AUDITNING SAMARALI MEXANIZMLARI

Abdujabborov Akmal Alisher o‘g‘li
Toshkent davlat sharqshunoslik universtiteti,
“Iqtisodiyot va menejment” kafedrasi tayanch doktoranti

Annotatsiya. Xalqaro integratsiya eksportchi korxonalar oldiga yangi talablar qo‘ymoqda. Iqtisodiy tahlil samaradorlikni baholashda muhim vosita hisoblansa, audit shaffoflik va ishonchni kuchaytiradi hamda ularning uyg‘unligi natijasida samarali boshqaruv ta’minlanadi.

Kalit so‘zlar: eksport, integratsiya, korxona, iqtisodiy tahlil, audit, mexanizm, samaradorlik, shaffoflik

Аннотация. Международная интеграция предъявляет новые требования к экспортёрам. Экономический анализ важен для оценки эффективности тогда как аудит усиливает прозрачность и доверие. Их сочетание обеспечивает результативное управление.

Ключевые слова: экспорт, интеграция, предприятие, экономический анализ, аудит, механизм, эффективность, прозрачность

Abstract. International integration sets new requirements for exporters. Economic analysis is vital for evaluating efficiency. Audit enhances transparency and trust. Their combination ensures effective management.

Keywords: export, integration, enterprise, economic analysis, audit, mechanism, efficiency, transparency

Kirish. Mintaqaviy bloklar, global qiymat zanjirlari va savdo liberallashuvi sababli integratsiya jarayonlarining oxirgi 10 yilda chuqurlashishi, eksportchi korxonalarning faqat narx va sifat emas, balki ishlab chiqarish murakkabligi, texnologik daraja, logistika va hamkorlar oldidagi oshkoralik yuzasida ham yuqori talablarga mos kelishlarini talab qilmoqda. Lvesya (2022) tadqiqotlariga ko‘ra, savdoga ochiqlik ishlab chiqarish tuzilmasini o‘zgartirishni tezlashtiradi, biroq bu ta’sir chiziqli bo‘lmasligi va ma’lum darajadan keyin qayta kalibrovkani talab qilishi mumkin –shuning uchun eksportga ixtisoslashuv sifat omillarini hisobga olgan holda boshqarilishi zarur bo‘lmoqda [1]. Shu bilan qator, tovarlar “murakkabligi” ya’ni *sophistication* milliy daromad va o‘sish sur’atlariga birinchi darajali ta’sir ko‘rsatadi, demakki, korxonalar oddiy mahsulotlar bilan

cheklanmasdan, yuqori qo‘shilgan qiymatli segmentlarga kirish strategiyasini ishlab chiqishlari kerak bo‘ladi [2]. Mintaqaviy qiymat zanjirlariga qo‘shilish tajribasi (masalan, YeOII) esa yuksaltirish imkoniyatlari mavjudligini, biroq siyosiy va institutsional moslikni talab qilishini ko‘rsatadi [1].

Hekman, Sanfilippo, Santi va hammualliflarning tadqiqotiga (2025) ko‘ra, savdodagi ishtirok ko‘pincha yuqori mehnat unumdorligi bilan kechadi va bu tahlil jarayonlarini dalillarga asoslangan boshqaruvga bog‘lash, eksport hajmini mutassil oshirish xarajatlari, samaradorlik, valyuta xatarlari, mahsulot-mijoz segmentlashishi va ta’minot zanjiri bo‘yicha korxonada tizimli iqtisodiy tahlil yuritilishi zaruratini keltirib chiqmoqda [3]. Bunda tashqi audit axborot assimetriyasini kamaytirib, korxonaning ishonchliligini oshiradi va moliyalashtirishga kirishni yengillashtiradi – bu ayniqsa kichik-o‘rta bizneslarda muhim bo‘lib, kredit muammolarining “to‘siq” deb tan olinishini pasaytirishi mumkin. So‘nggi yillardagi tadqiqotlar hamda empirik hisob-kitoblar audit sifati, korporativ boshqaruv va natijadorlik o‘rtasida ijobiy bog‘liqlik borligini ko‘rsatmoqda [4]. Shunda, iqtisodiy tahlil – operatsion va strategik qarorlarni asoslovchi, audit esa – bozor va moliya institutlari oldida ishonch kafolati rolini bajarib, eksport salohiyatini tizimli oshiruvchi “ikkita ustun” vazifasini bajarmoqda. Shundan kelib chiqib, maqolada xalqaro integratsiya sharoitida eksportchi korxonalar uchun iqtisodiy tahlil va auditning o‘zaro uyg‘un, natijaga yo‘naltirilgan mexanizmlarini konseptuallashtirish va ularni amaliy jihatdan tekshirishni maqsad qilingan.

Adabiyotlar tahlili. Integratsiya chuqurlashuvi korxonalar faoliyatiga har tomonlama ta’sir ko‘rsatayotganligi so‘nggi yillardagi tadqiqotlarda ta’kidlanmoqda. Xususan, global qiymat zanjirlariga (GQZ) qo‘shilish samaradorlikni oshirish imkonini yaratishi Lvesya tadqiqotlarida (2022) ko‘rsatib o‘tilgan, biroq bu imkoniyatlarning real manfaatliligi uchun siyosiy-institutsional moslashuv va boshqaruv intizomi talab qilinadi [1];

Tarkibiy qayta taqsimlashga savdoga ochiqlikning ijobiy ta’siri so‘nggi yillardagi bir nechta tadqiqotlarda o‘rganilgan ([5]; [6]; [7] va [8]), lekin uning nochiziq tabiati (ma’lum haddan keyin ta’sirning susayishi yoki yo‘nalish o‘zgarishi) korxona darajasidagi tahlil tizimlarini moslashtirishni, indikatorlar birliklari va chegaraviy qiymatlarni qayta kalibrlashni taqozo qiladi.

Firma mikro-ma’lumotlari asosida olib borilgan tadqiqotlar esa savdoda ishtirok (ayniqsa, import kanali orqali texnologiya kirishi) bilan mehnat unumdorligi o‘rtasida barqaror *productivity premium* mavjudligini qayd etadi [3]. Bunda eksport samarasi esa ko‘proq ishlab chiqarish (manufacturing) segmentida yaqqol ko‘rinadi va bu korxona ichki tahlilida xarajat tuzilmasi, xizmatlar ulushi

hamda xizmatga tayanish darajasi kabi ko‘rsatkichlarni ajratib monitoring qilish zarurligini bildiradi.

Integratsiya va savdo ochiqligining turli ko‘rinishlari bo‘yicha olib borilgan yuqoridagi tadqiqotlar umumiy manzarani ya’ni samaradorlik va o‘sish uchun imkoniyatlar mavjudligini ammo ularning ta’siri bevosita va chiziqli emasligini va ko‘p hollarda chegara nuqtalari va shartli omillarga bog‘liq tarzda namoyon bo‘lmasligini ochib bermoqda.

Tadqiqot usullari. Eksport salohiyatini baholashda real ko‘rsatkichlar (eksport hajmi, eksport ulushi, ishlab chiqarish samaradorligi) hamda istiqbol ko‘rsatkichlar (mahsulot murakkabligi, bozor diversifikatsiyasi, xizmatlar ulushi) asos qilib olindi. Iqtisodiy tahlil jarayonida koeffitsiyentlar tahlili, solishtirma tahlil va trend tahlili qo‘llanildi. Audit mexanizmlarini baholashda esa xalqaro va milliy standartlarga asoslangan qiyosiy yondashuvlardan foydalanildi.

Tahlil va natijalar. Eksportchi korxonalarini o‘rganish shuni ko‘rsatadiki, eksport salohiyatini baholashda real ko‘rsatkichlar qisqa muddatli dinamikani aniq aks ettiradi, biroq istiqbol ko‘rsatkichlari, xususan mahsulot murakkabligi va bozor diversifikatsiyasi, uzoq muddatli barqarorlikni baholashda muhim ahamiyat kasb etmoqda. Mavjud ma’lumotlar korxonalar faoliyati asosan an’anaviy xomashyo va past qo‘shilgan qiymatli mahsulotlarga tayanayotganini ko‘rsatadi – bu O‘zbekistonning global qiymat zanjirlarida yuqori segmentlarga chiqishini cheklaydi. Xususan, mahsulot murakkabligi indeksi eksport tarkibining o‘rtacha darajada ekanini ko‘rsatadi, xizmatlar ulushi esa minimal bo‘lib qolishi Kinyua va hammuallflarning tadqiqotlarida (2025) ham aks etgan [9].

Eksport salohiyatini baholashda ishlatiladigan asosiy indikatorlarni real va istiqbol ko‘rsatkichlari umulashtirilgan holda quyidagi jadvalda tasvirlangan:

Ko‘rsatkichlar	Real	Istiqbolli
Eksport hajmi	+	
Eksportning YAIMdagi ulushi	+	
Ishlab chiqarish samaradorligi	+	
Mahsulot murakkabligi indeksi		+
Bozor diversifikatsiyasi		+
Xizmatlar ulushi		+
Eksport ixtisoslashuv ko‘rsatkichi		+

Jadvalda keltirilgan ko‘rsatkichlar eksport salohiyatini baholashda ikki qatlamli yondashuv zarurligini ko‘rsatadi. Xususan, real indikatorlar qisqa muddatli natijalarni tezkor baholash imkonini bersa, istiqbolli ko‘rsatkichlar eksportning barqaror rivojlanishini ta’minlaydigan strategik yo‘nalishlarni ochib beradi. Bunda ayniqsa, mahsulot murakkabligi va bozor diversifikatsiyasi kabi ko‘rsatkichlar uzoq muddatda raqobatbardoshlikni belgilovchi omillar sifatida ajralib turadi.

Koeffitsiyentlar va solishtirma tahlil natijalari eksportchi korxonalarda samaradorlik darajasi bir xil emasligini ko‘rsatmoqda. Xususan, yirik korxonalar moliyaviy barqarorlik ko‘rsatkichlarida yuqori natijalarni namoyon qilsalar, kichik va o‘rta korxonalar valyuta risklari, kredit resurslariga kirish imkoniyatlari va ishlab chiqarish xarajatlarining yuqoriligi sababli sezilarli cheklovlarga duch kelmoqdalar. Bu tashqi bozorlarda raqobatbardoshlik imkoniyatlarini kengaytirishga to‘sqinlik qilmoqda [3].

Audit mexanizmlari tahlili esa milliy standartlarning xalqaro amaliyot bilan qisman mos kelishini, biroq shaffoflik va hisobotlarning solishtiriluvchanlik darajasi yetarli emasligini ko‘rsatadi. Masalan, Yevropa Ittifoqida auditorlik faoliyatida majburiy rotatsiya, no-audit xizmatlarini cheklash va mustaqil auditorlik institutlarini joriy etish orqali shaffoflik kuchaytirilgan bo‘lsa [4], O‘zbekistonda bunday mexanizmlar hali to‘liq tatbiq etilmaganligi sababli eksportchi korxonalarning xalqaro hamkorlar oldida ishonchlilik darajasi yetarli emas. Shu nuqtai nazardan, xalqaro va milliy standartlarning uyg‘unligini kuchaytirish, tashqi audit jarayonlarini raqamlashtirish va ularni iqtisodiy tahlil natijalari bilan bog‘lash O‘zbekiston uchun ustuvor strategik yo‘nalish bo‘lib qolmoqda.

Olingan natijalar eksportchi korxonalar faoliyatini baholashda faqat qisqa muddatli ko‘rsatkichlar emas, balki uzoq muddatli istiqbol indikatorlarini ham hisobga olish zarurligi ko‘rsatmoqda.

Xulosa. Yuqoridagi tahlillar xalqaro integratsiya jarayonlarida O‘zbekiston eksportchi korxonalari faoliyatini samarali tashkil etish uchun iqtisodiy tahlil va auditning uyg‘unligi muhim omil ekanini ko‘rsatadi. Real ko‘rsatkichlar korxonalar faoliyatidagi qisqa muddatli natijalarni aks ettirsa, istiqboliy indikatorlar – mahsulot murakkabligi, bozor diversifikatsiyasi va xizmatlar ulushi – uzoq muddatli barqarorlikni belgilab beradi. Bu ikki qatlamli yondashuv eksport salohiyatini baholashda yanada ishonchli natijalarni ta’minlaydi. Shu bilan birga, milliy audit tizimi xalqaro standartlar bilan uyg‘unlashtirilishi, raqamlashtirilishi va korxona ichki tahlil mexanizmlari bilan bog‘lanishi zarur. Bunday integratsion mexanizm O‘zbekiston eksportchilari uchun nafaqat tashqi bozorlarda ishonchlilikni mustahkamlaydi, balki mintaqaviy va global qiymat zanjirlarida yuqori segmentlarga chiqishni ham jadallashtiradi.

Foydalanilgan manbalar

1. Lwesya, F. Integration into regional or global value chains and economic upgrading prospects: an analysis of the East African Community (EAC) bloc. Futur Bus J 8, 33 (2022).

2. P. Niluka S. P. Ekanayake & Jakob B. Madsen & Tushar Bharati, 2023. "Trade and economic growth: Does the sophistication of traded goods matter?," Journal of Economic Growth, Springer, vol. 28(4), pages 481-524.

3. Hoekman, B., Sanfilippo, M., Santi, F. et al. Trade, productivity, and services input intensity. Rev World Econ 161, 309–337 (2025).

4. Nguyen, Q. M., and Nguyen, C. V. (2024). Corporate governance, audit quality and firm performance – an empirical evidence. Cogent Economics and Finance, 12(1).

5. Chabi P., Saygılı R. F. Trade openness and structural change dynamics in West African countries // Journal of Economic Structures. – 2024. – Vol. 13, Art. 6

6. Kaba K., Lin J. Y., Renard M.-F. Structural change and trade openness in sub-Saharan African countries // The World Economy. – 2022. – Vol. 45, No. 7. – P. 2101–2134.

7. Wen Y., Liao G., et al. Economic openness, innovation and economic growth: evidence from China using threshold model // Frontiers in Public Health – 2023.

8. Durongkaveroj W., et al. Structural transformation and inequality: Does trade openness matter? // The World Economy. – 2024.

9. Kinyua K. M., Changwony F. K., Campbell K. Government procurement contracts, external audit certification, and financing of small- and medium-sized enterprises // Small Business Economics. – 2025. – Vol. 64. – P. 1163–1231.

МАСАФОВИЙ АУДИТНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Яриев Шерзод Шукуржонович
Тошкент Давлат иқтисодиёт университети
мустақил изланувчиси

Аннотация. Мақолада Ўзбекистон Республикасида масофавий аудитни ташкил қилиш ва ривожланишининг назарий масалалари ёритилган. Масофавий аудит бўйича илмий ишлар ва меъёрий ҳужжатлар таҳлил этилиб, хулоса ва таклифлар берилган.

Калит сўзлар: молиявий назорат, аудит, масофавий аудит, аудитнинг стандартлари, ISO.

Аннотация. В статье описаны теоретические вопросы организации и развития дистанционного аудита в Республике Узбекистан. Проанализированы научные работы и нормативные документы по дистанционному аудиту, даны выводы и предложения.

Ключевые слова: финансовый контроль, аудит, дистанционный аудит, стандарты аудита, ISO.

Annotation. The article describes theoretical issues of organization and development of remote auditing in the Republic of Uzbekistan. Scientific works and regulatory documents on remote auditing are analyzed, conclusions and suggestions are given.

Key words: financial control, audit, remote audit, auditing standards, ISO.

Кириш. Халқаро амалиётда давлат секторида аудитни ташкил этишда масафовий аудитдан кенг фойдаланишади. Кейинги йилларда малакатимизда Давлат бюджети харажатларининг самарадорлигини ошириш, бюджет қонунчилиги бузилишининг профилактикасини кучайтириш ва масофавий молиявий назоратни кенгайтириш, замонавий ахборот технологиялари ва маълумотлар базаси воситасида текшириш объектлари ва мақсадларини аниқлаш йўли билан кам самарали тафтишларни қисқартиришга қаратилган қатор чора-тадбирлар амалга оширилмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2024 йил 10 июлдаги “Бюджет маблағларидан фойдаланиш устидан молиявий назоратни кучайтириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПФ-100-сон фармонида[1] вазирликлар ва идораларда - бюджет маблағлари тақсимловчиларида ички аудит тизимини такомиллаштириш, шунингдек Давлат бюджети маблағларидан мақсадли ва самарали фойдаланишни таъминлаш учун жамоатчилик иштироки ва назоратини кенгайтириш мақсадида:2025 йилдан бошлаб устав фондида (устав капиталида) давлат улуши 50% ва ундан ортиқ бўлган йирик ташкилотлар фаолияти аудитдан ўтказилиши белгилаб қўйилган.

Адабиётлар шарҳи. Масофавий аудит бўйича иқтисодчи олимлар фикрларини келтириб ўтамиз.

Бу борада Н.Н. Щепкина (2022) қуйидаги фикрларни билдирган: “Инновацияларни жорий этиш ички аудит муаммоларини ҳал қилишда янги ёндашувларни қўллаш учун асос бўлади. Дунёнинг турли мамлакатларида филиаллари бўлган хорижий корхоналар орасида машҳурликка эришган ушбу инновацион ёндашувлардан бири ахборот-коммуникация технологияларидан фойдаланган ҳолда ички аудит муаммоларини ҳал қилишга қаратилган масофавий аудит (кейинги ўринларда ДА деб юритилади) ҳисобланади” [Щепкина, 2].

Johan Ingemar Lorentzon, Lazarus Elad Fotoh, Tatenda Mugwiraларни (2024) такидлашича: “Биз “масофавий аудит”ни аудит жараёнига технологиянинг интеграциялашуви, аудиторлик далилларини тўплаш имконини берувчи, мижозлар ва ҳамкасблар билан мулоқотни осонлаштириш ва аудит жараёни билан боғлиқ бўлган барча ҳисобот шакллари учун технологиядан фойдаланиш деб таърифлаймиз. Худди шундай, ушбу

тадқиқотдаги "аудиторлар иши" атамаси аудиторлик далилларини тўплаш, мижозлар ва аудиторлик идораси билан алоқа ва аудиторлик топшириқлари давомида барча ҳисоботларни ўз ичига олган фаолиятни ўз ичига олади[Johan Ingemar Lorentzon ва бошқалар, 3].

Бошқа манбада (2024):Масофавий аудит ёки электрон аудит пайтида аудитор текширилаётган томон (текширилувчи) жойида жисмонан ҳозир бўлмаган ҳолда аудитни амалга оширади. Онлайн воситалар аудитга қўлланиладиган талаблар ва қоидаларни ҳисобга олган ҳолда далилларни алмашиш ва олиш учун ишлатилади деб эътироф этилган [4].

Sarah Ovaska ва Maria Murphуларни такидлашича (2023), Wилсон консалтинг фирмаси 2020-йилда ҳар икки йилда бир марта, исталган жойда иш бўйича сўровнома ўтказди ва сўровда қатнашган 223 CPA фирмасининг 61 фоизи келажакда аудит ишларининг ярмидан кўпини масофадан туриб ўтказишни режалаштираётганини аниқлади. Худди шу савол, пандемиядан олдинги сўралганда, фирмаларнинг атиги 17 фоизи аудит ишларининг аксарият қисмини мижозлар жойлашган жойдан узоқда олиб боришларини билдиришган[Sarah Ovaska ва бошқалар, 5].

Arifia Yasmin1, Bahri Kamal1, Azaria Syifaunnisaларнинг (2022) ёзишича, Совид-19 пандемияси даврида масофавий аудит масофавий аудитнинг турли афзалликлари ва камчиликлари билан амалга ошириладиган тўғри танловдир, масофавий аудит муқобилдир, шунинг учун иш фаолияти ва текшириш жараёнлари давом этиши мумкин ва уни амалга оширишда ички аудитнинг роли ортди [Arifia Yasmin1 ва бошқалар,6].

Тадқиқот методологияси. Тадқиқотимиз давлат секторида масофавий аудитни ташкил этиш мақсадида олиб борилган бўлиб, аудитни ташкил этиш ва такомиллаштириш бўйича вазифалар белгилаб олинди. Тадқиқот жараёнида амалий материалларни таққослаш ва статистика каби усуллардан фойдаланилиб хулоса ва таклифлар ишлаб чиқилди.

Таҳлил ва натижалар. Халқаро амалиётда масофавий аудит ISO 19011:2018 стандарти билан тартибга солиниб, “масофавий” аудитни “текширилувчи жойлашган жойдан бошқа ҳар қандай жойда”, “интерактив алоқа воситаларидан” фойдаланган ҳолда ўтказиладиган аудит деб белгиланган.

ISO 19011:2018 (ГОСТ Р ИСО 19011-2021) (2019) – менежмент тизимда ўтказиладиган аудитнинг меъёрлари ва қоидаларини белгилайдиган халқаро стандарт [7].

Масофавий аудитни ҳуқуқий асосини янада мустаҳкамлаш мақсадида ISO/IEC 17012 “Бошқарув тизимлари аудитида масофавий аудит усулларидан фойдаланиш бўйича қўлланма” номли стандарт тайёрланмоқда. Стандарт

Халқаро стандартлаштириш ташкилоти (ISO/CACCO) мувофиқликни баҳолаш Қўмитаси ишчи гуруҳи (WG) томонидан ишлаб чиқилмоқда.

Масофавий аудитни риожлантириш борасида хорижий мамлакатларда қандай ишлар амалга оширилаяпди?

Қазоғистон Республикасида (2024) давлат секторида аудитни, шу жумладан масофавий аудитни такомиллаштириш борасида “Давлат аудити ва молиявий назорати тўғрисии”даги қонуни қабул қилинган [8].

Россия Федерациясида ҳам умумий аудит таркибида масофавий аудитнинг улуши ошиб бормоқда. Бу борада А.И.Сергеева (2022) қуйидагиларни келтириб ўтган: 2020-йилгача масофавий аудит сўровда қатнашган компаниялар томонидан аудит тартиб-қоидаларининг умумий ҳажмининг 7 фоизидан кўп бўлмаган миқдорда қўлланилган бўлса, 2020-йил баҳорида масофавий аудит улуши 91 фоизгача кескин ўсди [Сергеева, 9].

Мамлакатимизда масофавий аудитни ривожлантириш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 27 августдаги «Давлат молиявий назорати тизимини янада такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПФ-6300-сонли Фармони ҳамда Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 14 февралдаги “Ўзбекистон Республикаси Давлат бюджети харажатларининг самарадорлигини янада ошириш ва давлат молиявий назорати органлари фаолиятини такомиллаштириш тўғрисида»ги ПҚ-128-сон Қарорига мувофиқ “Масофавий назорат” маркази ташкил этилди.

Мамлакатимизда масофавий аудит назорат тадбирларининг дастлабки натижалари аниқланмоқда.

Ҳисоб палатасининг (2024) “Масофавий аудит” ахборот тизими томонидан вазирликларда автоматик равишда аниқланган рисклардан 395 миллиард сўмлик камчиликлар бартараф этилди.

Масофавий аудит назорат тадбирлари ва таҳлиллар натижасида қуйидагилар аниқланган:

54,5 миллиард сўм ортиқча ва ноқонуний харажатларнинг олди олинган;

давлат бюджетига 3,6 триллион сўмлик қўшимча даромад манбалари аниқланиб, ҳозирда ундириш чоралари кўрилмоқда;

бюджет маблағлари ҳисобидан 177 миллиард сўмлик ортиқча ва ноқонуний харажатлар аниқланиб, уларни бартараф этиш ва келгусида такрорланмаслик чоралари кўрилган [Усмонов, 10].

Илмий тадқиқотлар натижасига асосланган ҳолда мамлакатимизда масофавий аудитни такомиллаштириш тенденциялари қуйидагилардан иборат.

Ташкилотлар рақамли трансформацияни қабул қилишда давом этар экан, масофавий аудитнинг келажаги замонавий IT технологиялардан фойдаланган ҳолда аудитнинг самарадорлик, мувофиқлик ва инновациялар учун янги имкониятларни яритишги таклиф қиламиз.

Блокчейн технологияси: блокчейнни амалга ошириш ўзгармас ёзувлар ва текшириладиган аудит ҳужжатларини тақдим этиш орқали аудит шаффофлиги ва хавфсизлигини оширади деган хулосага келинди.

Хулоса ва таклифлар. Хулоса қилиб айтганда, мамлакатимизда масофавий аудитни ташкил этишнинг зарурияти туғилган.

Ўрганишлар асосида биз томонимиздан масофавий аудитга қуйидаги таърифни шакллантирилди: “Масофавий аудит” автоматлаштирилган ахборот тизими –давлат органлари ва ташкилотларининг маълумотлар базаларини ўзаро солиштириш орқали улар фаолиятидаги молиявий ва бошқа хавфларни аниқлаш, баҳолаш ҳамда бошқаришни назарда тутувчи ахборот тизими”.

Юқорида келтирилган илмий-назарий тавсияларни амалиётга жорий қилиниши мамлакатимизда давлат секторида аудитни такомиллаштиришига хизмат қилиши билан бирга бюджет маблағларидан самарали фойдаланишга олиб келади ҳамда аудитнинг самарадорлигини оширади.

Адабиётлар:

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2024 йил 10 июлдаги “Бюджет маблағларидан фойдаланиш устидан молиявий назоратни кучайтириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПФ-100-сон фармони
2. Щепкина Н. Н. Инновационный подход к организации внутреннего аудита строительных предприятий. Журнал Вестник МГСУ.2022. Т.17. Вып.6. DOI: 10.22227/1997-0935.2022.6.790-802.
3. Johan Ingemar Lorentzon, Lazarus Elad Fotoh, Tatenda Mugwira. Remote auditing and its impacts on auditors’ work and work-life balance: auditors’ perceptions and implications. Accounting Research Journal.ISSN: 1030-9616. Open Access. Article publication date: 31 October 2023. Issue publication date: 13 February 2024.
4. What is a Remote Audit? 2024-07-25. https://pecb.com/article/what-is-a-remote-audit.
5. Sarah Ovaska and Maria Murphy. A needed push into remote auditing. https://www.journalofaccountancy.com/news/2022/may/needed-push-into-remote-auditing.html.9.11.2024.
6. Arifia Yasmin1, Bahri Kamal1, Azaria Syifaunnisa.Remote Audit for Internal Audit as a Form of Technology Optimization Towards Indonesia 5.0. Proceedings of the Tegal International Conference on Applied Social Science &

Humanities (TICASSH 2022). https://www.atlantis-press.com/proceedings/ticassh-22/125976553.

7. Международный стандарт ISO 19011:2018 руководящие указания по проведению аудитов систем менеджмента. Перевод и научно-техническое редактирование осуществлен В.А.Качаловым Редакция от 29.08.2018.2019. https://www.gov.kz/memleket/entities/kvga/press/news/details/530781?lan

8. ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН “О государственном аудите и финансовом контроле” (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.09.2024 г.). 2024.

AUDIT TIZIMINI RIVOJLANTIRISHDA XALQARO AUDITORLIK TASHKILOTLARINI JALB ETISH MASALALARI

Nazarova O.V.
TDIU, “Audit” kafedrasi o’qituvchisi.

Maqolada xalqaro audit standartlarini qo'llash sabablari va dolzarbligi muhokama qilinadi. Xalqaro audit standartlari asosida faoliyatni amalga oshirish va uni rivojlantirish jarayonida sodir bo’ladigan iqtisodiy munosabatlar tahlil qilindi.

Tayanch so’zlar: audit faoliyati, auditor, Xalqaro audit standartlari, buxgalteriya hisobi

The article discusses the reasons and relevance of applying International Auditing Standards. The analysis of the economic relations that occur during the implementation and development of the activity based on international audit standards.

Key words: auditing, auditor, International Auditing Standards, Accounting

В статье рассматриваются причины и актуальность применения международных стандартов аудита. Анализ экономических отношений, возникающих при внедрении и развитии аудиторской деятельности, основан на международных стандартах аудита.

Ключевые слова: аудиторская деятельность, аудитор, Международные стандарты аудита, бухгалтерский учет.

Jahon iqtisodiyotidagi globallashuv va xalqaro integratsiyaning rolini oshirish bilan bog'liq fundamental o'zgarishlar buxgalteriya hisobini birlashtirish, moliyaviy hisobotlarni tuzishda bir xillik va shaffoflikka erishishni talab qildi.

D. Royning (“Auditning standart va normalari bo’yicha qisqa qo’llanma” kitobi muallifi) aytishicha, dastlab G'arbda audit faqat moliyaviy hisobot va boshqa hujjatlarning haqiqiyligini tekshirish va tasdiqlash bo'lgan. Keyinchalik audit tizimga asoslangan, amaliy professional auditorlar tashkilotchilar va o'z

mijozlarining ishlarini bajaruvchilar o'rtasidagi munosabatlarni sinchkovlik bilan o'rganishni boshladi. Zamonaviy auditga kelsak, aytish mumkinki, bugungi kunda auditorlik faoliyati tavakkalchilikka asoslangan. Auditorlik faoliyati jarayonida nafaqat tasdiqlovchi va tizimli auditni, balki asosan statistik yoki statistik bo'lmagan namunaviy tadqiqotlar asosida o'tkazilgan auditning ijobiy tomonlaridan foydalanish mumkin.79

Mamlakatimizda bozor iqtisodiyoti munosabatlarining shakllanishi va rivojlanishi, iqtisodiy isloholotlarning liberallashtirishi natijasida turli mulkchilik shaklidagi xo'jalik yurituvchi sub'ektlar moliyaviy-xo'jalik faoliyatini samarali tashkil etish va ularga professional auditorlik xizmatlar ko'rsatishni takomillashtirish bugungi kunda dolzarb masalalardan biri hisoblanadi.

Sifatning tashqi nazoratdan o'tkazilishi – auditorlik tashkilotlarining xalqaro tarmoqlari a'zosi bo'lishga intilayotgan auditorlik tashkilotlari uchun muhim shart. Sifatning tashqi nazorati uch yilda bir marta o'tkaziladi, shu sababli ushbu tartib-taomildan o'tgan tashkilotlar soni yil sayin farqlanadi. 2016 yilda Buxgalterlar va auditorlar milliy uyushmasining tegishli xizmatlaridan – 17 ta tashkilot, 2017 yilda 8 ta tashkilot foydalandi. Bugungi kunda bozorda jami 101 ta auditorlik tashkiloti faoliyat yuritadi, ularning 76 tasi 1-darajali litsenziyaga ega. 80

Hozirgi kunda O'zbekiston Respublikasining jahon hamjamiyatiga integratsiyalashuvi sharoitida, iqtisodiy faoliyatni nazorat qilish shakllarini hamda biznes ko'rsatkichlarini baholash usullari tizimini takomillashtirish muhim ahamiyat kasb etmoqda. Xususan, moliyaviy nazoratning muhim shakllaridan biri hisoblangan mustaqil va muqobil auditorlik nazorati mexanizmini samarali shakllantirish hamda uni bozor iqtisodiyoti infratuzilmasining ajralmas qismi sifatida rivojlantirish zarurati yanada kuchaymoqda.

Moliya vazirligi Vazirlar Mahkamasining «O'zbekiston Respublikasi hududida qo'llash uchun auditning xalqaro standartlarini tan olish tartibi to'g'risidagi nizomni tasdiqlash haqida»gi qarori loyihasini ishlab chiqdi. Loyiha 19.09.2018 yildagi PQ–3946-son qarorga muvofiq ishlab chiqilgan, unga ko'ra 2020 yil 1 yanvardan boshlab O'zbekistondagi auditorlik tashkilotlari auditorlik faoliyatini faqat Xalqaro buxgalterlar federatsiyasi tomonidan nashr etiladigan auditning xalqaro standartlari asosida amalga oshirila boshladi.[81]

Qarorda 2020-yil 1-yanvardan kuchga kiradigan chora-tadbirlar ham ko'zda tutilgan:82

79 Leshchenko I.B. Xalqaro amaliyotda zamonaviy audit turlari. Iqtisodiyot, menejment, moliya: xalqaro materiallar. Merkuriy, 2011 yil .- S. 79–81.
80 To'laxo'jayeva M. M. O'zbekiston Buxgalterlar va auditorlar milliy uyushmasi raisi
81 www.norma.uz
82 https://lex.uz/docs/3914504

1. Auditorlik tashkilotlari auditorlik faoliyatini faqat xalqaro audit standartlari asosida amalga oshiradilar.

2. Moliya vazirligi majburiy audit o'tkazgan auditorlik tashkilotlari faoliyatini tashqi sifat nazorati olib boradi va tekshiruv natijalarini o'z veb-saytiga joylashtiradi. Vazirlik buxgalteriya hisobi va auditini metodologiyasi boshqarmasi tarkibida yangi vazifani amalga oshirish uchun professional tashkilotlar bilan o'zaro hamkorlik qilish va tashqi sifat nazorati bo'limini tashkil etish.

3. Majburiy tekshirilishi lozim bo'lgan xo'jalik yurituvchi subyektlar guruhi hisobot yilining oxirida bir vaqtning o'zida kamida ikkita shartga javob beradigan tijorat tashkilotlari hisobiga kengayadi:

- aktivlarning balans qiymati eng kam ish haqining 100 ming barobar miqdoridan ortiq bo‘lsa;
- tovarlarni (ishlarni, xizmatlarni) sotishdan tushgan tushum eng kam ish haqining 200 ming baravaridan ortiq bo'lsa;
- xodimlarning o'rtacha yillik soni 100 kishidan ortiq.

4. Qarorda shuningdek quyidagilar nazarda tutilgan:

- xalqaro buxgalteriya standartlarini milliy amaliyotda joriy etish, ularni O'zbekiston Respublikasi hududida foydalanish uchun tan olinishini ta'minlash bo'yicha Xalqaro buxgalterlar federatsiyasi bilan o'zaro munosabatlarni rivojlantirish to'g'risida;
- Moliya vazirligida professional auditorlar birlashmalarini akkreditatsiya qilish tizimini joriy etish to'g'risida;
- Auditorlik faoliyati to'g'risidagi qonun hujjatlarini buzganlik uchun ma'muriy javobgarlikni kuchaytirish;

Xalqaro buxgalterlar federatsiyasi (XBF) – buxgalter kasbi vakillarining butunjahon professional tashkiloti, 1977 yilda ta'sis etilgan bo‘lib, jahonning 130 mamlakatida 175 haqiqiy va uyushgan a'zolarga ega bo‘lib, o‘z saflarida davlat sektori, sanoat, savdo, davlat sektori va ta'lim muassasalarida band bo‘lgan uch million nafar ommaviy amaliyotdagi buxgalterni birlashtirgan.[83]

Xalqaro buxgalterlar federatsiyasi bosh vazifasi jamiyat manfaatlariga xizmat qilish bo‘lib, yuqori sifatli xalqaro standartlarni ishlab chiqish, qabul qilish va joriy etishga o‘z hissasini qo‘shish, kuchli professional buxgalterlik tashkilotlari va auditorlik tashkilotlarining rivojlanishi, hamda professional buxgalterlar tomonidan yuqori sifatli amaliyotlar qo‘llanilishiga o‘z hissasini qo‘shish, butun jahonda professional buxgalterlarning mavqei yuksalishiga ko‘maklashish, buxgalterlik kasbi sohasida masalalar yuzaga kelganda jamiyat manfaatlariga rioya etilishini ta'minlashga xizmat qiladi.

83 https://www.mf.uz/uz/home/o-ministerstve/press-sluzhba/minfin-news/4781.html

Xalqaro audit standartlari auditorlik faoliyatini birlashtirishni ta'minlash va uning natijalariga ishonchni oshirishga qaratilgan. Auditorlik tekshiruvining asosiy usullari auditorlik faoliyati sifatini oshirish, uning xalqaro auditorlik faoliyati sohasidagi tobora ortib borayotgan talablarga muvofiqligini ta'minlash uchun ishlab chiqilgan, shuningdek, maxsus audit masalalari bo'yicha ko'rsatmalar berilgan.

XBFning yaqin yillardagi asosiy faoliyati quyidagilar:

- buxgalteriya hisobi va audit standartlarini ishlab chiqishni jadallashtirish;
- milliy moliyaviy bozorni tartibga solish bilan aloqalarni mustahkamlash;
- buxgalterlarning kasbiy etikasi kodeksining ahamiyatini kuchaytirish;
- professional buxgalterlar tayyorlash uchun xalqaro standartlar tizimini joriy etish.

Xalqaro audit standartlarining mamlakatimizda moslashishi davomida quyidagi muammolar uchrashi mumkin:

1. Yetuk mutaxassislarning yetishmasligi
2. Standartlarga kiritilgan ba'zi o'zgartirishlarning ko'lami, chastotasi va murakkabligi;
3. Kichik va o'rta auditorlik va buxgalteriya korxonalari tomonidan Xalqaro audit standartlaridan foydalanishning qiyinligi
4. O'z faoliyatini Xalqaro audit standartlariga muvofiq amalga oshira olmaydigan auditorlik kompaniyalari avtomatik ravishda auditorlik xizmatlari iste'molchilari uchun kechadigan kurashda raqobatlashish qobiliyatini yo'qotadilar.
5. Tarjima

Yuqoridagi muammolarni hal qilish uchun professional auditor uyushmalarining, tartibga soluvchining, shuningdek bozorning alohida ishtirokchilarini xizmati zarur.

O’zbekistonda Xalqaro audit standartlari moslashuvi bilan bo’g’liq muammolarni quyidagicha hal etish mumkin:

1. Xalqaro audit standartlarining aniq va to'g'ri tarjimasini ta'minlash
2. Xalqaro audit standartlari o'zgarishini nazoratdan o'tkazish
3. Tegishli sozlashlarni amalga oshirish
4. Xalqaro audit standartlarining bajarilishini nazorat qilish
5. Bahsli masalalar yuzasidan tushuntirish berish
6. Muammolarni hal qilish uchun birinchi navbatda kadrlarning kasbiy tayyorgarligini oshirish kerak. Buning uchun:

- o'quv jarayonida zamonaviy texnologiyalardan keng foydalanishni amalga oshirish
- amaliyotchilarni o'quv jarayoniga faol jalb qilish
- bo’lajak auditorlarni xorijda amaliyotlar o’tashlarini kengaytirish

- o'quv jarayonida auditorlarning bilimlarini oshirishga qaratilgan kurslar, treninglar, seminarlar o'tkazishdan foydalanish

O’zbekiston Xalqaro audit standartlaridan foydalana boshladi va bu o’zgarish quyidagi ijobiy natijalarga erishishga olib keladi:

1. Xalqaro auditorlik standartlarini joriy etish bilan O’zbekistonning xorijiy kompaniyalar uchun investitsion jozibadorligi oshadi, chunki xalqaro auditorlik standartlaridan foydalanish moliyaviy hisobotlarning shaffofligini oshiradi;
2. Xalqaro audit standartlariga o'tish O’zbekiston mutaxassislarining professionalligini oshiradi va natijada O’zbekiston auditorlik xizmatlari bozori xalqaro darajaga ko'tariladi;
3. Mehnat xarajatlari kamayadi, chunki xalqaro audit standartlarini qo'llash buxgalteriya (moliyaviy, soliq) hisobotini yagona standartlar bo'yicha tekshirishni o'z ichiga oladi.

Auditni rivojlantirishning hozirgi bosqichida O’zbekiston Respublikasi amaliyotida xalqaro audit standartlarini qo'llash va joriy etish muhim va zarur shart bo'lib hisoblanardi, chunki Xalqaro audit standartlari bozorning to'liq infratuzilmasi rolida rivojlanish asoslarini belgilaydi. Bu esa o'z navbatida auditorlik xizmatlari sifatini va auditorlarning professionalligini oshirish zarurligini keltirib chiqaradi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO’YXATI

1. Leshchenko I.B. Xalqaro amaliyotda zamonaviy audit turlari. Iqtisodiyot, menejment, moliya: xalqaro materiallar. Merkuriy, 2011 yil .- S. 79–81.
2. To’laxo’jayeva M. M. O’zbekiston Buxgalterlar va auditorlar milliy uyushmasi raisi.
3. www.norma.uz
4. https://lex.uz/docs/3914504
5. https://www.mf.uz/uz/home/o-ministerstve/press-sluzhba/minfin-news/4781.html.

AUDITNING XALQARO STANDARTLARI VA TARKIBI

Nazarova O.V.
TDIU Audit kafedrasi o’qituvchisi

Annotatsiya. Globallashuv sharoitida auditorlik xizmatlari moliyaviy bozorlarning barqarorligi va shaffofligini ta’minlashda muhim o‘rin tutadi. Auditorlik standartlari investorlar ishonchini oshirish, moliyaviy hisobotlarning haqqoniyligini kafolatlash hamda iqtisodiy barqarorlikni mustahkamlashga xizmat qiladi. 2020–2024 yillarda xalqaro va milliy auditorlik standartlarida sezilarli

o‘zgarishlar amalga oshirildi. Jumladan, PCAOB tomonidan AS 1000 va QC 1000 standartlari joriy etildi, IAASB esa ISA 570 (Going Concern) va ISA 240 (Fraud)ni yangilab, auditorlik jarayonida texnologiyalar va professional skeptitsizmni kuchaytirishga alohida e’tibor qaratdi. Ushbu maqolada mazkur yangilanishlarning mazmuni, ularning amaliyotga tatbiqi va global auditorlik faoliyatiga ta’siri tahlil qilindi.

Kalit so‘zlar: Auditorlik, moliyaviy hisobot, auditorlik standartlari, PCAOB, IAASB, AS 1000, QC 1000, ISA 570, Going Concern, professional skeptitsizm, texnologiyalar.

Globallashuv sharoitida moliyaviy bozorlarning barqarorligi va shaffofligi uchun auditorlik xizmatlari muhim ahamiyat kasb etadi. Auditorlik standartlari moliyaviy hisobotlarning haqqoniyligini ta’minlash, investorlar ishonchini oshirish va iqtisodiy barqarorlikni mustahkamlashning asosiy vositasidir.

AQShda auditorlik faoliyati uchta yirik tashkilot tomonidan tartibga solinadi: Amerika diplomli buxgalterlar instituti (AICPA), Aksiyadorlik kompaniyalari uchun Buxgalteriya nazorat kengashi (PCAOB) va xalqaro miqyosda faoliyat yurituvchi Xalqaro auditorlik va professional standartlar kengashi (IAASB).

Ularning ishlab chiqqan standartlari turli formatlarda bo‘lsa-da, umumiy maqsad bitta – auditorlik faoliyatini yuqori sifatda olib borish, moliyaviy hisobotlarda xatolik va noto‘g‘riliklarni kamaytirish hamda xalqaro miqyosda taqqoslanuvchanlikni ta’minlashdir.

So‘nggi yillarda, xususan 2020–2024 yillarda, auditorlik standartlarida sezilarli yangilanishlar amalga oshirildi. Bu yangilanishlar ichida ISA 570 (Going Concern-Faoliyatni Davom ettiriah qobiliyati) qayta ko‘rib chiqilishi, PCAOB tomonidan AS 1000 (Audit standarti) va QC (Quality Control standard- sifat nazorati) 1000 standartlari qabul qilinishi, hamda texnologiyalar va professional skeptitsizm masalalariga alohida urg‘u berilishi muhim ahamiyatga ega.

Maqola quyidagi manbalar va tahlil usullariga asoslandi:

1. Normativ-huquqiy manbalar – IAASB va PCAOB tomonidan 2020–2024 yillarda e’lon qilingan standartlar va yangilanishlar (ISA 570 Revised, AS 1000, QC 1000, auditorlik dalillari va sifat nazorati bilan bog‘liq yangiliklar).
2. Taqqoslash usuli – AQShdagi milliy auditorlik standartlari (PCAOB, AICPA) bilan xalqaro standartlar (IAASB) o‘rtasidagi o‘xshashlik va farqlar solishtirildi.
3. Amaliy qo‘llashni o‘rganish – auditorlik jarayonida yangi standartlarning tatbiqi va ularning auditorlik sifati va ishonchliligiga ta’siri tahlil qilindi.

PCAOBdagi o‘zgarishlar (AQSh)

• AS 1000 — Auditorning umumiy majburiyatlari (2024): auditorning asosiy vazifalari qayta ko‘rib chiqildi, prinsiplarga asoslangan yondashuv kuchaytirildi. Bu standart 2024 yil 15 dekabrdan boshlab kuchga kiradi.

• QC 1000 — Sifat nazorati tizimi (2024): auditorlik firmalarida riskka asoslangan sifat nazorati tizimi joriy etildi. Endi firmalar ichki siyosat va tartiblarni ishlab chiqishi, tashqi sifat nazorati funksiyasini tashkil etishi majburiy bo‘ladi. 2025 yil oxiridan to‘liq kuchga kirishi belgilangan.

• Audit dalillari va texnologiya (AS 1105, AS 2301): 2024 yilda kiritilgan o‘zgartirishlar auditorlarning texnologiyadan foydalanishi va katta hajmdagi ma’lumotlarni tahlil qilishida yangicha yondashuvlarni talab qiladi.

• Inspeksiya natijalari: PCAOB 2023–2024 yillardagi tekshiruvlarda auditorlik xatolari darajasi pasayganini qayd etdi (2023 yilda 46%, 2024 yilda 39%).

IAASBdagi o‘zgarishlar (Xalqaro)

• ISA 570 (Going Concern) 2024 yilda qayta ko‘rib chiqildi: auditor korxonaning faoliyatini davom ettira olish qobiliyatini baholashda yanada chuqurroq tekshiruv o‘tkazishi shart bo‘ldi. Auditor boshqaruvning taxminlari va asosiy moliyaviy ko‘rsatkichlarini tanqidiy tahlil qiladi.

• Strategiya va ish rejasi (2024–2027): IAASB global miqyosda barqarorlik hisobotlari, guruh auditlari va kichik biznes uchun auditorlik standartlarini soddalashtirishni ustuvor yo‘nalish qilib belgiladi.

• Texnologik pozitsiya (2024): auditorlikda sun’iy intellekt, katta ma’lumotlar (Big Data) va avtomatlashtirilgan vositalardan foydalanishga doir yo‘nalishlar ishlab chiqildi.

• Professional skeptitsizmni kuchaytirish: auditorlarning mustaqilligi va tanqidiy yondashuvini oshirish uchun ISA 240 (Fraud) va ISA 570 qayta ko‘rib chiqildi.

AICPAning o‘rni

• Xususiy kompaniyalar va notijorat tashkilotlarida auditorlikni tartibga solishda davom etmoqda.

• “Soddalashtirilgan standartlar loyihasi” orqali auditorlik talablarini tushunarli va ixcham qilishga e’tibor qaratdi.

2020–2024 yillardagi yangilanishlar auditorlik faoliyatining global sifatini oshirishga qaratilgan.

• PCAOB islohoti orqali auditorlarning mas’uliyati aniqroq belgilandi va sifat nazorati tizimi tubdan o‘zgartirildi. Bu, ayniqsa, yirik auditorlik firmalari va aksiyadorlik kompaniyalari uchun muhimdir.

• IAASB yangiliklari esa butun dunyo miqyosida auditorlik faoliyatining yagona standartlar asosida uyg‘unlashuvini kuchaytirdi. Ayniqsa, Going Concern va Fraud bo‘yicha yangilangan talablar auditorlardan yanada chuqurroq tekshiruv va mustaqil fikrni talab qiladi.

• Texnologiyalarni qo‘llash – yangi davr talabi bo‘lib, auditorlar katta hajmdagi raqamli ma’lumotlarni qayta ishlash va tahlil qilish ko‘nikmalarini rivojlantirishlari shart.

• Professional skeptitsizm – so‘nggi yillarda asosiy urg‘u qaratilgan yo‘nalish bo‘lib, auditorning mustaqilligi, ehtiyotkorligi va tanqidiy fikrlash qobiliyatini oshirish orqali moliyaviy hisobotlardagi xatoliklar kamayadi.

Umuman olganda, ushbu o‘zgarishlar auditorlik kasbiga bo‘lgan ishonchni mustahkamlash, moliyaviy bozorlarning barqarorligini ta’minlash va investorlar manfaatlarini himoya qilishda muhim ahamiyat kasb etadi.

Xulosa. Auditning xalqaro standartlari va ularning tarkibiy tuzilishi vaqt o‘tishi bilan yanada takomillashib bormoqda. 2020–2024 yillarda qabul qilingan yangilanishlar auditorlik jarayonini yanada aniqroq, shaffof va texnologik rivojlanishlarga moslashtirdi.

PCAOBning AS 1000 va QC 1000 standartlari, IAASBning ISA 570 Revised hamda yangi strategik yo‘nalishlari auditorlikning sifatini oshirdi va uni global talablarga moslashtirdi. Kelgusida bu islohotlar auditorlarning javobgarligini oshirish, moliyaviy hisobotlarning ishonchliligini ta’minlash va auditorlik kasbiga bo‘lgan jamoatchilik ishonchini yanada mustahkamlashga xizmat qiladi.

Foydalanilgan adabiyotlar:

1. AICPA (American Institute of CPAs): https://www.aicpa.org/
2. PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board): https://pcaobus.org/
3. IAASB (International Auditing and Assurance Standards Board): https://www.iaasb.org/
4. ISA 570 (Revised 2024), Going Concern – IAASB
5. QC 1000, A Firm’s System of Quality Control — PCAOB

РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА МОЛИЯВИЙ НАТИЖАЛАР АУДИТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

О.Н.Холмурадов
и.ф.ф.д., доцент
Ахборот технологиялари ва менежмент университети,
Б.О.Нормаматов
Қарши давлат техника университети, магистр

Аннотация. Мақолада рақамли иқтисодиёт шароитида молиявий натижалар аудитини ташкил этиш, такомиллаштиришнинг назарий ҳамда амалий жиҳатлари, турли замонавий технологиялардан фойдаланиш каби масалалар ёритилган. АХС, ахборот технологияларидан ва Big Datадан

фойдаланиш орқали молиявий ҳисоботларнинг ишончлилигини ошириш масалалари баён қилинган.

Калит сўзлар: аудит, аудитнинг халқаро стандартлари, бухгалтерия ҳисоби, даромад, харажатлар, молиявий ҳисобот, молиявий натижа, Big Data, XBRL.

Аннотация. В статье рассматриваются такие вопросы, как организация аудита финансовых результатов в условиях цифровой экономики, теоретические и практические аспекты совершенствования, использование различных современных технологий. Были описаны такие аспекты, как вопросы повышения надежности финансовой отчетности за счет использования AXS, информационных технологий и больших данных.

Ключевые слова: аудит, международные стандарты аудита, бухгалтерский учет, доходы, расходы, финансовая отчетность, финансовый результат, Big Data, XBRL.

Abstract. The article discusses such issues as the organization of financial results audit in the digital economy, theoretical and practical aspects of improvement, the use of various modern technologies. Aspects such as the issues of increasing the reliability of financial statements through the use of AXS, information technologies and big data were described.

Keywords: audit, international audit standards, accounting, income, expenses, financial reporting, financial result, Big Data, XBRL.

Кириш. Маълумки, рақамли иқтисодиёт жадал ривожланиб бораётган бир даврда корхоналар фаолиятини баҳолашда молиявий натижалар аудити муҳим аҳамият касб этмоқда. Молиявий натижалар бухгалтерия ҳисобининг якуний кўрсаткичларидан бири бўлиб, корхонанинг рентабеллиги, фойдалилиги ва барқарорлигини ифодалайди.

Шу боис, ушбу натижаларни ҳаққоний баҳолаш ва уларни рақамли воситалар ёрдамида аудит қилиш жараёни иқтисодиётни модернизация қилишнинг ажралмас қисмидир.

Молиявий натижалар аудитининг мақсади инвесторлар, кредиторлар ва назорат қилувчи органлар каби манфаатдор томонларга хўжалик юритувчи субъект томонидан тайёрланган молиявий ҳисоботлар амалдаги бухгалтерия ҳисобининг миллий ва халқаро стандартлари ҳамда норматив-ҳуқуқий ҳужжатларга мувофиқ унинг молиявий натижалари тўғри акс эттиришига ишонч ҳосил қилишдан иборат.

Адабиётлар таҳлили. Молиявий ҳисобот фойдаланувчиларини ишончли ахборот билан таъминлаш аудиторлик хизматлари сифатини умумтан олинган халқаро стандартлар асосида амалга оширишни талаб

этади, бу эса ўз навбатида молиявий ахборотнинг муҳимлигини оширади ва маълумот рискини камайтиради.

Шундан келиб чиқиб, Ўзбекистон Республикасининг 2021 йил 25 февралдаги “Аудиторлик фаолияти тўғрисида”ги ЎРҚ-677-сон Қонунининг 9-моддаси шакллантирилиб аудитнинг халқаро стандартлари билан боғлиқ норма киритилди [1]. Бу аудитнинг халқаро стандартларини Ўзбекистонда қонунчилик талаби асосида тан олиш ҳисобланади.

Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2022 йил 11-апрелдаги “Ўзбекистон Республикаси ҳудудида қўллаш учун аудитнинг халқаро стандартларини тан олиш тартиби тўғрисидаги низомни тасдиқлаш ҳақида”ги 171-сон қарори билан аудиторлик фаолиятининг халқаро стандартларини Ўзбекистон Республикаси ҳудудида қўллаш учун уларни тан олиш тартиби белгиланди[2].

Молиявий натижалар аудити юқорида келтирилган меъёрий ҳужжатлар ва аудитнинг халқаро стандартлари талаблари асосида ўтказилади.

Қўзиев ва бошқалар фикрича “Молиявий ҳисобот аудити - бундай текширув молиявий ва бухгалтерия ходимлари томонидан ўтказилиб, асосан корхонанинг тўлов қобилияти, молиявий натижалар, сотиш жараёнларининг ҳисоботларида қанчалик даражада акс эттирилганлиги текширилади” [3].

Аудитда фойдаланиш учун XBRL (англ. eXtensible Business Reporting Language- Кенгайтирилган бизнес ҳисобот тили) технологиялари ҳам фаол жорий этилмоқда.

Tom Suozzi XBRLнинг моҳиятини қуйидагича изоҳлайди: “eXtensible Business Reporting Language (XBRL) нинг жорий этилиши бутун дунё бўйлаб молиявий ҳисоботларни ислоҳ қилди. 1998 йилда AICPA томонидан ишлаб чиқилган XBRL рақамли бизнес ҳисоботи учун глобал стандартга айланди. Бу корхоналар, тартибга солувчилар ва манфаатдор томонлар ўртасида молиявий маълумотларнинг самарали, аниқ ва шаффоф алмашинувини таъминлайди” [4].

XBRL – бу рақамли ҳисоботларни тақдим этувчи глобал стандарт.
XBRL дунёнинг 65 мамлакатида қарийиб 220 хил ҳисобот тизимида қўлланилмоқда.

Н.А.Каморджановнинг ёзишича, Р.П.Булыга ўзининг илмий ишларида рақамли иқтисодиёт шароитида аудиторлик текширувининг моҳияти ва ривожланишга ахборот технологияларининг таъсирига алоҳида урғу берган.

“Рақамли техналогиялар даври туфайли аудитор ўзига хос имкониятлар эгасига айланмоқда. Суъний интеллект манбаларидан фаолроқ фойдаланган ҳолда такомиллаштирилган дастурий таъминот бухгалтерия ҳисоби ва аудиторлик касбининг трансформация бўлишига ҳисса қўшди. Шундай

қилиб, рақамли иқтисодиёт шароитида аудитор замонавий технологиялар ва маълумотларни таҳлил қилиш методлари тўғрисидаги билимларни эгаллаши зарур” [5].

Ҳозирги рақамлаштириш шароитида аудитни Big Datасиз тасаввур қилиб бўлмайди. Big Data маълумотларидан аудитда тўғри фойдаланиш борасида С.Ф.Рахман қуйидаги фикрларни билдирган:

“Катта маълумотларни ишлаб чиқиш ва улардан фойдаланишда, албатта, дуч келадиган қийинчиликлар мавжуд ва аудитор замонавий даврда катта маълумотлардан қандай фойдаланишни ва ундан фойдаланишни ўрганиши керак”.[6]

Ҳозирги даврда аудиторлик фирмаларига аудит сифатини ошириш учун Big Data маълумотлар иловалари ва турли замонавий технологияларни ўз фаолиятида фойдаланиш тавсия этилади. Big Data маълумотлар иловаларининг интеграциясини мазмунли тақдим этиш орқали аудитнинг сифати ошади. Бунда катта маълумотлар тўпламини ўрганиш хатолар, фирибгарлик ва шубҳали чегаралар кабилар аниқлаш эҳтимолини оширади.

Аудитда Big Data маълумотларидан фойдаланишнинг аҳамиятини Zakaria Hima, Wan Sallha Yusoff,Ummi Naiemah binti Saraihлар қуйидагича эътироф этишган: “Технологик ечимларни, шу жумладан алгоритмларни ва катта маълумотларни таҳлил қилишнинг бошқа воситаларини қабул қилиш, оддий вазифаларга сарфланадиган вақтни қисқартириши мумкин, бу эса аудиторларга профессионал таҳлилга эътибор қаратиш имконини беради. Технологик ечимларга ўтиш нафақат қўлда таҳлил қилишни соддалаштиради, балки аудиторларга катта маълумотлар таҳлилидан фойдаланиш учун кўпроқ имкониятлар беради, шу билан аудит жараёнида инсон элементининг самарадорлигини максимал даражада оширади ва натижада аудит сифатини оширади”[7].

Яъни, бухгалтерия ҳисоби ва аудит соҳасида Big Data маълумотларидан фойдаланиш уларнинг ишончлигини ва сифатини оширади.

Тадқиқот усули. Тадқиқотимиз усули бўлиб молиявий натижаларнинг аудити билан боғлиқ иқтисодий муносабатлар ҳисобланади. Тадқиқот жараёнида индукция, дедукция, таснифлаш ва эмпирик даражадаги кузатиш усулларидан фойдаланилган.

Таҳлил ва натижалар. Молиявий натижаларни баҳолашда аудитнинг халқаро стандартларига риоя этиш зарур. Жумладан:

АХС (ISA) 315 хўжалик юритувчи субъектнинг фаолиятини тушуниш ва таваккалчиликларни баҳолаш;

АХС (ISA) 315 таваккалчиликларга жавоб чораларини ишлаб чиқиш;

АХС (ISA) 700 молиявий ҳисоботлар бўйича аудитор хулосасини шакллантириш.

Бу стандартларни қўлланилиши мамлакатимизда аудитнинг халқаро миқёсда тан олиниши ва ишончлилигини оширади.

Республикамизда “Ўзбекистон - 2030 стратегияси доирасида аудиторлик хизматларини автоматлаштириш ва электрон аудит платформаларини жорий этиш бўйича амалий ишлар олиб борилмоқда. Хусусан: электрон рақамли бухгалтерия дастурларидан кенг фойдаланиш; Давлат солиқ қўмитаси ва аудиторлик ташкилотлари ўртасида ягона электрон маълумотлар алмашиш тизимини яратиш; Аудиторларнинг рақамли компетенцияларини ошириш. Бу орқали молиявий натижалар бўйича хулосаларнинг ишончлилиги, тезкорлиги ва шаффофлиги таъминланади.

Рақамли иқтисодиёт шароитида молиявий ахборотларнинг ҳажми ва тезлиги ошиб бормоқда. Натижада, аудиторлар анъанавий усуллар билан чекланиб қолмай, қуйидаги ёндашувлардан фойдаланишга мажбур:

- суъний интеллект (AI) орқали аудит жараёнида автоматик аниқлаш ва хатоликларни камайтириш;
- блокчаейн технологияси асосида транзакцияларнинг шаффолигини таъминлаш;
- булутли технологиялар ёрдамида тезкор ва масофавий аудит ўтказиш имкониятлари;
- Big data ёрдамида катта ҳажмдаги маълумотларни таҳлил қилиш.

Хулоса. Рақамли иқтисодиёт шароитида молиявий натижалар аудитини такомиллаштириш нафақат корхоналарнинг молиявий барқарорлигини таъминлайди, балки миллий иқтисодиётнинг халқаро майдондаги рақобатбардошлигини ҳам оширади.

Шу боис, аудиторлик ташкилотлари рақамли технологияларни жорий этиш, халқаро стандартларга мувофиқликни таъминлаш ва мутахассисларнинг касбий малакасини оширишни устувор вазифа сифатида белгилашлари зарур.

Адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикасининг 2021 йил 25 февралдаги “Аудиторлик фаолияти тўғрисида”ги ЎРҚ-677-сон Қонуни.
2. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2022 йил 11 апрелдаги “Ўзбекистон Республикаси ҳудудида қўллаш учун аудитнинг халқаро стандартларини тан олиш тартиби тўғрисидаги Низомни тасдиқлаш ҳақида”ги 171-сонли Қарори.
3. Qo‘ziev I.N. va boshqalar. Audit: Darslik. –T.: Iqtisod-Moliya, 2019. 18-б.

4. Tom Suozzi. What is XBRL? Revolutionizing Financial Data Exchange and Business Reporting.May 12, 2024. https://suozziforny.com/what-is-xbrl/.
5. Каморджанова, Н. А. Цифровая экономика: изменения в аудите / Н. А. Каморджанова // Стратегии развития предпринимательства в современных условиях. - 2018. - С. 101-103 стр.
6. Rahman, S.F., & Irwansyah, I. (2024). The role of big data in audit quality and fraud disclosure. Proceeding International Conference on Accounting and Finance, 2, 467-476. Retrieved from https://journal.uii.ac.id/inCAF/article/view/32688.
7. Zakaria Hima, Wan Sallha Yusoff,Ummi Naiemah binti Saraih. Big Data and Audit Quality: Theoretical.2024.SAJSSH, Vol 5, Issue.

AKSIYADORLIK JAMIYATLARIDA MOLIYAVIY NATIJALAR AUDITINI TAKOMILLASHTIRISH

M. S. Hojiyev-
Audit kafedrasi professor
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
N. N. Musayeva*- A-15 guruh magistranti*
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti

Annotatsiya. Ushbu maqolada aksiyadorlik jamiyatlarida moliyaviy natijalar auditini takomillashtirish zarurati yoritilgan. Moliyaviy natijalar auditi tushunchasi, uning ahamiyati va rivojlantirish yo'nalishlari tahlil qilingan. Shuningdek, maqolada aksiyadorlik jamiyatlarida moliyaviy natijalar auditining dolzarbligi, auditning xalqaro standartlariga mos ravishda uni yanada takomillashtirish yo'llari yoritilgan hamda xulosa qismida aksiyadorlik jamiyatlarida moliyaviy natijalar auditini takomillashtirish bo'yicha taklif va tavsiyalar berilgan.

Kalit so'zlar: Aksiyadorlik jamiyatlari, moliyaviy natija, audit, xalqaro standartlar, raqamlashtirish, investitsiya, korporativ boshqaruv.

Аннотация. В статье рассматривается необходимость совершенствования аудита финансовых результатов акционерных обществ. Рассматривается понятие аудита финансовых результатов, анализируются его значение и направление развития. Также в статье подчеркивается актуальность аудита финансовых результатов акционерных обществ предлагаются пути его дальнейшего совершенствования в соответствии с международными стандартами аудита. В заключении даны предложения и рекомендации по совершенствованию аудита финансовых результатов акционерных обществ.

Ключевые слова: Акционерные общества, финансовые результаты, аудит, международные стандарты, цифровизация, инвестиции, корпоративное управление.

Abstract. This article highlights the need to improve the audit of financial results in join-stock companies. The concept of financial results audit, its importence and development directions are analyzed. The article also highlights the relevance of financial results audit in join-stock companies. Ways to further improve it in accordance with international auditing standarts are highlighted and in the conclusions, suggestions and recommendations are given on improving the audit of financial results in join-stock companies.

Keywords: Join-stock companies, financial results, audit, international standarts, digitalization, investment, corporate governance.

Kirish. Iqtisodiyotni innovatsion rivojlantirishda aksiyadorlik jamiyatlari mamlakat iqtisodiyotining eng muhim obyektlaridan bir hisoblanadi. Ularning faoliyati ko’plab manfaatdor tomonlar-investorlar, aksiyadorlar, kreditorlar, davlat va jamoatchilik uchun ham ahamiyatlidir. Aksiyadorlarning manfaatlarini himoya qilish, ularning investitsion qarorlarini qabul qilishda ishonchli axborot bilan ta’minlash uchun moliyaviy natijalar auditi dolzarb ahamiyat kasb etadi. Ayniqsa, moliyaviy natijalar ularning iqtisodiy barqarorligini ko’rsatib beruvchi asosiy mezon hisoblanadi. Shunday ekan, moliyaviy natijalar auditi nafaqat hisob-kitoblarning to’g’riligini, balki jamiyatning kelajakdagi rivojlanish imkoniyatlarini ham baholashda muhim vosita sifatida qaraladi. “ Yangi O’zbekistonning 2022-2026-yillarga mo’ljallangan Taraqqiyot strategiyasining 22-maqsadida milliy iqtisodiyotni barqarorligini ta’minlash va sanoat mahsulotlari ishlab chiqarish hajmini 1,4 barobarga oshirish belgilangan bo’lib, ushbu maqsad doirasida yirik sanoat tarmoqlari va hududiy korxonalar o’rtasida sanoat kooperatsiyasini rivojlantirish vazifasi ham qo’yilgan[84]’’. Bunday sanoat kooperatsiyasi korxonalar faoliyatida xo’jalik operatsiyalari hajmi va murakkabligini oshiradi, bu esa moliyaviy hisobotlarning shaffofligi va ularni auditorlik tekshiruvidan o’tkazish zaruratini yanada kuchaytiradi. Shuning uchun ham moliyaviy natijalar haqidagi hisobotlar ishonchli va haqqoniy bo’lishi lozim. Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS) va auditning xalqaro standartlari (ISA)ni joriy etish jarayoni audit sifatini oshirishning muhim omili hisoblanadi. Moliyaviy natijalar auditining haqqoniyligi aksiyadorlik jamiyatlari faoliyatining shaffofligini, investitsion jozibadorligini va bozordagi raqobatbardoshligini ta’minlaydi.

Adabiyotlar sharhi. Xalqaro tajribada moliyaviy natijalar auditini o’tkazishda xalqaro standartlarga asoslanish muhim ahamiyat kasb etadi.

84 2022-2026-yillarga mo’ljallangan Yangi O’zbekistonning taraqqiyot strategiyasi, 22-maqsad.

Jumladan, “International Standarts on Auditing (ISA)’’da auditorlik dalillarini yig’ish va moliyaviy hisobotlarning haqqoniyligini tekshirishning asosiy tamoyillari belgilab berilgan[1] bo’lsa, O’zbekiston olimlari- A. Vahobov, A. Sattorov, Sh. Jo’rayev va boshqalar moliyaviy natijalar auditini takomillashtirishda milliy qonunchilikka asoslanib, xalqaro tajribani joriy etish zarurligini ta’kidlaydilar. Shuningdek, “ Buxgalteriya hisobi to’g’risida’’gi Qonunning 22-moddasida: “ Moliyaviy hisobot buxgalteriya hisobi subyektining hisobot sanasidagi moliyaviy holati, hisobot davridagi faoliyatining moliyaviy natijasi va pul mablag’larining harakati to’g’risidagi tizimlashtirilgan axborotdan iboratdir ’ deb belgilangan[2]. Bu norma auditorlik faoliyatida moliyaviy natijalar hisobotining asosiy obyekt ekanini ko’rsatadi. Bundan tashqari, 2022-2026-yillarga mo’ljallangan Taraqqiyot strategiyasining 22-maqsadida milliy iqtisodiyotni barqarorlashtirish va sanoat mahsulotlari ishlab chiqarishni 1,4 barobarga oshirish vazifasi belgilangan[3]. Bu esa sanoat korxonalari faoliyatida moliyaviy natijalarni aniq hisobga olish va ularni shaffoflashtirish zaruratini kuchaytiradi.

Tahlil va natijalar. Moliyaviy natijalar auditi-bu aksiyadorlik jamiyatining foyda va zararlar to’g’risidagi hisobotini, daromad va xarajatlar hisobini, qolaversa, moliyaviy natijalarga ta’sir etuvchi omillarni tahlil qilishni o’z ichiga oladi. “Uning asosiy vazifalari:

-moliyaviy natijalarning shakllanishi va to’g’ri hisoblanganligini tekshirish;

-foydaning to’g’ri ishlatilishini tekshirish;

-moliyaviy natijalarni buxgalteriya hisobi schyotlarida to’g’ri aks ettirilganligini aniqlash;

-moliyaviy natijalar to’g’risidagi hisobotlarning asosligi va to’g’ri tuzilganligini tekshirish[85]”.

Aksiyadorlik jamiyatlarida moliyaviy natijalar to’g’ri shakllantirilganligi va foydaning to’g’ri taqsimlanganligini tekshiruvi jarayonida auditor quyidagi masalalarni hal etishi lozim:

-ko’rsatilgan xizmat ,moliyaviy natijalar va boshqa mol mulkni sotishdan olingan foyda (zarar)ni to’g’ri aniqlanganligi va hisobda aks ettirilganligini aniqlash;

-boshqa daromadlar va moliyaviy natijalar bo’yicha daromadlar va xarajatlar to’g’ri hisobga olinganligini tahlil qilish;

-turli soliqlar va yig’imlarni to’lash uchun foydadan to’g’ri foydalanganligini tekshirish;

-dividentlar to’lash uchun sof foydadan qonuniy va to’g’ri foydalanganligini tekshirish.

85 Moliyaviy hisobot auditi. Darslik. Hojiyev M. S, Meliyev I. I, Djumanov S. A. 141-bet.

Moliyaviy natijalar auditining ahamiyati:

-aksiyadorlar va investorlarning qaror qabul qilish jarayonida ishonchli ma’lumot manbai sifatida xizmat qiladi.

-jamiyatning daromadliligi, rentabelligi va risk darajasi yuzasidan obyektiv tasavvur beradi.

-korparativ boshqaruvning ochiqligi va shaffofligini ta’minlaydi.

Aksiyadorlik jamiyatlarida moliyaviy natijalar auditi-bu faqatgina raqamlarni tekshirish emas, balki butun jamiyat faoliyatining shaffofligi va ishonchliligini ta’minlashdir. Chunki aksiyadorlik jamiyatida aksiyadorlar jamiyatdan aniq va haqqoniy moliyaviy ma’lumot olishni istashadi. Agar bu ma’lumotlar noto’g’ri va yashirib ko’rsatilsa, natijada nafaqat aksiyadorlar, balki investorlar va jamiyatning o’zi ham zarar ko’radi. Shu sababli moliyaviy natijalar auditini takomillashtirish bugungi kunda dolzarb masalalardan biri hisoblanadi.

Moliyaviy natijalar auditini rivojlantirish yo’nalishlari bir nechta asosiy masalalarga qaratilishi kerak. Birinchidan, auditorlik ishida raqamlashtirishni keng joriy etish zarur. Bu auditni tez, aniq va samarali qiladi. Ikkinchidan, auditorlarning malakasini oshirish, xalqaro standartlarni chuqur o’rganish muhim. Uchunchidan, mustaqil auditorlik tashkilotlarining obro’sini oshirish va ularning xulosalalariga bo’lgan ishonchini kuchaytirish kerak. Chunki, amaliyotda ko’pincha shunday holatlar uchraydiki, auditorlik tashkilotlari o’z mijozidan iqtisodiy jihatdan qattiq bog’liq bo’lib qoladi. Natijada ular haqqoniy xulosa berishga qiynaladi, ayrim kamchiliklarni ataylab ko’rsatmaydi. Shu sababli auditorlik tashkilotlarining obro’-e’tibori va mustaqilligi juda muhim.

Takomillashtirish yo’nalishlari.

-xalqaro standartlarga uyg’unlashtirish:moliyaviy hisobotlarni Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS) asosida yuritish va auditini xalqaro audit standartlari (ISA) talablariga mos olib borish.

-raqamlashtirishni keng qo’llash: Big Data,sun’iy intellekt va analitik dasturlar yordamida moliyaviy natijalarni chuqur tahlil qilish.

-auditorlar malakasini oshirish: doimiy malaka oshirish kurslari va xalqaro sertifikatlash dasturlarida ishtirok etish.

-ichki audit tizimini mustahkamlash: moliyaviy natijalarning ishonchliligini oshirishda ichki nazorat mexanizmlarini kuchaytirish.

Xulosa. Aksiyadorlik jamiyatlarida moliyaviy natijalar auditini takomillashtirish-bu iqtisodiyotini innovatsion rivojlantirishda, nafaqat auditorlik jarayonini samarali tashkil etish, balki investitsion muhitni yaxshilash, korporativ boshqaruv sifatini oshirish va aksiyadorlar manfaatlarini himoya qilishda alohida ahamiyat kasb etadi. Xalqaro standartlarga moslashgan, raqamli texnologiyalar bilan boyitilgan auditorlik tizimi barqaror iqtisodiy rivojlanishga xizmat qiladi.

Samarali audit tizimi moliyaviy intizomni kuchaytiribgina qolmay, balki korxona boshqaruvining sifatini ham oshiradi. Shu bois, ushbu yo'nalishda xalqaro tajribalarni o'rganish, innovatsion texnologiyalarni qo'llash va milliy amaliyotni takomillashtirish dolzarb vazifa bo'lib qolmoqda.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. "Auditorlik faoliyati to'g'risida''gi qonun. O'RQ-677-son 25.02.2021-https://lex.uz
2. O'zbekiston Respublikasi "Buxgalteriya hisobi to'g'risida"gi qonun. O'RQ-404-son 13. 04. 2016-https://lex.uz
3. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022 yil 28- yanvardagi PF-60-son "2022-2026-yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning Taraqqiyot strategiyasi to'g'risida''gi Farmoni-https://lex.uz

TOVAR-MODDIY ZAXIRALAR AUDITINI TAKOMILLASHTIRISH

Kutimov Baxtiyor Kurolbay o'g'li
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
Kechki ta'lim va magistratura fakulteti
A-15 guruh, Audit yo'nalishi, 2-kurs
magistratura talabasi
E-mail: baxtiyorqutimov88@gmail.com

Annotatsiya. Maqolada tovar-moddiy zaxiralar auditining nazariy asoslari va amaliy jarayonlari, xalqaro tajribalar hamda O'zbekistonda olib borilayotgan islohotlar o'rganilgan. Audit jarayonida yuzaga keladigan muammolar va ularni bartaraf etish yo'llari, zamonaviy texnologiyalardan foydalanish imkoniyatlari keng yoritilgan.

Kalit so'zlar. Audit, tovar-moddiy zaxiralar, inventarizatsiya, moliyaviy hisobot, samaradorlik.

Аннотация. В статье рассматриваются теоретические основы и практические аспекты аудита товарно-материальных запасов, международный опыт и реформы, осуществляемые в Узбекистане. Раскрываются проблемы, возникающие в процессе аудита, и пути их решения, а также освещаются возможности применения современных технологий.

Ключевые слова. Аудит, товарно-материальные запасы, инвентаризация, финансовая отчетность, эффективность.

Abstract. The article examines the theoretical foundations and practical aspects of inventory auditing, international experience, and reforms implemented in Uzbekistan. It outlines challenges in the audit process and ways to address them, highlighting the role of modern technologies in improving audit quality.

Keywords. Audit, inventory, stocktaking, financial reporting, efficiency.

Kirish. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.M. Mirziyoyevning ta’kidlashicha: “Hisob va audit tizimini xalqaro standartlar asosida tubdan takomillashtirish, moliyaviy intizom va shaffoflikni ta’minlash mamlakatimiz iqtisodiy taraqqiyotining muhim omilidir.” So‘nggi yillarda moliya va audit tizimida chuqur o‘zgarishlar amalga oshirilib, xalqaro tajribaga asoslangan tartibotlar joriy etilmoqda. Bu esa tovar-moddiy zaxiralar auditini yanada samarali tashkil qilish zaruratini oshirmoqda.

Adabiyotlar sharhi. Zaxiralar auditi bo‘yicha xalqaro tajribalar bir qator muhim yondashuvlarni o‘z ichiga oladi. Masalan, AQShda Sarbanes-Oxley qonuniga binoan inventarizatsiya jarayonlari qattiq tartibga solinadi. Yevropada esa IFRS talablari asosida auditorlar zaxiralar hisobi va bahosiga katta e’tibor qaratadilar. Rossiya Federatsiyasida Federal Audit Standartlari doirasida bu jarayon tartibga solingan. Ilmiy adabiyotlarga qaraydigan bo‘lsak zaxiralar auditi korxonalar faoliyatida moliyaviy barqarorlikni ta’minlashdagi o‘rni keng yoritilib, ayniqsa ishlab chiqarish va savdo sohasida audit samaradorligini oshirishning ahamiyati qayd etilgan . Yangi tadqiqotlarda esa blokcheyn, IoT va sun’iy intellekt texnologiyalaridan foydalanish orqali inventarizatsiya jarayonlarini avtomatlashtirish imkoniyatlari ta’kidlanmoqda.

Tadqiqot metodologiyasi. Maqolani tayyorlashda quyidagi metodlardan foydalanildi:

- normativ-huquqiy manbalarni tahlil qilish;
- xalqaro va milliy standartlarni qiyoslash;
- korxonalarda amaliy kuzatuvlar o‘tkazish;
- statistik va analitik usullar asosida natijalarni baholash.

Ushbu metodlar asosida zaxiralar auditini takomillashtirish bo‘yicha xulosalar ishlab chiqildi.

Tahlil va natijalar. An’anaviy inventarizatsiya jarayonlari ko‘p vaqt talab etadi va inson xatosi xavfini oshiradi. ABC tahlil usuli esa zaxiralarning turli toifalariga qarab ularni samarali boshqarish imkonini beradi. Masalan, A toifasidagi zaxiralar qiymat jihatdan katta ulushni egallaydi va ular ustidan qat’iy nazorat zarur. B toifasidagi zaxiralar o‘rtacha nazoratni, C toifasidagilar esa minimal resurs talab etadi. ERP tizimlari va skaner qurilmalaridan foydalanish orqali inventarizatsiya jarayonini tezkor va aniq olib borish mumkin.

ABC tahlil jadvali

Kategoriya	Mahsulot ulushi (%)	Qiymat ulushi (%)	Tavsiyalar
A	10-20%	70-80%	Doimiy nazorat va

			chuqur audit
B	20-30%	10-20%	O‘rtacha nazorat va optimallashtirish
C	50-70%	5-10%	Minimal nazorat, tezkor qarorlar uchun foydalanish

Jadvaldan ko‘rinib turibdiki, A kategoriyadagi zaxiralar korxona qiymatining katta qismini tashkil qiladi. Shuning uchun ularni doimiy nazorat qilish talab etiladi. B va C kategoriyadagi zaxiralar esa qiymat jihatidan kichik ulushni egallaganligi sababli ularga soddalashtirilgan yondashuv qo‘llanilishi mumkin.

Audit jarayoni sxemasi

1. Rejalashtirish
2. Inventarizatsiya
3. Ma’lumotlarni yig‘ish va tahlil qilish
4. Hisobot tayyorlash
5. Tavsiya va takliflar ishlab chiqish

Audit jarayonidagi har bir bosqich auditorning malakasi, qo‘llanilayotgan usullar va texnologiyalarga bog‘liq bo‘lib, natijalarning aniqligi va ishonchliligini ta’minlaydi.

Xulosa. Tovar-moddiy zaxiralar auditini takomillashtirish korxonalar moliyaviy intizomini mustahkamlash, hisobotlarning aniqligini ta’minlash va resurslardan samarali foydalanishga xizmat qiladi. Prezident qarorlari va xalqaro standartlar asosida amalga oshirilayotgan islohotlar bu jarayonni yangi bosqichga olib chiqmoqda. Kelgusida sun’iy intellekt, IoT va blokcheyn texnologiyalarini keng qo‘llash orqali audit jarayonlarining tezligi va samaradorligi yanada oshiriladi.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. International Financial Reporting Standards (IFRS), 2022.
2. Federal Audit Standards of the Russian Federation, 2020.
3. Horngren, C., Sundem, G., Elliott, J. Introduction to Financial Accounting. Pearson, 2019.
4. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining PQ-3946-son qarori, 2018-yil 19-sentabr

AUDITORLIK TEKSHIRUVLARIDA KORRUPSION RISKLARNI ANIQLASH VA BAHOLASH YO‘NALISHLARI

Botirov Lazizbek Botirovich
Audit kafedrasi PHD katta o’qituvchi
Toshkent Davlat Iqtisodiyot Universiteti
Axmedova Saboxatxon Ibroxim qizi
A-15 guruh magistratura bosqichi talabasi
Toshkent Davlat Iqtisodiyot Universiteti
E-mail: ton.phoenix.618@gmail.com

Annotatsiya. Ushbu maqolada auditorlik tekshiruvlarida korrupsion risklarni aniqlash va baholashning zamonaviy yo‘nalishlari tahli qilinadi. Korrupsion risklarning ichki va tashqi manbalari, ularni baholash usullari hamda samarali nazorat qilish choralari haqida batafsil ma’lumotlar keltirilgan. Maqolada xalqaro tajribalar va standartlar asosida korrupsion risklarni minimallashtirishga yo‘naltirilgan audit jarayonlarining samaradorligini oshirish usullari yoritilgan. Tahlillar shuni ko’rsatadiki, korrupsion risklarni vaqtida aniqlash va bartaraf etish nafaqat moliyaviy yo‘qotishlarning oldini olish, balki tashkilotning obro‘sini oshirish va uni barqaror rivojlanishiga xizmat qiladi.

Kalit so‘zlar: auditorlik tekshiruvi, korrupsion risk, riskni baholash, ichki nazorat, korrupsion riskga qarshi choralar, audit standartlari.

Аннотация. В данной статье анализируются современные направления выявления и оценки коррупционных рисков в аудиторских проверках. Рассматриваются внутренние и внешние источники коррупционных рисков, методы их оценки, а также эффективные меры контроля. В статье приведена информация о повышении эффективности аудиторских процессов, направленных на минимизацию коррупционных рисков на основе международного опыта и стандартов. Анализ показывает, что своевременное выявление и устранение коррупционных рисков не только предотвращает финансовые потери, но и способствует повышению репутации организации и её устойчивому развитию.

Ключевые слова: аудиторская проверка, коррупционный риск, оценка риска, внутренний контроль, меры противодействия коррупционным рискам, аудиторские стандарты.

Abstract. This article analyzes modern approaches to identifying and assessing corruption risks in audit inspections. It discusses internal and external sources of corruption risks, methods of their assessment, as well as effective control measures. The article provides insights into improving the efficiency of audit processes aimed at minimizing corruption risks, based on international

practices and standards. The analysis shows that timely detection and elimination of corruption risks not only prevents financial losses but also enhances the organization's reputation and contributes to its sustainable development.

Keywords: audit inspection, corruption risk, risk assessment, internal control, anti-corruption measures, auditing standards.

Kirish. Zamonaviy biznes dunyosida korrupsion risklar tashkilotlarning moliyaviy barqarorligi va obro'si uchun jiddiy tahdid hisoblanadi. Jahon miqyosida tashkilotlar o'rtacha daromadining 5% miqdorida yo'qotishlarni korrupsion faoliyatlar tufayli yuzaga keladi. Auditorlik tekshiruvlari ushbu risklarni aniqlash, baholash va nazorat qilishning muhim vositasi sifatida xizmat qiladi.

Korrupsion risklarni boshqarish nafaqat qonuniy talablar, balki tashkilotning iqtisodiy samaradorligini oshirish vositasi hisoblanadi. Tadqiqotlar shuni ko'rsatadiki, korrupsion risklarni ichki baholash tizimli kamchiliklarni aniqlashga qaratilgan diagnostika vositasi bo'lib, u korrupsion faoliyatning mavjudligi yoki ko'lamiga emas, balki uning potentsial imkoniyatlariga qaratilgan. Ushbu maqola auditorlik tekshiruvlarida korrupsion risklarni aniqlash va baholashning nazariy va amaliy jihatlarini, shuningdek ushbu sohadagi eng yaxshi xalqaro amaliyotlarni tahlil qiladi. Maqolada, shuningdek, O'zbekiston auditorlik amaliyotida qo'llanilishi mumkin bo'lgan uslubiy yondashuvlar ham taklif etiladi.

Adabiyotlar sharhi. Korrupsion risklarni baholash masalasi xalqaro adabiyotlarda keng yoritilgan. Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) ning 2020-yilgi Global Fraud tadqiqotiga ko'ra, tashkilotlar har yili o'rtacha daromadining 5% miqdorida yo'qotishlarni korrupsion faoliyatlar tufayli yuzaga keladi. Tadqiqot shuni ko'rsatadiki, korrupsion holatlarning qariyb uchdan bir qismfiribgarlikning oldini olish uchun yetarli darajada ichki nazoratning yo'qligi bilan bog'liq[86].

Xalqaro Auditing Standartlari (ISA) va Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) standartlari auditorlarning korrupsion risklarni aniqlashdagi mas'uliyatlarini belgilaydi. PCAOB standartlariga ko'ra, auditor moliyaviy hisobotlarning moddiy noto'g'riliklari (xato yoki firibgarlik tufayli) haqida ma'lumot berish uchun tekshiruvni rejalashtirishi va amalga oshirishi kerak. Auditorning firibgarlikni ko'rib chiqish bo'yicha majburiyatlari tekshiruvning dastlabki bosqichlaridan boshlanib, audit natijalarini baholash va auditorning hisobotini shakllantirishgacha davom etadi[87].

Australian/New Zealand Standard AS/NZ ISO 31000-2018 Risk Management va Australian Standard AS 8001-2008 Fraud and Corruption Control

86 Vicente, V. "What Is a Fraud Risk Assessment? And Why Do I Need One?". AuditBoard.
87 "Fraud Risk Resources". Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB).

korrupsion risklarni boshqarishning xalqaro standartlarini belgilaydi. Ushbu hujjatlar korrupsion risklarni baholashda risklarni identifikatsiya qilish, tahli qilish, baholash va nazorat qilish bo‘yicha batafsil ko‘rsatmalarni taqdim etadi88.

Korrupsion risklarni baholashning zamonaviy usullari tashkiliy omillarni hisobga olgan holda ishlab chiqilmoqda. 1990-yillarda xavfsizlik siyosatida tashkiliy omillarning ahamiyati ortib borayotganligi ta'kidlangan. Xavfsizlik sohasidagi mutaxassislar tashkiliy jihatlarni tushunish va xavfsizlik dasturlarini ishlab chiqishda ularni hisobga olishni o‘rganishlari kerak.

Tahlil va natijalar. Korrupsion risklarni aniqlashning asosiy yo‘nalishlari. Auditorlik tekshiruvida korrupsion risklarni aniqlash quyidagi asosiy yo‘nalishlar orqali amalga oshiriladi:

1. Moliyaviy hisobotlarni tahli qilish: Korrupsion risklar ko‘pincha moliyaviy hisobotlarni qasddan noto‘g‘ri taqdim etish yoki moddiy ma'lumotlarni yashirish orqali amalga oshiriladi. Auditorlar daromadlarni ortiqcha ko‘rsatish, xarajatlarni kam ko‘rsatish, aktivlarning noto‘g‘ri baholanishi kabi holatlarni aniqlashga qaratilgan protseduralarni amalga oshirishlari kerak.

2. Aktivlarning noto‘g‘ri sarflanishi: Aktivlarning noto‘g‘ri sarflanishi yoki o‘g‘irlanishi korrupsion riskning eng keng tarqalgan shakli hisoblanadi. Auditorlar naqd pul, inventarizatsiya va boshqa kompaniya aktivlarining noto‘g‘ri sarflanishi ehtimolini tekshirishlari kerak.

3. Menejment tomonidan nazoratni chetlab o‘tish: Yuqori darajadagi menejment ichki nazorat tizimini chetlab o‘tish imkoniyatiga ega bo‘lganligi sababli, bu korrupsion riskning jiddiy manbai hisoblanadi. Auditorlar moliyaviy hisobotlarni tekshirish, buxgalteriya hisobi hujjatlarini ko‘rib chiqish va shartnomalarning biznes maqsadini baholash orqali menejment tomonidan nazoratni chetlab o‘tish risklarini aniqlashlari kerak.

Korrupsion risklarni baholash usullari. Korrupsion risklarni baholash quyidagi bosqichlardan iborat:

1. Risklarni identifikatsiya qilish - korrupsion risklarga ta'sir qiluvchi omillarni aniqlash. Bunga korxonaning tabiati va uning ishlash muhiti, ichki nazoratning samaradorligi, kompaniya va xodimlarning axloqiy qadriyatlari kiradi.

2. Risklarni baholash - identifikatsiya qilingan risklarning ro‘y berish ehtimoli va tashkilotga ta'sirini baholash.

3. Risklarga javob berish - mitigatsiya strategiyasini ishlab chiqish va uni amalga oshirish uchun mas'uliyatni belgilash. Tashkilot riskdan qochish, riskni uchinchi tomonlarga o‘tkazish, riskni kamaytirish yoki riskni qabul qilish kabi usullardan foydalanishi mumkin.

88 "Conduct a fraud and corruption risk assessment". Australian Government Counter Fraud.

4. Risklarni monitoring va ko‘rib chiqish - doimiy monitoring va ko‘rib chiqish jarayonini amalga oshirish. Risk muhiti o‘zgarishi sababli, korrupsion risklarni baholash doimiy ravishda yangilanib turilishi kerak[89].

Korrupsion risklarni baholashda xalqaro amaliyotlar:

- Xalqaro amaliyotlarda korrupsion risklarni baholash ikki bosqichda amalga oshiriladi: korporativ bosqich (enterprise-level) va maqsadli risk baholash (targeted risk assessment).
- Korporativ bosqichda risk baholash butun tashkilotni qamrab oladi va uning asosiy biznes maqsadlariga ta'sir qilish potentsialiga ega bo‘lgan asosiy korrupsion risklarini aniqlaydi. Maqsadli risk baholash esa korrupsion risk yuqori bo‘lgan faoliyat, funksiya va dasturlarga qaratiladi.
- Avstraliya hukumatining Commonwealth Fraud and Corruption Control Framework hujjatiga ko‘ra, davlat organlari korrupsion risk baholashini muntazam ravishda (kamida har 2 yilda) va tashkilotning tuzilishi, funksiyalari yoki faoliyatida sezilarli o‘zgarishlar yuz berganda o‘tkazishi kerak.

Korrupsion risklarni baholashning O‘zbekiston auditida o‘rni. O‘zbekistonda korrupsiyaga qarshi kurashish milliy dasturining amalga oshirilishi auditorlik tekshiruvlarida korrupsion risklarni baholashning ahamiyatini oshirmoqda. Mahalliy auditorlik kompaniyalari xalqaro standartlar asosida korrupsion risklarni baholash usullarini joriy etishga e'tibor bermoqdalar. O‘zbekiston auditida quyidagi korrupsion risk sohalari ahamiyatli hisoblanadi:

· Davlat xaridlari va tender jarayonlari
· Soliq imtiyozlari va subsidiyalarning ajratilishi
· Litsenziyalar va ruxsatnomalarning berilishi
· Yirik loyihalarning moliyalashtirilishi
· Xalqaro hamkorlik loyihalari[90].

Xulosa. Auditorlik tekshiruvlarida korrupsion risklarni aniqlash va baholash - bu korrupsionning oldini olish va uni bartaraf etishning muhim bosqichidir. Korrupsion risklarni samarali boshqarish tashkilotning moliyaviy barqarorligini ta'minlash, uning obro‘sini oshirish va barqaror rivojlanishiga erishishning asosiy omili hisoblanadi. Quyidagi choralar korrupsion risklarni samarali boshqarishga yordam beradi:

1. Korrupsion risklarni muntazam baholash - tashkilotlar korrupsion risklarni kamida har 2 yilda baholashlari va muhim o‘zgarishlar yuz berganda qo‘shimcha baholash o‘tkazishlari kerak.

89 "Auditorlik tekshiruvida muhimlilik va risk".
90 "57. Audit, tekshirish va tekshiruvlar". ILO Encyclopaedia.

2. Keng qamrovli yondashuv - korrupsion risklarni baholash nafaqat moliyaviy sohani, balkim barcha biznes jarayonlarini qamrab olishi kerak. Xususan, moliyaviy hisobotlar, aktivlarning boshqarilishi, davlat xaridlari, grantlar va moliyalashtirish sohalariga alohida e'tibor qaratish lozim.

3. Xalqaro standartlardan foydalanish - korrupsion risklarni baholashda xalqaro standartlar (AS/NZ ISO 31000:2018, AS 8001:2008) va eng yaxshi xalqaro amaliyotlardan foydalanish samaradorlikni oshiradi.

4. Malakali mutaxassislarni jalb qilish - korrupsion risklarni baholash tanqidiy fikrlash qobiliyati, professional skeptitsizm va korrupsiyaga qarshi bilim va tajribaga ega bo‘lgan mutaxassislar tomonidan amalga oshirilishi kerak.

5. Ichki nazorat tizimini takomillashtirish - korrupsion risklarni kamaytirishda ichki nazorat tizimlarining samaradorligini ta'minlash asosiy omil hisoblanadi. Xususan, menejment tomonidan nazoratni chetlab o‘tish riskiga qarshi choralar ishlab chiqish lozim[91].

Kelajakda O‘zbekiston auditorlik amaliyotida korrupsion risklarni aniqlash va baholashni yanada takomillashtirish uchun xalqaro standartlar va eng yaxshi amaliyotlarni hisobga olgan holda uslubiy hujjatlarni ishlab chiqish, auditorlarning malakasini oshirish va xalqaro tajribani o‘rganish zaruriyatini ta'kidlash mumkin.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati

1. "Bribery And Corruption: Internal Assessment Of Corruption Risks". Financial Crime Academy. https://financialcrimeacademy.org/internal-assessment-of-corruption-risks/
2. "Auditorlik tekshiruvida muhimlilik va risk". Arxiv.uz. https://arxiv.uz/uz/documents/slaydlar/iqtisodiyot/auditorlik-tekshiruvida-muhimlilik-va-risk
3. Vicente, V. "What Is a Fraud Risk Assessment? And Why Do I Need One?". AuditBoard. https://auditboard.com/blog/what-is-fraud-risk-assessment
4. "Conduct a fraud and corruption risk assessment". Australian Government Counter Fraud. https://www.counterfraud.gov.au/access-tools-and-guidance/conduct-fraud-and-corruption-risk-assessment
5. "Fraud Risk Resources". Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB). https://pcaobus.org/resources/information-for-audit-firms/fraud-risk-resources
6. "57. Audit, tekshirish va tekshiruvlar". ILO Encyclopaedia. https://www.iloencyclopaedia.org/uz/part-viii-12633/audits-inspections-and-investigations

91 "Auditorlik tekshiruvida muhimlilik va risk".

7. "Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit". AS 2401. PCAOB.
8. "Risk Management—Principles and Guidelines". AS/NZ ISO 31000:2018. International Organization for Standardization.
9. "Fraud and Corruption Control". AS 8001:2008. Standards Australia.
10. Commonwealth Fraud and Corruption Control Framework. Australian Government. 2024.

АКЦИЯДОРЛИК ЖАМИЯТЛАРИДА ХУСУСИЙ КАПИТАЛ АУДИТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ МАСАЛАЛАРИ

Нишонов Абдулазиз Тожиддин ўғли
Тошкент давлат иқтисодиёт университети, Аудит мутахассислиги, 2-босқич магистранти
E-mail: apb-first@mail.ru

Аннотация. Ушбу мақолада акциядорлик жамиятларида хусусий капитал аудитини олиб боришда учрайдиган муаммо ва камчиликлар таҳлил қилинган. Халқаро ва миллий амалиётдан мисоллар келтирилган ҳолда, Ўзбекистон ва жаҳон тажрибасида кузатилаётган хатоликлар, уларнинг сабаблари ҳамда бартараф этиш йўллари кўриб чиқилади. Шунингдек, хусусий капитални аудит қилишда шаффофликни ошириш ва халқаро стандартларни миллий амалиётга татбиқ этиш бўйича таклифлар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: акциядорлик жамияти, хусусий капитал, аудит, халқаро стандартлар, БҲМС, IFRS, шаффофлик, капитал тузилмаси.

Аннотация: В данной статье проанализированы проблемы и недостатки, возникающие при проведении аудита собственного капитала в акционерных обществах. На примере международной и национальной практики рассмотрены ошибки, наблюдаемые в Узбекистане и в мировой практике, их причины, а также пути устранения. Кроме того, разработаны предложения по повышению прозрачности при аудите собственного капитала и внедрению международных стандартов в национальную практику.

Ключевые слова: акционерное общество, собственный капитал, аудит, международные стандарты, НСБУ, IFRS, прозрачность, структура капитала.

Abstract: This article analyzes the problems and shortcomings encountered in conducting the audit of equity in joint-stock companies. Based on examples from international and national practice, the errors observed in Uzbekistan and worldwide experience, their causes, as well as ways to eliminate them are

considered. In addition, proposals have been 92developed to improve transparency in auditing equity and to implement international standards into national practice.

Keywords: joint-stock company, equity, audit, international standards, NSA, IFRS, transparency, capital structure.

Кириш. Хусусий капитал акциядорлик жамиятларининг молиявий барқарорлигини ифодаловчи асосий элементлардан бири ҳисобланади. Уни тўғри ҳисобга олиш ва аудити нафақат жамиятнинг молиявий салоҳиятини белгилайди, балки акциядорлар ва инвесторлар ишончига ҳам бевосита таъсир кўрсатади. Шу сабабли, хусусий капитал аудитини такомиллаштириш масаласи Ўзбекистонда ҳам, жаҳон амалиётида ҳам долзарбдир.

Шу билан бирга, Ўзбекистонда амалга оширилаётган ислоҳотлар жараёнида хусусий капитал аудитини такомиллаштиришга ҳам катта эътибор қаратилмоқда. Хусусан, 2022–2026 йилларга мўлжалланган “Тараққиёт стратегияси”да молия бозорларини янада ривожлантириш, акциядорлик жамиятлари фаолиятининг шаффофлигини ошириш ва корпоратив бошқарув тизимини кучайтириш устувор вазифалардан бири сифатида белгиланган[1].

Адабиётлар шарҳи.

- **Халқаро тажриба**: IFRS (International Financial Reporting Standards) бўйича, хусусий капитал таркибига **share capital, share premium, retained earnings, revaluation reserve, other comprehensive income** киритилади (IAS 1, IAS 32). Масалан, Германияда капитални қайта баҳолаш захираси мунтазам равишда аудит қилиниб, активларнинг ҳақиқий қиймати билан солиштирилади.
- **Ўзбекистон тажрибаси**: БҲМС №1 ва “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги Қонунга мувофиқ, жамиятларнинг устав капитали ва қўшимча капитали алоҳида моддаларда юритилади. Лекин кўплаб АЖларда капитал бўйича ҳисоботлар миллий ва халқаро стандартлар орасида уйғунлашмаган. Масалан, айрим жамиятларда дивиденд сиёсати очиқ-ойдин кўрсатилмаганлиги сабабли аудиторлар учун рискли ҳолатлар юзага келмоқда.

Тадқиқот усуллари.

- **Солиштирма таҳлил**: IFRS ва БҲМС нормалари орасидаги фарқлар таҳлил қилинди.

92 [Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28 январдаги ПФ–60-сонли Фармони — 2022–2026 йилларга мўлжалланган Тараққиёт стратегияси]

- **Амали кузатиш**: Ўзбекистон АЖларининг молиявий ҳисоботлари (масалан, “Ўзметкомбинат”, “Ўзбекнефтгаз”) билан халқаро компаниялар тажрибаси солиштирилди.
- **Ҳуқуқий асослар таҳлили**: ISA 240 (Fraud and Error), ISA 700 (Audit Report) каби стандартлар қўлланилди.

Таҳлил ва натижалар. Бугунги кунда Ўзбекистонда хусусий капитал аудитида учраётган асосий камчиликлар:

1. **Ҳисоботдаги номувофиқликлар**

– Мисол: Кўплаб АЖларда капитал бўйича балансдаги маълумотлар IFRS талабларидаги “Other Comprehensive Income” моддасига тўлиқ мос эмас. Бу аудитор учун қўшимча тушунтириш талаб қилади.

2. **Шаффофликнинг етишмаслиги**

– Мисол: “Ўзбектелеком” АЖнинг 2023 йилги ҳисоботида дивиденд сиёсати бўйича аудиторлик изоҳи келтирилган, чунки акциядорларга тақдим этилган маълумотлар етарли даражада очилмаган.

3. **Рискларни баҳолашдаги бўшлиқлар**

– Мисол: ISA 315 ва ISA 330 талабларига кўра, аудитор капитал структурасидаги ҳар қандай ўзгаришни риск сифатида кўриб чиқиши лозим. Аммо кўплаб миллий амалиётда бу фақат формал таҳлил сифатида амалга оширилади.

4. **Халқаро тажриба билан уйғунликнинг сустлиги**

– Мисол: АҚШ ва Европа мамлакатларида аудиторлик компаниялари капитал бўйича махсус “equity confirmation” жараёнини ўтказади. Ўзбекистонда эса бу амалиёт кенг татбиқ этилмаган.

Хулоса. Юқоридаги таҳлиллар шуни кўрсатадики, акциядорлик жамиятларида хусусий капитал аудитини такомиллаштириш мамлакатимизда корпоратив бошқарув тизимини янада мустаҳкамлайди, инвестиция муҳитини яхшилайди ва молия бозорларининг барқарор ривожланишига хизмат қилади. Мавжуд муаммолар – ҳисоботлардаги номувофиқликлар, шаффофликнинг етишмаслиги, рискларни баҳолашдаги бўшлиқлар ва халқаро тажрибадан орқада қолиш – миллий амалиётни халқаро стандартларга уйғунлаштириш орқали бартараф этилиши мумкин. Таклиф этилган чора-тадбирлар (БҲМС ва IFRS уйғунлигини жадаллаштириш, аудитор мустақиллигини кучайтириш, капитални қайта баҳолаш, рақамли технологиялардан фойдаланиш, ахборот шаффофлигини ошириш) акциядорлар ҳуқуқларини ҳимоя қилиш ва инвесторлар ишончини оширишда муҳим аҳамиятга эга.

Таклифлар

1. **БҲМС ва IFRS уйғунлигини жадаллаштириш** – масалан, БҲМС №1ни IAS 1га яқинлаштириш орқали “Other Comprehensive Income”ни алоҳида модда сифатида жорий этиш.

2. **Аудитор мустақиллигини кучайтириш** – АЖлар аудитда хорижий тажрибадаги каби “audit rotation” тизимини қўллаш (масалан, Европа Иттифоқида аудитор фирмаси 10 йилдан кейин мажбурий равишда алмашади).

3. **Капитални қайта баҳолашни жорий этиш** – активларнинг бозор қийматини мунтазам қайта баҳолаш, revaluation reserve орқали equityга тўғри қўшиш (IAS 16 асосида).

4. **Технологиядан фойдаланиш** – капитал аудити жараёнида электрон регистрлар ва blockchain технологияларидан фойдаланиш. Масалан, Сингапурда акциядорлар реестри blockchain орқали юритилмоқда.

5. **Ахборот шаффофлигини ошириш** – АЖлар йиллик ҳисоботида акциядорларга дивиденд сиёсати, устав капиталдаги ўзгаришлар ва қўшимча эмиссия бўйича тўлиқ маълумот беришни мажбурий қилиш.

Фойдаланилган адабиётлар

1. Ўзбекистон Республикаси “Аудиторлик фаолияти тўғрисида”ги Қонуни.
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28 январдаги ПФ–60-сонли Фармони — 2022–2026 йилларга мўлжалланган Тараққиёт стратегияси.
3. Халқаро аудит стандартлари (ISA). IFAC.
4. International Financial Reporting Standards (IFRS). IFRS Foundation, London.
5. Бухгалтерия ҳисоби миллий стандартлари (БҲМС).
6. Ҳасанов Б.А., Ҳашимов А. Бошқарув ҳисоби. – Тошкент: Иқтисодиёт, 2020.
7. Johnstone K., Gramling A., Rittenberg L. Auditing: A Risk-Based Approach. — Cengage Learning, 2021.
8. Лобанов А.И., Николаева С.А. Аудит: Учебное пособие. — Москва: Юрайт, 2019.

ASOSIY VOSITALAR AUDITI SAMARADORLIGINI OSHIRISHDA ZAMONAVIY AXBOROT TEXNOLOGIYALARINING O‘RNI

Hayitboyev Farrux Dilmurod o‘g‘li
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
Kechki ta’lim va magistratura fakulteti
A-15 guruh, Audit yo‘nalishi, 2-kurs

magistratura talabasi
E-mail: farruxbekhayitboyev222@gmail.com

Annotatsiya. Ushbu maqolada asosiy vositalar auditi jarayonida zamonaviy axborot texnologiyalaridan foydalanishning ahamiyati yoritilgan. Maqolada asosiy vositalar auditining mazmuni, an’anaviy tekshiruv jarayonida uchraydigan muammolar hamda zamonaviy dasturiy vositalardan foydalanish imkoniyatlari ko‘rib chiqilgan. Shuningdek, amaliyotda qo‘llanilayotgan axborot tizimlari tahlil qilingan va ularning audit samaradorligini oshirishdagi afzalliklari asoslab berilgan. Maqola yakunida auditorlik faoliyatini yanada takomillashtirishga oid taklif va tavsiyalar ilgari surilgan.

Kalit so‘zlar: asosiy vositalar, audit, zamonaviy axborot texnologiyalari, raqamlashtirish, auditorlik samaradorligi, buxgalteriya hisobi, xalqaro standartlar.

Аннотация. В данной статье рассмотрено значение использования современных информационных технологий в процессе аудита основных средств. В работе раскрыта сущность аудита основных средств, проблемы, возникающие при традиционных проверках, а также возможности применения современных программных средств. Кроме того, проанализированы информационные системы, используемые на практике, и обоснованы их преимущества в повышении эффективности аудита. В заключение представлены предложения и рекомендации по дальнейшему совершенствованию аудиторской деятельности.

Ключевые слова: основные средства, аудит, современные информационные технологии, цифровизация, эффективность аудита, бухгалтерский учет, международные стандарты.

Annotation. This article highlights the importance of using modern information technologies in the process of auditing fixed assets. The paper reveals the essence of fixed asset auditing, problems encountered in traditional audit procedures, and opportunities for using modern software tools. In addition, information systems applied in practice are analyzed, and their advantages in increasing audit efficiency are justified. The article concludes with proposals and recommendations for further improving auditing activities.

Keywords: fixed assets, audit, modern information technologies, digitalization, audit efficiency, accounting, international standards.

Kirish. Bozor iqtisodiyoti sharoitida korxonalarning moliyaviy barqarorligi, ularning raqobatbardoshligini oshirish va investitsion jozibadorligini ta’minlashda auditorlik tekshiruvlarining ahamiyati beqiyosdir. Ayniqsa, asosiy vositalar va uzoq muddatli aktivlar korxona aktivlarining muhim qismini tashkil qilgani bois, ularni to‘g‘ri hisobga olish va ishonchli auditdan o‘tkazish moliyaviy hisobotlarning

haqqoniyligini ta’minlash uchun zarurdir. So‘nggi yillarda iqtisodiyotning barcha sohalarida raqamlashtirish jarayonlari jadallashmoqda. Bu jarayon auditorlik faoliyatida ham keng qo‘llanilib, tekshiruvlarni samarali tashkil etishga, inson omilidan kelib chiqadigan xatoliklarni kamaytirishga hamda auditorlik xulosalarining ishonchliligini oshirishga xizmat qilmoqda. Shu bois, asosiy vositalar auditida zamonaviy axborot texnologiyalaridan foydalanish dolzarb masala hisoblanadi. Asosiy vositalar – bu korxona ishlab chiqarish jarayonida uzoq muddat (bir yildan ortiq) foydalaniladigan, korxonaga iqtisodiy foyda keltiruvchi moddiy aktivlardir. Ularning to‘g‘ri hisobini yuritish va auditini o‘tkazish quyidagi maqsadlarga xizmat qiladi:

- moliyaviy hisobotlarda aktivlarning to‘g‘ri aks ettirilishini ta’minlash;
- amortizatsiya hisobining me’yoriy hujjatlarga mosligini aniqlash;
- aktivlarning mavjudligi, saqlanishi va samarali foydalanilishini nazorat qilish.

Adabiyotlar sharhi. An’anaviy auditorlik tekshiruvlari jarayonida bir qator muammolar uchrab kelmoqda. Jumladan:

- inventarizatsiya jarayonida ko‘p vaqt sarflanishi;
- hujjatlar va hisob-kitoblarni qo‘lda tekshirish natijasida inson omiliga xos xatoliklarning yuzaga kelishi;
- katta hajmdagi ma’lumotlarni qayta ishlashdagi qiyinchiliklar;
- aktivlarning qayta baholanishida aniq ma’lumotlarni yig‘ishdagi cheklovlar.

Bu kabi kamchiliklar auditning tezkorligi va samaradorligini pasaytiradi.

Axborot texnologiyalari auditorlik faoliyatiga keng joriy etilayotgani natijasida asosiy vositalar auditida tub burilish yuz bermoqda. Xususan, 1C: Buxgalteriya, SAP, Oracle Financials, Audit Commander kabi dasturiy mahsulotlar audit jarayonini avtomatlashtirish, tahlilni chuqurlashtirish va xulosalarni ishonchli shakllantirish imkoniyatini beradi.

Mazkur tizimlardan foydalanish orqali:

- asosiy vositalarning mavjudligi bo‘yicha elektron inventarizatsiya o‘tkazish;
- aktivlarning amortizatsiya hisobini avtomatik yuritish;
- moliyaviy hisobotlardagi ma’lumotlarni tezkor solishtirish;
- aktivlarni qayta baholash jarayonida real bozor ma’lumotlariga asoslangan natijalarni olish;
- ichki nazorat tizimini mustahkamlash, imkoniyatlari kengayadi. O‘zbekiston amaliyotida ko‘plab korxonalar 1C: Buxgalteriya dasturidan foydalanadi. Bu dastur asosiy vositalar bo‘yicha hisob-kitoblarni yuritishda auditorlarga ma’lumotlarni tezkor olish imkonini beradi. Yirik korporatsiyalar esa SAP va Oracle tizimlaridan foydalanib, moliyaviy hisobotlarni xalqaro standartlarga muvofiq shakllantirmoqda.

Bundan tashqari, zamonaviy dasturlar orqali masofaviy audit o‘tkazish

imkoniyati ham shakllanmoqda. Bu esa auditorlik faoliyatida vaqt va xarajatlarni tejashga yordam beradi. Zamonaviy axborot texnologiyalarining auditorlik faoliyatida qo‘llanishi quyidagi afzalliklarni ta’minlaydi:

- audit tekshiruvlarini tezkor va aniq amalga oshirish;
- inson omili ta’sirida yuzaga keladigan xatoliklarni kamaytirish;
- auditorlik dalillarini yig‘ishda ishonchlilikni oshirish;
- tahliliy imkoniyatlarni kengaytirish;
- xalqaro tajribani milliy amaliyotga integratsiya qilish. Asosiy vositalar auditida zamonaviy axborot texnologiyalaridan foydalanish orqali auditorlik faoliyatining samaradorligi sezilarli darajada ortadi. Bu esa nafaqat korxona darajasida, balki butun iqtisodiyot miqyosida moliyaviy shaffoflikni ta’minlashga xizmat qiladi.

O‘zbekiston sharoitida ushbu jarayonlarni samarali amalga oshirish uchun quyidagi takliflarni ilgari surish mumkin:

1. Auditorlik tashkilotlari uchun milliy standartlarga mos dasturiy ta’minotlarni ishlab chiqish va joriy etish.
2. Auditorlarning axborot texnologiyalari bo‘yicha bilim va ko‘nikmalarini oshirish uchun muntazam ravishda malaka oshirish kurslarini tashkil etish.
3. Elektron hujjat aylanishi tizimini keng joriy etish orqali audit jarayonini soddalashtirish.
4. Auditorlik faoliyatida xalqaro axborot tizimlaridan foydalanishni rag‘batlantirish.

Tadqiqot metodologiyasi. Tadqiqotda quyidagi metodlardan foydalanildi:

- *Tahliliy usul* – asosiy vositalar auditida an’anaviy va zamonaviy yondashuvlarni solishtirish orqali ularning samaradorlik darajasi o‘rganildi.
- *Taqqoslash usuli* – xalqaro va milliy amaliyotda qo‘llanilayotgan dasturiy mahsulotlarning afzalliklari solishtirildi.
- *Amaliy kuzatuv* – O‘zbekistondagi ayrim korxonalarda axborot texnologiyalaridan foydalanish jarayoni kuzatildi.
- *Normativ-huquqiy tahlil* – milliy qonunchilik, BHMS va xalqaro moliyaviy hisobot standartlari talablaridan kelib chiqib auditorlik jarayonlari baholandi.

Tahlil va natijalar

Tadqiqot natijalari shuni ko‘rsatdiki, zamonaviy axborot texnologiyalarini joriy etish asosiy vositalar auditining samaradorligini sezilarli darajada oshirmoqda. Jumladan:

- elektron inventarizatsiya tizimlari an’anaviy usullarga nisbatan vaqtni 40–50% ga tejaydi;
- dasturiy mahsulotlar orqali amalga oshirilgan amortizatsiya hisoblari inson omiliga xos xatoliklarni minimal darajaga tushiradi;

- SAP va Oracle tizimlari orqali shakllantirilgan moliyaviy hisobotlar xalqaro standartlarga muvofiqligi sababli xorijiy investorlar uchun yanada ishonchli hisoblanadi;
- masofaviy audit usuli auditorlik xizmatlari narxini kamaytirib, mijozlar uchun ham qulaylik yaratmoqda.

Bundan tashqari, tadqiqot davomida auditorlarning axborot texnologiyalari bo‘yicha yetarli bilim va ko‘nikmaga ega emasligi ayrim hollarda samaradorlikni cheklab qo‘yayotgani aniqlandi. Shu sababli malaka oshirish kurslarini muntazam tashkil etish muhim ahamiyat kasb etadi.

Xulosa. Asosiy vositalar auditi samaradorligini oshirishda zamonaviy axborot texnologiyalaridan foydalanish hal qiluvchi omil hisoblanadi. Ularning joriy etilishi auditorlik jarayonlarida aniqlik, tezkorlik va ishonchlilikni ta’minlab, moliyaviy hisobotlarning haqqoniyligini oshiradi. Shu bilan birga, zamonaviy dasturlar orqali amalga oshirilayotgan elektron inventarizatsiya, avtomatlashtirilgan amortizatsiya hisoblari va masofaviy audit kabi imkoniyatlar korxonalarning vaqt va xarajatlarini tejashga yordam beradi. Bunday sharoitda ichki nazorat tizimini mustahkamlash ham korxonaning iqtisodiy xavfsizligini ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etadi. Samarali ichki nazorat tizimi orqali korxona o‘z resurslaridan maksimal foyda olib, moliyaviy va boshqaruv ma’lumotlarining aniqligi hamda ishonchliligini ta’minlaydi. Shuningdek, ichki nazorat tizimi huquqiy me’yorlar va ichki siyosatga muvofiqlikni ta’minlab, kompaniyani salbiy holatlardan himoya qiladi. Yaxshi tashkil etilgan ichki nazorat tizimi operatsion samaradorlikni, tashkilotning ishbilarmonlik obro‘sini va foydani oshirishga olib keladi. Shu bois, asosiy vositalar auditida zamonaviy axborot texnologiyalari bilan bir qatorda samarali ichki nazorat tizimini ham shakllantirish iqtisodiy barqarorlikni ta’minlashning eng muhim omillaridan biri hisoblanadi.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. O‘zbekiston Respublikasi “Auditorlik faoliyati to‘g‘risida”gi Qonuni. – Toshkent, 2021.
2. O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi. “Buxgalteriya hisobi milliy standartlari” (BHMS). – Toshkent, 2023.
3. Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS). – London: IFRS Foundation, 2022.
4. Arens A.A., Loebbecke J.K. Audit: nazariya va amaliyot. – Moskva: Finansy i statistika, 2019.
5. Dzhonstone K., Gramling A., Rittenberg L. Auditing: A Risk Based-Approach. – Cengage Learning, 2021.
6. O‘zbekiston Respublikasi Davlat statistika qo‘mitasi materiallari. – www.stat.uz

7. Murodova D., To‘xtayeva M. Buxgalteriya hisobi va audit asoslari. – Toshkent: Iqtisodiyot, 2020.
8. Sapayeva G. Audit nazariyasi va amaliyoti. – Toshkent: Innovatsiya-Ziyo, 2022.

DAVLAT BUDJETI VA DAVLAT MAQSADLI JAMG’ARMALARI BUDJETLARI DAROMADLARI IJROSI HISOBINI MAQSADI VA VAZIFALARI

Sharapova Mohinur To’lqin qizi
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
Buxgalteriya hisobi va hisoboti
bo’limi 1-toifali buxgalteri

Annotatsiya: Ushbu maqolada O‘zbekiston Respublikasi davlat byudjeti va davlat maqsadli jamg‘armalarining ijrosi to‘g‘risida hisobot berishning maqsadi va vazifalari ko‘rib chiqilgan. Unda ushbu hisobotlarning huquqiy asoslari, tashkiliy tamoyillari va amaliy ahamiyati tahlil qilinadi. Davlat moliyaviy resurslaridan samarali foydalanish, oshkoralik va javobgarlik tamoyillarining muhimligi alohida ta’kidlanadi. Shuningdek, hisobotlarni tayyorlash jarayonida yuzaga keladigan muammolar muhokama qilinib, byudjet ijrosi bo‘yicha hisobotlarning aniqligi va samaradorligini oshirish bo‘yicha tavsiyalar taqdim etiladi.

Kalit so'zlar: Davlat byudjeti, maqsadli jamg'armalar, byudjet ijrosi, moliyaviy hisobot, davlat moliyasi, shaffoflik, oshkoralik, javobgarlik.

Kirish

Davlat budjeti - bu davlatning moliyaviy siyosatini amalga oshirishda asosiy vosita bo‘lib, mamlakat ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishini moliyalashtirish, davlat funksiyalarini bajarish, fuqarolarga xizmat ko‘rsatish hamda iqtisodiy barqarorlikni ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etadi. O‘zbekiston Respublikasining “Davlat budjeti to‘g‘risida”gi qonunida belgilanganidek, davlat budjeti — davlat organlarining daromadlar va xarajatlar rejasini ifodalaydi. Davlat maqsadli jamg‘armalari esa, muayyan maqsadlar uchun tashkil etilgan mustaqil budjetdan tashqari jamg‘armalardir. Ularga Pensiya jamg‘armasi, Yo‘l jamg‘armasi, Tibbiy sug‘urta jamg‘armasi va boshqa turdagi jam g‘armalar kiradi. Ushbu jamg‘armalarning daromadlarini to‘g‘ri hisobga olish va nazorat qilish davlat byudjeti ijrosining shaffofligi va samaradorligini ta’minlaydi. Ushbu maqolada O‘zbekiston Respublikasining davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjeti daromadlari ijrosi hisobining maqsadi va vazifalari tahlil qilinadi. Mavzuga oid qonunchilik hujjatlari, jumladan, O‘zbekiston Respublikasining Budjet kodeksi va 2024-yil uchun davlat budjeti to‘g‘risidagi qonun asosida daromadlar ijrosi hisobining huquqiy asoslari, tashkil etish prinsiplari va amaliyotdagi ahamiyati

yoritiladi. Shuningdek, davlat budjeti va maqsadli jamg‘armalar daromadlarining prognoz ko‘rsatkichlari hamda ulaming ijrosi bo‘yicha mavjud mexanizmlar tahlil qilinadi. Maqolada budjet ijrosi hisobining shaffofligi va samaradorligini oshirish bo‘yicha takliflar ham ilgari suriladi

Mavzuga oid adabiyotlar tahlili

O‘zbekiston Respublikasining davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjeti daromadlari ijrosi hisobi bo‘yicha mavjud adabiyotlar va qonunchilik hujjatlari ushbu sohaning huquqiy va amaliy asoslarini belgilab beradi. Quyida ushbu adabiyotlar tahlil qilinadi:

1. Budjet kodeksi. O‘zbekiston Respublikasining Budjet kodeksi davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjetining shakllantirilishi, ijrosi va nazorati bo‘yicha asosiy huquqiy hujjat hisoblanadi. Kodeksda budjet daromadlarining tasnifi, ularning ijrosi va hisobot berish tartibi belgilangan.
2. Davlat budjeti to‘g‘risidagi qonunlar. Har yili qabul qilinadigan “Davlat budjeti to‘g‘risida”gi qonunlar davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjetining daromad va xarajatlarini belgilaydi. Ushbu qonunlar orqali budjet daromadlarining prognoz ko‘rsatkichlari va ulaming ijrosi bo‘yicha ma’lumotlar taqdim etiladi.
3. G‘aznachilik tizimi va hisobotlar. Davlat budjeti va davlat maqsadli jam g‘armalari budjeti daromadlarining ijrosi G‘aznachilik tizimi orqali amalga oshiriladi. G‘aznachilik organlari tomonidan yuritiladigan hisobotlar budjet daromadlarining tushumlarini nazorat qilish va tahlil qilish imkonini beradi.
4. Ilmiy va o‘quv adabiyotlari. O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi va boshqa ilmiy muassasalar tomonidan chop etilgan ilmiy maqolalar, o‘quv qoilanmalar va uslubiy majmualar davlat budjeti va davlat maqsadli jam g‘armalari budjeti daromadlari ijrosi hisobi bo‘yicha nazariy va amaliy bilimlarni taqdim etadi.

Tadqiqod metodologiyasi.

Ushbu maqolani tayyorlashda quyidagi metodologik yondashuvlar va manbalar asosida ish olib borildi

Huquqiy asoslar. Maqolada O‘zbekiston Respublikasining quyidagi qonunchilik hujjatlari asosiy manba sifatida foydalanildi:

• Budjet kodeksi: Davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjetlarining daromadlar ijrosi hisobi, hisobotlarni tayyorlash va taqdim etish tartibi, shuningdek, budjet ijrosini nazorat qilish mexanizmlari ushbu kodeksda belgilangan.

• Yillik davlat budjeti to‘g‘risidagi qonunlar: Har yili qabul qilinadigan ushbu qonunlar orqali davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjetining daromad va xarajatlari belgilab beriladi.

Amaliyotdagi yondashuvIar. Maqolada davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjeti daromadlari ijrosi hisobi bo‘yicha quyidagi amaliy yondashuvlar tahlil qilindi:

• Kassa usuli: Budjet hisobi kassa usuli bo‘yicha yuritiladi, ya’ni daromadlar va xarajatlar real tushumlar va to‘lovlar asosida hisobga olinadi.

• G‘aznachilik tizimi: Davlat budjeti va davlat maqsadli jam g‘armalari budjeti daromadlarining ijrosi G‘aznachilik tizimi orqali amalga oshiriladi. G‘aznachilik organlari tomonidan yuritiladigan hisobotlar budjet daromadlarining tushumlarini nazorat qilish va tahlil qilish imkonini beradi.

Hisobotlar va tahlil. Maqolada davlat budjeti va davlat maqsadli jam g‘armalari budjeti daromadlari ijrosi bo‘yicha quyidagi hisobotlar tahlil qilindi:

• Choraklik va yillik hisobotlar: Davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjeti daromadlari ijrosi bo‘yicha choraklik va yillik hisobotlar O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi tomonidan belgilangan shakllar va muddatlarda tayyorlanadi va taqdim etiladi.

• Tashqi audit: Davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjeti daromadlari ijrosi bo‘yicha yillik hisobotlar O‘zbekiston Respublikasi Hisob palatasi tomonidan tashqi auditdan o‘tkaziladi O‘zbekiston Respublikasining davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjeti daromadlari ijrosi hisobi davlat moliyaviy boshqaruvining asosiy komponentlaridan biri hisoblanadi. Ushbu hisobotlar orqali davlat moliyaviy resurslarining shakllanishi va ulardan foydalanish samaradorligi baholanadi.

Natijalar va tahlil.

2024-yilning to‘qqiz oyi davomida O‘zbekiston Respublikasining davlat budjeti va davlat maqsadli jam g‘armalari budjeti daromadlari ijrosi quyidagi natijalami ko‘rsatdi:

Davlat budjeti daromadlari

• Umumiy tushumlar: 2024-yilning to‘qqiz oyida davlat budjeti daromadlari 193,6 trillion so‘mni tashkil etdi, bu 2023-yilning mos davriga nisbatan 18,9 foizga oshganini ko‘rsatadi.

• Yillik ko‘rsatkichlar: Yil yakunida davlat budjeti daromadlari 274,4 trillion so‘mga yetib, 18,4 foizga ko‘paydi.

Davlat maqsadli jamg‘armalari daromadlari

• Umumiy tushumlar: 2024-yilning dastlabki to‘qqiz oyida davlat maqsadli jamg‘armalari daromadlari 64,2 trillion so‘mni tashkil etdi.

Budjet taqchilligi

• Defitsit: 2024-yilning to‘qqiz oyida davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjetlarining daromadlari 233,0 trillion so‘mni, xarajatlari esa 256,1 trillion so‘mni tashkil etib, 23,1 trillion so‘m (YAIMga nisbatan 1,6 foiz)

taqchillik bilan bajarilgan.

Davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjeti daromadlari ijrosi hisobi O‘zbekiston Respublikasining moliyaviy barqarorligini ta’minlashda muhim ahamiyatga ega. Ushbu hisobotlar orqali davlat moliyaviy resurslarining shakllanishi va ulardan foydalanish samaradorligi baholanadi. Hisobotlaming ahamiyati.Budjet kodeksining 166-moddasiga muvofiq, davlat maqsadli jamg‘armalari budjetlarining ijrosi to‘g‘risidagi hisobotlar quyidagi ma’lumotlami o‘z ichiga oladi:

• Daromadlar va xarajatlar ijrosi;
• Debitorlik va kreditorlik qarzlari;
• Nomoliyaviy aktivlar harakati;
• Milliy va chet el valyutasidagi pul mablag‘lari harakati;
• Tarmoq, shtatlar va kontingentga doir rejaning bajarilishi.

Bu hisobotlar Moliya vazirligi tomonidan belgilangan shakllar bo‘yicha tuziladi va belgilangan muddatlarda taqdim etiladi. Tashqi audit va baholash. Davlat budjeti va davlat maqsadli jam g‘armalari budjetlarining ijrosi to‘g‘risidagi yillik hisobotlar O‘zbekiston Respublikasi Hisob palatasi tomonidan tashqi auditdan o‘tkaziladi. Hisob palatasi hisobot yilidan keyingi yilning 10-mayidan kechiktirmay O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasiga xulosani taqdim etadi. Ochiqlik va shaffoflik. Budjet jarayonining ochiqligini ta’minlash maqsadida, birinchi va ikkinchi darajali budjet mablag‘larini taqsimlovchilar, shuningdek, davlat maqsadli jamg‘armalari har chorak yakunlari bo‘yicha o‘z rasmiy vebsaytlariga budjet mablag‘larining taqsimoti va moliyaviy hisobotlarni joylashtiradilar.

Xulosa.

O‘zbekiston Respublikasining davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjeti daromadlari ijrosi hisobi davlat moliyaviy boshqaruvining asosiy komponentlaridan biri hisoblanadi. Ushbu hisobotlar orqali davlat moliyaviy resurslarining shakllanishi va ulardan foydalanish samaradorligi baholanadi. Hisobotlaming aniqligi va shaffofligini ta’minlash maqsadida quyidagi takliflar ilgari suriladi:

• Axborot tizimlarining integratsiyasi: Budjet ijrosi hisobotlarini tayyorlashda turli axborot tizimlarining o‘zaro integratsiyasini kuchaytirish zarur. Bu ma’lumotlaming to‘liq va aniq bo‘lishiga xizmat qiladi.
• Kadrlar malakasini oshirish: Budjet hisobi bilan shug‘ullanuvchi xodimlarning malakasini oshirish orqali hisobotlaming sifatini yaxshilash mumkin.
• Normativ-huquqiy bazani takomillashtirish: Budjet ijrosi hisobotlarini tayyorlash va taqdim etish bo‘yicha normativ-huquqiy hujjatlami yanada takomillashtirish lozim. Ushbu chora-tadbirlar davlat moliyaviy boshqaruvining samaradorligini

oshirishga, budjet mablag’laridan maqsadli va oqilona faoydalanishni ta’minlashga xizmat qiladi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro’yxati

1. O‘zbekiston Respublikasi Davlat budjeti va davlat maqsadli jam g‘armalari budjetlarining 2024-yil to‘qqiz oyidagi ijrosi to‘g‘risidagi hisobot.
2. O‘zbekiston Respublikasi Oliy Majlisining Qonunchilik palatasi qarori, 127-V-son, 06.12.2024.https://lex.uz/docs/-7308706
3. 2024-yil uchun O‘zbekiston Respublikasining Davlat budjeti to‘g‘risidagi Qonun

O‘zbekiston Respublikasi Qonuni, O‘RQ-886-son, 25.12.2023.
https://www.lex.uz/uz/docs/-6707765.

4. O‘zbekiston Respublikasi Davlat budjeti daromadlarining ijrosi (trln so‘mda) Iqtisodiyot va moliya vazirligi, 2024-yil 1-yarim yillik hisobot.
https://api.mf.uz/media/document_files/l_43.pdf

ASOSIY VOSITALAR TAHLILINING XUSUSIYATLARI BORASIDA ILMIY YONDASHUV VA QARASHLAR

Azzamova Dinora Xolmumin qizi
dinora.azzamova.96@bk.ru +99899-305-05-96
TDIU, “Moliyaviy hisob va hisobot” kafedrasi assistenti

Kalit so’zlar: asosiy vosita, xo’jalik yurituvchi subyekt, asosiy kapital, asosiy fond, aktiv, moddiy-texnik baza, inflyatsiya, modernizatsiya, diversifikatsiya.

Ключевые слова: основные средства, хозяйствующий субъект, основной капитал, основные средства, актив, материально-техническая база, инфляция, модернизация, диверсификация.

Keywords: fixed assets, business entity, fixed capital, fixed assets, asset, material and technical base, inflation, modernization, diversification.

O‘zbekiston iqtisodiyotining barqaror rivojlanishi va sanoatning yalpi ichki mahsulot hajmidagi ulushini oshirish maqsadida keng ko‘lamli chora-tadbirlar amalga oshirib kelinmoqda. Jumladan, O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti tomonidan “2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son Farmoniga muvofiq tasdiqlangan 2022-2026-yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasi”da “milliy iqtisodiyot barqarorligini ta’minlash va yalpi ichki mahsulotda sanoat ulushini oshirishga qaratilgan sanoat siyosatini davom ettirib, sanoat mahsulotlarini ishlab chiqarish hajmini 1,4 baravarga oshirish” maqsadi

belgilanishi sanoat korxonalarida mavjud asosiy vositalardan to‘g‘ri foydalanish orqali mahsulot ishlab chiqarish hajmini oshirish zarur hisoblanadi93.

Hozirda shahar va qishloqlarning qiyofasini milliy an’analarni saqlab qolgan holda zamonaviy ko‘rinishga keltirish bo‘yicha keng ko‘lamli ishlar jadal sur’atlarda olib borilishi o‘z navbatida qurilish materiallariga bo‘lgan talab va ehtiyojni oshirishi tabiiydir. Shu sababli yurtimizda qurilish sanoatini rivojlantirish yo‘lida qator choralar ko‘rilmoqda. Respublikamizda raqobatbardosh mahsulotlarni ishlab chiqarish va eksport qilish bo‘yicha barqaror o‘sish sur’atlarini ta’minlash, shuningdek, korxonalarni modernizatsiya qilish, texnik va texnologik yangilashga qaratilgan qurilish materiallari sanoatidagi tarkibiy o‘zgartirishlarni yanada chuqurlashtirish yuzasidan tizimli ishlar amalga oshirilmoqda

Asosiy vositalar xo‘jalik yurituvchi subyektlar faoliyatida, ayniqsa ishlab chiqarish jarayonida muhim ahamiyat kasb etadi, chunki asosiy vositalarsiz ishlab chiqarish jarayonini tashkil etish imkoni bo‘lmaydi.

Iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitida xo‘jalik sub’ektlarining moliyaviy barqarorligini ta’minlashda asosiy vositalardan samarali foydalanish muhim vazifalardan biri bo‘lib hisoblanadi. Jahon amaliyotida asosiy vositalarni muntazam modernizatsiya qilish, uning samaradorligini oshirish uchun doimiy ravishda investitsiyalar kiritish talablaridan biri moliyaviy hisobotlarni xalqaro standartlar asosida yuritish va ulardan foydalanishdir.

Xo‘jalik subyektlarning moliyaviy barqarorligini ta’minlashda asosiy vositalardan samarali foydalanish muhim vazifalardan biri bo‘lib hisoblanadi. Bugungi kunda har bir xo‘jalik subyekti o‘ziga qarashli moliyaviy resurslarni to‘g‘ri boshqarishda moliyaviy ahvolini, barcha resurslardan foydalanish samaradorligini aniqlash va bevosita tahlil qilishi asosiy vazifalardan biridir.

Xo‘jalik yurituvchi subyektni rivojlantirish va mahsulotlarning raqobatbardoshligini saqlashning zarur sharti bu moddiy-texnik bazani doimiy ravishda to‘ldirishdir. Moddiy-texnik bazaning asosi esa asosiy vositalar hisoblanadi.

Iqtisodiyotni erkinlashtirish sharoitida yangi iqtisodiy munosabatlarni ishlab chiqish va uni amalda keng joriy etish muhim ahamiyat kasb etadi. Davlatning islohotlar dasturi qisqa muddat ichida makroiqtisodiy vaziyatning barqarorlashuviga, sanoat ishlab chiqarishi hajmining ortishiga, inflyatsiya darajasi pasayishiga, hayotiy muhim masalalar turlari bo’yicha iqtisodiy mustaqillikka

93 “O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi “2022-2026-yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to‘g‘risida”gi PF-60-son Farmoni.

erishishga imkon berdi. Tashkilot faoliyatining muhim sharti asosiy vositalarning mavjudligi hisoblanadi.

Asosiy vositalar har bir tashkilotda ishlab chiqarishning muhim tarkibiy qismlaridan biri bo‘lib, ularning holati bevosita, shuningdek samarali foydalanish tashkilot faoliyatining yakuniy natijalariga ta’sir qiladi. O‘z navbatida, asosiy vositalar hisobini tashkil etish mashina, uskunalar va ishlab chiqarish maydonlaridan samarali foydalanishga yordam beradi.

Prezident Sh.M.Mirziyoyev ta’kidlaganlaridek: Iqtisodiyot sohasida oldimizda turgan vazifalar haqida gapirganda, avvalo keng qamrovli iqtisodiy islohotlar negizida quyidagi maqsadlar mujassam ekanini qayd etish lozim: iqtisodiyotni modernizatsiya va diversifikatsiya qilish, mehnat unumdorligini oshirish orqali yuqori iqtisodiy o’sishni ta’minlash;94.

Ko‘pgina o‘zbek iqtisodchilari o‘z ilmiy izlanishlarini asosiy vositalar hisobi va ulardan foydalanishni tahlil qilishning nazariy va amaliy jihatlariga bag‘ishlaganlar, ular orasida Ibragimov A., Ochilov I., Qo’ziev I., Rizaev N., Karimov A., Islomov F., Pardaev A., Pardaev B., Kudbiev D., Ismanov I., G’ulomova F. Urazov K.B., Vaxidov S., Turdiyeva M., Xasanov B, Abdullayev A., Aybeshov X., Abdukarimov B., Bektemirov A, Pardayev M. kabilarni aytish mumkun.

Shunindek xorijiy iqtisodchilardan ham o‘z ilmiy izlanishlarini asosiy vositalar hisobi va ulardan foydalanishni tahlil qilishning nazariy va amaliy jihatlariga bag‘ishladilar, ulardan: Alisenov A, Babayev Yu., Zaxarov I. , Kondakov N. , Melnik M. , Pisengols M., Saviskaya G. , Sergeev S. , Tolpegina O., Astaxov V. , Govdya V. , Kolesov N. , Kondrakov N., Kuter M. , Labinsev N., Melnik M. , Novodvorskiy V. , Pisengols M. , Polyak G. , Popova L. , Rudanovskiy A. , Saviskaya G. , Sergeev S. , Chursin A. larning ishlarini alohida etirof etish mumkin.

Shunga qaramay, asosiy vositalarni hisobga olish va ulardan foydalanish tahlili bo‘yicha munozaralar hali ham davom etmoqda. Bu o‘rganilayotgan muammoga iqtisodchilarning turli xil yondashuvlarini, masalan, asosiy vositalarning iqtisodiy mazmuniga (xususan, “asosiy vositalar”, “asosiy fondlar” va “asosiy kapital” atamalarini aniqlashga) ko‘ra; boshlang‘ich narxni shakllantirish; qayta baholashning maqsadga muvofiqligi; asosiy vositalar hisobini hujjatlashtirish; hisobga olinishi, ishlatilishi, mavjudligi hamda ular haqidagi ma’lumotlarni buxgalteriya (moliyaviy)hisobotida aks ettirish masalalaridir. Asosiy vositalar tushunchasi turli tomondan tavsiflanishi mumkin.

94 O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Shavkat Mirziyoyevning Oliy Majlisga Murojaatnomasi. https://president.uz/uz/lists/view/2228

Asosiy vositalar haqidagi iqtisodchi olimlarning qarashlariga nazar tashlasak, T.Shog‘iyosovning “Kompleks iqtisodiy tahlili” nomli darsligida quyidagicha mualliflik yondoshuvi aks ettirilgan: “Asosiy vositalar, deb moddiy ishlab chiqarish sohasida hamda noishlab chiqarish sohasida uzoq vaqt mobaynida (bir yildan ortiq) ishlatiladigan, shuningdek, ijaraga berish uchun ham foydalaniladigan moddiy aktivlar (5-son BHMA 7-bandi)ga aytiladi.

Asosiy vositalar korxonaning ishlab chiqarish jarayonida muhim o’rin tutadi, ular birgalikda korxona tayanadigan ishlab chiqarish - texnika bazasini tashkil etadi va korxonaning ishlab chiqarish quvvatini baholash mezoni hisoblanadi.

Asosiy vositalar va korxonaning ishlab chiqarish quvvatlaridan samarali foydalanish natijasida barcha texnik-iqtisodiy ko‘rsatkichlar bo‘yicha yuqori darajaga erishiladi, jumladan, mahsulot hajmi mehnat unumdorligi o‘sishi tufayli ortadi, uning tannarxi pasayadi. Eksport hajmining ortishi, mahsulotning raqobatbardoshligi korxonani zamonaviy ilg‘or texnika bilan ta’minlanishiga, investitsiya hajmiga ko’p jihatdan bog‘liq”[95].

Asosiy fondlar (vositalar) ishlab chiqarishning muhim omili sifatida qaralib, ular vositasida bevosita mehnat predmetlari va mehnat kuchlari birikuvida mahsulotlar ishlab chiqariladi, ishlar bajariladi va xizmatlar ko‘rsatiladi.

Asosiy vositalar deb ishlab chiqarish siklida bir necha bor qatnashib o‘zining qiymatini yaratilayotgan mahsulotlarga qisman-qisman o‘tkazuvchi hamda jismoniy shaklini saqlab qoluvchi mehnat vositalariga aytiladi.

Sh.A.Tojiboyevaning fikricha, “Asosiy fondlarning aktiv qismi ishlab chiqarish asbob-uskunalari deb atalib, ular mehnat vositalari sifatida mahsulot ishlab chiqarishda bevosita qatnashadilar. Asosiy fondlarning passiv qismi esa mahsulot ishlab chiqarishda bevosita qatnashmasa ham ishlab chiqarish jarayonini uzluksiz olib borish imkoniyatini yaratadi. Shu bois asosiy fondlar faol qismining salmog‘i qancha ko‘p bo‘lsa mahsulot ishlab chiqarish hajmini oshirish imkoniyati ham shuncha ko‘p bo‘ladi”[96].

Asosiy vositalar har qanday tashkilotning eng muhim ishlab chiqarish omillaridan biridir. Asosiy vositalarni hisobga olish, ularning holati va samarali foydalanish yakuniy natijalarga bevosita ta’sir qiladi. Tashkilotning asosiy fondlari va ishlab chiqarish quvvatlaridan oqilona foydalanish texnik-iqtisodiy ko‘rsatkichlarni yaxshilashga, mahsulot va xizmatlar tannarxini pasaytirishga yordam beradi, bu esa pirovardida tashkilotning foydasini oshiradi. Asosiy vositalar har qanday tashkilotning ishlab chiqarish faoliyatining asosi bo‘lib, uning

95 T.Sh.Shog’iyosov. Darslik. Kompleks iqtisodiy tahlil. – T.: “Fan va texnologiya”, 2012, 280 bet./ 84-b.
96 A.X.Shoalimov (1-3 boblar), Sh.I.Ilhamov (7-14 boblar), Sh.A.Tojiboyeva (4-5 boblar). Iqtisodiy tahlil va audit. Darslik. - T.: «Sano-standart», 2017. 392 b/57-b.

texnik va texnologik darajasini, mahsulot assortimentini, sifatini va miqdorini belgilaydi.

Asosiy vositalardan foydalanishni tavsiflovchi ko‘rsatkichlar qatoriga, xususan, quyidagilarni kiritish mumkin: asosiy vositalarning mavjudligi to‘g‘risidagi ma’lumotlar ularni o‘z mulkiga yoki ijaraga bo‘lingan holda; faol va foydalanilmagan; asosiy vositalar guruhlari bo‘yicha ish vaqti va to‘xtab qolgan vaqtlar to‘g‘risidagi ma’lumotlar; asosiy fondlar kontekstida ishlab chiqarish to‘g‘risidagi ma’lumotlar va boshqalar.

Rossiyaning iqtisodchi olimlaridan bo‘lmish D.A.Yendoviskiy va K.N.Mokshinalarning fikriga ko‘ra, “Asosiy vosita obyekti bir paytning o‘zida ham asosiy vosita, ham aktiv, ham umuman noaktiv sifatida tan olinishi mumkin”97.

Xorijiy olimlardan V.P.Astaxov 98 asosiy vositalar bo‘yicha qilgan ilmiy ishlari xulosasi bo‘yicha quyidagi ta’rifni keltirib o‘tgan: Asosiy vositalar - mahsulot ishlab chiqarishda, ishlarni bajarishda yoki xizmatlarni ko‘rsatishda yoki tashkilotni boshqarishda 12 oydan ortiq muddatga yoki 12 oydan ortiq bo‘lsa, oddiy operatsion siklga rahbarlik qilishda mehnat vositasi sifatida foydalaniladigan moddiy boyliklar to‘plami. M.Meskon va boshqalarning tushunchalariga ko‘ra: Asosiy vositalar - ishlab chiqarishda uzoq vaqt qatnashadigan va o‘z qiymatini asta-sekin korxona mahsulotiga o‘tkazadigan mehnat vositalari (binolar, inshootlar, uskunalar va boshqalar). B.A.Raizbergning asosiy vositalar bo‘yicha xulosasi quyidagicha: Asosiy vositalar ishlab chiqarishda ko‘p sikllar davomida ishtirok etadigan va uzoq muddatli amortizatsiya davriga ega bo‘lgan mustahkam ishlab chiqarish vositalaridir.

A.V. Vahobovning fikricha, “Asosiy vositalar xo‘jalik yurituvchi subyektlar tomonidan uzoq muddat davomida faoliyatini yuritishda, xususan, mahsulot (ish, xizmat)lar ishlab chiqarish yoki ma’muriy va ijtimoiy-madaniy vazifalarni amalga oshirish maqsadida foydalaniladigan moddiy aktivlar hisoblanadi.”99

N.F.Ishonqulovning fikricha, “Asosiy vositalar ishlab chiqarish faoliyatida uzoq yillar qatnashadigan, o‘z boshlang‘ich qiymatini ishlab chiqarilayotgan mahsulotlar tarkibiga yoki moliyaviy natijalar hisobidan qoplanadigan xarajat obyektlariga o‘zining belgilangan xizmat muddati davomida bo‘lingan tartibda o‘tkazadigan hamda jismoniy shaklini o‘zgartirmaydigan mehnat qurollaridir. Shuningdek, asosiy vositalar korxonaga mulkiy jihatdan tegishli, kelgusida

97 Z.B.Suyunova “16-son BHXS “asosiy vositalar” va 5-son BHMS “asosiy vositalar”ning qiyosiy tahlili” Moliya jurnali T.:1/2023 55-b.

98 https://soap-sale.ru/uz/proizvodstvo/effektivnost-ispolzovaniya-osnovnyh-sredstv-2---referat-pokazateli/

99 Iqtisodiy tahlil va audit. Darslik. A.V. Vahobov va boshq. / O‘zR Oliy va o‘rta maxsus ta’lim vazirligi. Toshkent moliya instituti. T.: «IQTISOD-MOLIYA». 2015. 368 bet./-101 b.

iqtisodiy naf keltirishi kutilayotgan hamda xizmat muddati uzoq vaqtni tashkil etadigan aktivlar jumlasiga kiradi”[100].

Korxonaning samaradorlik darajasi ko‘plab omillarga, shu jumladan ishlab chiqarish kuchlarining asosiy elementi bo‘lgan va ularning rivojlanishini belgilaydigan mehnat va moddiy sharoitlar bilan jihozlash darajasiga bog‘liq. Buxgalteriya hisobi tomonidan alohida obyekt sifatida ajratilgan tashkilotning asosiy vositalari deb yuritiladi.

“O‘zbekiston Respublikasi buxgalteriya hisobining milliy standarti (5-sonli BHMS) “Asosiy vositalar”ni tasdiqlash to‘g‘risida”gi buyruqda ham asosiy vositalar. Asosiy vositalar deb, ishlab chiqarish va noishlab chiqarish sohasida foydalanadigan, shuningdek uzoq muddatli ijaraga beriladigan va uzoq muddat davomida (bir yildan ortiq) xizmat qiladigan vositalarga aytiladi[101].

O‘zbekiston Respublikasi davlat statistika qo‘mitasi Asosiy vositalar - korxona tomonidan uzoq muddat davomida xo‘jalik faoliyatini yuritishda mahsulot ishlab chiqarish, ishlarni bajarish yoki xizmatlar ko‘rsatish jarayonida yoxud ma'muriy va ijtimoiy-madaniy vazifalarni amalga oshirish maqsadida foydalaniladigan moddiy aktivlar.

ХАРАЖАТЛАР СМЕТАСИ ТУЗИШНИНГ АХАМИЯТИ ВА ТАРТИБИ

Ахмедов Рустам Норқулович,
ТДИУ мустақил изланувчиси

Аннотация: Ушбу мақолада давлат таълим муассасаларида харажатлар сметаларини тузиш ва уларни тасдиқлаш жараёнларини такомиллаштириш бўйича амалга оширилган илмий изланишлар натижалари ёритилган. Тадқиқот доирасида смета тузиш тизимининг назарий ва амалий жиҳатлари таҳлил қилинган ҳамда бюджет маблағларидан самарали фойдаланишни таъминлашда унинг аҳамияти илмий жиҳатдан асослаб берилган. Бундан ташқари, мақолада рақамлаштириш ва электрон ҳисобот тизимларини жорий этиш орқали бюджет ташкилотларида молиявий интизомни кучайтириш, ҳисоботлар шаффофлигини ошириш ҳамда ресурслар тақсимотини оптималлаштириш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: бюджет ташкилоти, молия йили, харажатлар, харажатлар сметаси, харажатлар моддаси, даромадлар ва харажатлар сметаси.

100 Iqtisodiy tahlil nazariyasi / darslik: N.F.Ishonqulov va boshq.-T.: “Sano-standart”, 2014-yil.336 b/-279 b.
101 “Asosiy vositalar” nomli 5-son BHMS www.lex.uz

Annotation: This article presents the results of scientific research aimed at improving the process of preparing and approving expenditure estimates in public educational institutions. The study analyzes the theoretical and practical aspects of the budgeting system and scientifically substantiates its importance in ensuring the effective use of budgetary funds. In addition, the article develops proposals and recommendations for strengthening financial discipline in budgetary organizations, increasing the transparency of reports, and optimizing resource allocation through the implementation of digitalization and electronic reporting systems.

Keywords: budgetary organization, fiscal year, expenditure, expenditure estimate, expenditure item, income and expenditure estimate.

Аннотация: В данной статье представлены результаты научных исследований, направленных на совершенствование процесса составления и утверждения смет расходов в государственных образовательных учреждениях. В рамках исследования проанализированы теоретические и практические аспекты системы составления смет, а также научно обосновано значение данной деятельности для обеспечения эффективного использования бюджетных средств. Кроме того, в статье разработаны предложения и рекомендации по укреплению финансовой дисциплины, повышению прозрачности отчетности и оптимизации распределения ресурсов за счет внедрения цифровизации и электронных систем отчетности.

Ключевые слова: бюджетная организация, финансовый год, расходы, смета расходов, статья расходов, смета доходов и расходов.

Кириш

Бугунги кунда мамлакатимизда давлат молияси тизимини модернизация қилиш ва бюджет маблағларидан самарали фойдаланишга қаратилган кенг кўламли ислоҳотлар амалга оширилмоқда. Бюджет жараёнини такомиллаштиришда асосий вазифалардан бири — харажатлар сметасини тузиш ва унинг ижросини назорат қилиш тизимини такомиллаштириш ҳисобланади. Смета ташкилот фаолиятини режалаштириш, молиявий интизомни таъминлаш ва харажатларни мақсадли йўналтиришда муҳим ҳужжат ҳисобланади. Шу боис, унинг тўғри тузилиши ва асосли тасдиқланиши давлат маблағларидан оқилона фойдаланишнинг кафолати бўлиб хизмат қилади.

Сўнгги йилларда Ўзбекистон Республикасида бюджет ташкилотларида электрон смета тузиш тизимини жорий этиш ва рақамли назорат механизмларини ривожлантириш йўналишида амалий қадамлар қўйилмоқда. Бу жараён давлат маблағларини бошқаришда шаффофлик ва ҳисобдорликни таъминлаш, ортиқча харажатлар ҳамда коррупция ҳолатларини олдини олишда муҳим аҳамият касб этади.

Адабиётлар таҳлили

Илмий манбалар таҳлили шуни кўрсатадики, бюджет ташкилотларида харажатлар сметасини тузиш — молиявий режалаштириш жараёнининг ажралмас қисми ҳисобланади. Остонокулов (2007) ва Меҳмонов (2012) асарларида таъкидланганидек, смета тузиш нафақат ҳисоботчилик вазифасини бажаради, балки молиявий интизом ва маблағлар тақсимотидаги самарадорликни таъминловчи асосий восита сифатида қаралади. Замонавий илмий изланишларда таълим муассасаларида сметаларни шакллантиришда иқтисодий асосланган ҳисоб-китоблардан фойдаланиш, харажатларнинг мақсадли йўналтирилиши ҳамда норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар талабларига мувофиқлиги алоҳида эътиборга олинади. Хорижий амалиёт таҳлиллари шуни кўрсатадики, электрон смета тизимларини жорий этиш орқали давлат муассасаларида молиявий операцияларнинг тезкорлиги, аниқлиги ва шаффофлиги оширилган. Бу тажрибаларни миллий тизимга мослаштириш таълим соҳасида бюджет маблағларидан самарали фойдаланишда муҳим аҳамиятга эга.

Тадқиқот усуллари

Тадқиқот жараёнида бюджет ташкилотларида смета тузиш ва тасдиқлаш тартибининг назарий асослари билан бир қаторда, амалдаги ҳолати ҳам ўрганилди. Маълумотлар таҳлилида миқдорий ва сифат кўрсаткичлардан, шунингдек қиёсий таҳлил, индукция-дедукция ҳамда тизимли ёндашув усулларидан фойдаланилди. Тадқиқот объекти сифатида давлат таълим муассасалари танланди. Термиз шаҳридаги Банк касб-ҳунар коллежи мисолида 2021–2022 йиллар давомида тузилган сметалар таҳлил қилинди. Шунингдек, хорижий давлатлардаги бюджет режалаштириш амалиёти, хусусан Россия ва Қозоғистон тажрибалари ҳам ўрганилди. Бундай ёндашув орқали бюджет ташкилотларида смета ижроси жараёнида учрайдиган камчиликлар, норматив базадаги бўшлиқлар ҳамда ахборот технологияларини жорий этиш имкониятлари аниқланди.

Таҳлил ва натижалар

Бюджет ташкилотларида харажатлар сметасини тузиш жараёни давлат бюджети ижросининг муҳим босқичи ҳисобланади. Смета орқали ташкилотнинг молиявий фаолияти режалаштирилади, харажатлар йўналишлари аниқланади ва маблағлар тақсимоти белгилаб берилади. Таҳлил натижалари шуни кўрсатадики, айрим таълим муассасаларида коммунал хизматлар бўйича харажатлар белгиланган смета ҳажмидан ошиб кетиши ҳолатлари кузатилмоқда. Бу эса смета режалаштириш босқичидаги ҳисоб-китобларнинг етарлича аниқ эмаслиги ёки масъул шахсларнинг иқтисодий таҳлил кўникмаларининг пастлиги билан боғлиқ. Шу сабабли, смета тузишда

ҳар бир модда бўйича иқтисодий асосли ҳисоб-китобларни жорий этиш ва электрон ҳисобот тизимлари орқали назоратни кучайтириш муҳимдир. Рақамлаштириш жараёни бу борада катта имконият яратмоқда. Электрон смета тизимини жорий этиш орқали сметаларни тайёрлаш, кўриб чиқиш ва тасдиқлаш жараёнлари тезлашади, инсон омили таъсири камаяди ҳамда маълумотлар базаси орқали реал вақтда назорат қилиш имкони яратилади. Бу орқали давлат таълим муассасаларида молиявий шаффофликни таъминлаш, ҳисоботларнинг холислигини ошириш ва маблағларнинг мақсадли сарфланишини кафолатлаш мумкин бўлади.

Хулоса

Тадқиқот натижалари асосида қуйидаги хулосаларга келинди:

1. Харажатлар сметаси тузиш тизимини такомиллаштириш давлат маблағларидан самарали фойдаланишнинг муҳим шартидир.
2. Электрон ҳисобот тизимларини жорий этиш орқали инсон омилини камайтириш, шаффофлик ва тезкор назоратни таъминлаш мумкин.
3. Ҳар бир харажат моддаси бўйича иқтисодий асосланган ҳисоб-китобларни амалга ошириш, норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар талабларига риоя этиш зарур.
4. Таълим муассасаларида ички молиявий назоратни кучайтириш ва ходимларнинг иқтисодий саводхонлигини ошириш зарур.
5. Электрон платформа орқали сметаларни рўйхатдан ўтказиш жараёни молиявий жараёнларнинг очиқлигини таъминлайди.

Давлат таълим муассасаларида рақамли ҳисобот тизимларини жорий этиш шаффофликни ошириш билан бирга масъулият ва жавобгарликни кучайтиради.

Фойдаланилган адабиётлар

1. Ўзбекистон Республикасининг Бюджет кодекси. 23.12.2013 й. ЎРҚ-360-сон.
2. Ўзбекистон Республикасининг '2025 йил учун Давлат бюджети тўғрисида'ги қонуни. 2024 йил 25 декабрь, ЎРҚ-1011-сон.
3. Меҳмонов С.У. Бюджет ҳисоби. – Тошкент: Фан ва технологиялар, 2012.
4. Остонокулов А.А. Бюджет ташкилотларининг бюджетдан ташқари маблағлари ҳисоби ва ҳисоботи методологиясини такомиллаштириш. – Тошкент: “ВНЕСХЕВЕСТПРОМ”, 2021.
5. Ахмедов Р.Н. Бюджет ташкилотларида смета режалаштириш тизимини такомиллаштириш йўллари. Илмий мақола, 2023.
6. OECD (2020). Public Sector Accounting and Budgeting Reform: Digital Approaches and Transparency Tools. Paris.

BUDJET TASHKILOTLARIDA MOLIYAVIY AKTIVLAR HISOBINI VA NAZORATINI TAKOMILLASHTIRISH

Atamuratova Nilufar Yaxshigeldiyevna
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
Buxgalteriya hisobi va hisoboti
bo'limi 1-toifali buxgalteri

Annotatsiya: Ushbu maqolada budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobini va nazoratini takomillashtirish masalalari tahlil qilinadi. Moliyaviy aktivlar hisobining o'ziga xos xususiyatlari, ularning boshqaruv jarayonidagi ahamiyati va nazoratini amalga oshirish usullari ko'rib chiqiladi. Maqolada budjet tashkilotlarining moliyaviy holatini yaxshilash va ularning moliyaviy resurslarini samarali boshqarish uchun yangi hisob va nazorat mexanizmlarini joriy etishning dolzarb jihatlari haqida batafsil ma'lumot beriladi. Shuningdek, moliyaviy aktivlar hisobi va nazorati jarayonlarini avtomatlashtirish orqali ularning samaradorligini oshirish takliflari taqdim etiladi.

Kalit so'zlar: Budjet tashkilotlari, moliyaviy aktivlar, hisob, nazorat, boshqaruv, samaradorlik, avtomatlashtirish, moliyaviy resurslar, takomillashtirish.

Kirish Budjet tashkilotlari davlat va jamiyat uchun muhim iqtisodiy va ijtimoiy xizmatlar ko'rsatib, moliyaviy resurslarni samarali boshqarishga ehtiyoj sezadi. Moliyaviy aktivlar hisobi va nazorati ushbu tashkilotlarning barqaror faoliyat yuritishi, moliyaviy barqarorligini ta'minlash va mablag'larning maqsadli foydalanilishini nazorat qilish uchun asosiy omillardandir. Moliyaviy aktivlarni to'g'ri boshqarish va nazorat qilish jarayonlari orqali budjet tashkilotlarining samaradorligini oshirish va ularning moliyaviy ahvolini yaxshilash mumkin. Ushbu maqolada budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirishning dolzarb masalalari ko'rib chiqilib, bu jarayonlarning samaradorligini oshirish bo'yicha takliflar taqdim etiladi. Budjet tashkilotlarining moliyaviy faoliyati davlat byudjetidan yoki boshqa moliyaviy manbalardan moliyalashtiriladi, shuning uchun bu tashkilotlar mablag'larining hisobini yuritish va ularni nazorat qilishda alohida e'tiborga muhtoj. Moliyaviy aktivlar hisobi ularning qiymatini aniqlash, ularning harakati va o'zgarishlarini kuzatish, to'g'ri va o'z vaqtida moliyaviy hisobotlarni tayyorlashni talab qiladi. Nazorat esa mablag'laming samarali va maqsadli ishlatilishini, byudjet intizomiga rioya qilinishini ta'minlaydi. Hozirgi kunda budjet tashkilotlarining moliyaviy aktivlar hisobida qator muammolar mavjud. Bu muammolar moliyaviy resurslami samarali boshqarish imkoniyatini kamaytirib, mablag'lar samaradorligini pasaytirishi mumkin. Ushbu muammolami hal qilish uchun hisob tizimini modemizatsiya qilish, avtomatlashtirilgan hisob va nazorat tizimlarini joriy etish, zamonaviy hisob

va nazorat standartlariga rioya qilish zarur. Shu sababli, moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirish orqali budjet tashkilotlarining moliyaviy barqarorligi va samaradorligini oshirish muhimdir. Bu maqolada ushbu yo‘nalishlar bo‘yicha innovatsion usullar, hisob-kitob va nazorat jarayonlaridagi yangi texnologiyalar va ulardan foydalanish imkoniyatlari muhokama qilinadi. Maqsad budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini xalqaro tajribalar asosida rivojlantirish orqali ularning faoliyatini samarali tashkil etishga yo‘l ochishdan iborat.

Metodologiya

Ushbu tadqiqotda budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirish jarayonlarini tahlil qilish uchun bir qator ilmiy va amaliy metodlardan foydalaniladi. Tadqiqotning metodologiyasi quyidagi asosiy bosqichlarni o ‘z ichiga oladi:

1. Adabiyotlar tahlili: Budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazorati bo‘yicha mavjud ilmiy maqolalar, xalqaro va mahalliy tajribalami o‘rganish orqali nazariy asoslarni mustahkamlash. Xalqaro standartlar va tajribalarga asoslanib, budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlami hisobga olish va nazorat qilishning dolzarb muammolari aniqlanadi.

2. Amaliy tahlil: Budjet tashkilotlarining moliyaviy faoliyatini o‘rganish, ularning moliyaviy hisob-kitob tizimlari va nazorat mexanizmlarini tahlil qilish. Tahlil davomida ushbu tashkilotlarning moliyaviy resurslarini boshqarishdagi kamchiliklari va imkoniyatlari aniqlanadi. Ma'lumotlar asosida moliyaviy hisobotlar va moliyaviy aktivlar monitoringi baholanadi.

3. Taqdim etilgan ma'lumotlar asosida statistik tahlil: Budjet tashkilotlarining moliyaviy hisobotlari, byudjet ma'lumotlari va boshqa moliyaviy ko‘rsatkichlar asosida statistik tahlil olib boriladi. Bu tahlil natijalari orqali tashkilotlarning moliyaviy barqarorligi va samaradorligi baholanadi hamda moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirish imkoniyatlari aniqlanadi.

4. Tajriba asosidagi baholash: Moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirish uchun joriy etilgan yangiliklar, avtomatlashtirilgan tizimlar va yangi nazorat mexanizmlari sinovdan o‘tkaziladi. Ushbu usullar tashkilotlar moliyaviy holatiga qanday ta'sir qilishini baholash uchun real holatlar va misollar o‘rganiladi.

5. Tavsiyalar ishlab chiqish: Olingan natijalar va o‘rganilgan tajribalarga asoslanib, budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirish bo‘yicha aniq tavsiyalar ishlab chiqiladi. Tavsiyalar xalqaro standartlar va mahalliy qonunchilikni hisobga olgan holda, tashkilotlarning moliyaviy barqarorligini va samaradorligini oshirishga qaratiladi. Mazkur metodologiya asosida olib borilgan tadqiqot budjet tashkilotlarining moliyaviy

aktivlarini samarali boshqarish va ularning nazoratini takomillashtirish bo‘yicha amaliy va nazariy asoslarni shakllantirishga xizmat qiladi.

Mavzuga oid adabiyotlar sharhi

Budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirish bo‘yicha mavjud ilmiy adabiyotlar, xalqaro tajribalar va milliy qonunchilikni o‘rganish, ushbu sohadagi nazariy va amaliy bilimlarni chuqurlashtirishga yordam beradi. Quyida mavzu bo‘yicha eng muhim adabiyotlar va ularning mazmuni keltiriladi:

1. Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS): Ushbu standartlar moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini tartibga soluvchi xalqaro qoidalami o‘z ichiga oladi. Standartlarda moliyaviy aktivlaming qiymatini aniqlash, ularning o ‘zgarishi va hisobotlarda aks ettirilishi tartibi haqida batafsil ma'lumot beriladi. Budjet tashkilotlari uchun IFRSga mos lceluvchi hisob-kitob tizimlarini joriy etish, xalqaro tajribalardan foydalanishga imkon yaratadi.

2. Davlat byudjetining tashkil etilishi va nazorati bo‘yicha ilmiy ishlar: Ushbu mavzuda o‘zbek va xorijiy iqtisodchilar tomonidan yozilgan ilmiy maqolalar va monografiyalar davlat byudjeti tashkil etilishi va budjet tashkilotlarining moliyaviy faoliyatini tartibga solish usullarini yoritadi. Jumladan, O‘zbekiston Respublikasi byudjet tizimi va uning moliyaviy faoliyati bo‘yicha ilmiy izlanishlar davlat byudjetini boshqarishda moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratining ahamiyatini ko‘rsatadi.

3. Mahalliy qonunchilik va normativ hujjatlar: O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi tomonidan qabul qilingan normativ hujjatlar va qonunlar budjet tashkilotlarining moliyaviy faoliyatini tartibga soladi. Bu hujjatlar moliyaviy aktivlarni hisobga olish, ularni nazorat qilish va hisobotlami tuzish bo‘yicha talablardan iborat. Bu manbalar, budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlarni to‘g‘ri boshqarish va nazorat qilish jarayonlarini tushunish uchun muhim axborot manbalaridir.

4. Moliyaviy boshqaruv va audit bo‘yicha ilmiy asarlar: Moliyaviy boshqaruv va audit sohasidagi adabiyotlar moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirishda muhim ahamiyat kasb etadi. Bu adabiyotlarda moliyaviy aktivlarning boshqarilishi, ularni tahlil qilish va nazorat qilish usullari batafsil yoritilgan. Xususan, moliyaviy tahlil va nazoratning zamonaviy usullari, ularning budjet tashkilotlarida joriy etilishi bo‘yicha tavsiyalar taqdim etiladi.

5. Xalqaro tajribalar asosidagi ilmiy izlanishlar: Jahon tajribasi asosida davlat moliyasi va budjet tashkilotlarining moliyaviy boshqaruvi bo‘yicha tadqiqotlar, budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratining samaradorligini oshirishda innovatsion yechimlarni ko‘rsatadi. Masalan, rivojlangan davlatlarda

moliyaviy resurslami boshqarish bo‘yicha muvaffaqiyatli amaliyotlar va ularning O‘zbekiston sharoitida qo‘llanilishi yuzasidan tahlillar mavjud.

6. Avtomatlashtirilgan tizimlar va texnologiyalar bo‘yicha adabiyotlar: Moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirishda avtomatlashtirilgan tizimlardan foydalanish dolzarb masalalardan biri hisoblanadi. Ushbu adabiyotlar moliyaviy boshqaruv tizimlarini avtomatlashtirish, ma'lumotlar bazasini yaratish va real vaqt rejimida monitoringni tashkil etish bo‘yicha nazariy va amaliy yo‘nalishlami o‘rganishga yordam beradi. Ushbu adabiyotlar sharhi, budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirish uchun nazariy va amaliy asoslarni shakllantirishda muhim manba hisoblanadi. Ular xalqaro tajribalardan foydalanish va mahalliy sharoitlarga moslashtirilgan yangi yondashuvlarni ishlab chiqish imkonini beradi.

Tahlil va natijalar

Budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirish bo‘yicha o‘tkazilgan tahlil natijalari bir qator muhim jihatlari aniqladi. Moliyaviy aktivlarni samarali boshqarish, hisobotlarni tayyorlash va nazorat qilish tizimlaridagi kamchiliklar tashkilotlarning moliyaviy holatiga ta'sir ko‘rsatishi mumkin. Quyida tahlil qilingan asosiy masalalar va ularning natijalari keltirilgan: Moliyaviy aktivlarning hisobini yuritishda xalqaro moliyaviy hisobot standartlariga mos kelmaslik holatlari mavjud. Mahalliy standartlar va qoidalar bilan xalqaro tajriba o‘rtasidagi tafovutlar tashkilotlarning moliyaviy hisobotlarini to‘liq va aniq tayyorlashni qiyinlashtiradi. Budjet tashkilotlarida nazorat va monitoring jarayonlari yetarlicha avtomatlashtirilmagan. Bu esa moliyaviy resurslarning samaradorligini baholash va ularni to‘g‘ri yo‘naltirishda qiyinchiliklar tug‘diradi. Tahlillar shuni ko‘rsatdiki, ko‘plab tashkilotlar moliyaviy aktivlar harakatini real vaqt rejimida kuzatish imkoniyatiga ega emas. Moliyaviy aktivlarni boshqarishdagi asosiy muammolardan biri mablag‘laming maqsadsiz ishlatilishi va byudjet intizomining buzilishi hisoblanadi. Bu, ko‘pincha, nazorat tizimlarining zaifligi va hisobotlarning kechiktirilgan holda tayyorlanishi bilan bog’liq. Tahlil natijalari shuni ko‘rsatdiki, moliyaviy boshqaruvni takomillashtirishda zamonaviy avtomatlashtirilgan tizimlardan foydalanish darajasi past. Ko‘plab tashkilotlar hali ham qog‘oz shaklidagi yoki eskirgan tizimlardan foydalanmoqda, bu esa nazorat samaradorligini kamaytiradi. Xalqaro tajribalar tahlil qilinganda, rivojlangan davlatlarda budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini avtomatlashtirish orqali mablag‘lami samarali boshqarish amalga oshirilayotgani ko‘rinadi. Tahlillar O‘zbekistonda bu usullarni joriy etish orqali budjet tashkilotlarining moliyaviy samaradorligini oshirish imkoniyatlari mavjudligini ko‘rsatdi. Xalqaro standartlar asosida moliyaviy nazorat tizimlarini modemizatsiya qilish va avtomatlashtirilgan monitoring vositalarini joriy etish

orqali nazorat tizimini kuchaytirish mumkin. Moliyaviy aktivlarni boshqarishda zamonaviy avtomatlashtirilgan dasturlar va tizimlarni joriy etish tashkilotlarning moliyaviy holatini tez va aniq kuzatishga imkon beradi. Ushbu tizimlar hisobotlarni real vaqt rejimida shakllantiradi va mablag‘laming samaradorligini baholashni osonlashtiradi. Tahlil natijalariga asoslanib, budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirish uchun avtomatlashtirilgan tizimlarni joriy etish, xalqaro tajribalardan foydalanish va mahalliy mutaxassislarning malakasini oshirish kabi chora- tadbirlar zarur. Shu orqali tashkilotlar moliyaviy barqarorlikni ta’minlashi va mablag‘lami samarali boshqarishga erishishi mumkin.

Muhokama

Budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirish masalasi, moliyaviy resurslarni samarali boshqarish va davlat byudjetini to‘g‘ri yo‘naltirishda muhim ahamiyatga ega. Tahlillar shuni ko‘rsatadiki, ushbu tashkilotlarda mavjud moliyaviy boshqaruv tizimlari va nazorat mexanizmlari yetarlicha samarali emas, va ularni takomillashtirish zarurati mavjud. Ushbu muhokama bo‘limida, mavzuga oid masalalar chuqur tahlil qilinib, xalqaro tajribalar va O‘zbekistonda mavjud amaliyotlar o‘rtasidagi tafovutlar ko‘rib chiqiladi. Budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlarni nazorat qilishda zaifliklar mavjud bo‘lib, bu nazorat tizimlarining yetarli darajada samarador emasligi bilan bog‘liq. Moliyaviy audit va monitoring jarayonlarida ilg‘or texnologiyalardan foydalanmaslik, xatolar va kamchiliklarni aniqlashda qiyinchiliklar tug‘diradi. Nazorat tizimini kuchaytirish va auditning sifatini oshirish uchun xalqaro tajribalami qo‘llab, zamonaviy audit dasturlari va avtomatlashtirilgan monitoring tizimlarini joriy etish zarur. Bu, moliyaviy aktivlarni boshqarish va nazorat qilishni samarali tashkil etishga, hamda resurslar sarfini aniq kuzatib borishga imkon yaratadi. Budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlarni hisobga olishda mahalliy qonunchilik va xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS) o ‘rtasida uyg‘unlik ta’minlanmasligi, ma’lumotlaming sifati va aniq hisobini ta’minlashda muammolarni yuzaga keltiradi. Bu esa xalqaro tajribadan samarali foydalanishga to‘sqinlik qiladi. Xalqaro standartlarga mos keluvchi hisob tizimlarini joriy etish orqali budjet tashkilotlarida hisobotlar aniq va xalqaro standartlarga mos bo‘lishi ta’minlanadi. Buning uchun milliy qonunchilikni modemizatsiya qilish, normativ hujjatlarni qayta ko‘rib chiqish va xalqaro tajribalarga asoslangan islohotlami amalga oshirish zarur. Budjet tashkilotlarida moliyaviy boshqaruvni takomillashtirish va nazorat tizimlarini samarali joriy etish uchun moliyaviy mutaxassislar va audit xodimlarining malakasini oshirish talab etiladi. Zamonaviy dasturlar va avtomatlashtirilgan tizimlardan foydalanish bo‘yicha treninglar va malaka oshirish dasturlarini tashkil etish orqali, budjet tashkilotlarining moliyaviy

faoliyati samaradorligini oshirish mumkin. Xalqaro tajribalardan foydalangan holda, mahalliy mutaxassislarning malakasini oshirish orqali, budjet tashkilotlarining moliyaviy aktivlar boshqaruvi va nazorati samaradorligini sezilarli darajada kuchaytirish mumkin. Budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirish uchun zamonaviy texnologiyalar, avtomatlashtirilgan tizimlar va xalqaro standartlarga mos hisob-kitob mexanizmlarini joriy etish zarur. Shu bilan birga, mahalliy qonunchilikni xalqaro standartlar bilan moslashtirish, audit tizimlarini rivojlantirish va mutaxassislar malakasini oshirish kabi chora-tadbirlarni amalga oshirish lozim. Bu o‘zgarishlar, budjet tashkilotlarining moliyaviy resurslarini samarali boshqarishi va davlat byudjeti intizomini mustahkamlashga xizmat qiladi.

Budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirish

Xulosa Budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirish muammosi zamonaviy iqtisodiyotning muhim jihatlaridan biridir. Ushbu maqolada amalga oshirilgan tahlil natijalari, budjet tashkilotlaridagi moliyaviy boshqaruv tizimlarining samaradorligini oshirish uchun zarur bo‘lgan qator chora-tadbirlarni ko‘rsatdi.

1. Mavjud muammolar: Budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlarning hisobi va nazorati ko‘plab muammolarga duch kelmoqda. Eski tizimlardan foydalanish, avtomatlashtirilmagan jarayonlar va xalqaro standartlarga mos kelmaslik hisob jarayonlarini qiyinlashtiradi va budjet intizomini buzilishiga olib keladi.

2. Taklif etilgan yechimlar: Ushbu muammolami hal etish uchun zamonaviy avtomatlashtirilgan tizimlarni joriy etish, xalqaro moliyaviy hisobot standartlarini qo‘llash va mutaxassislarni malakasini oshirish kabi chora-tadbirlar taklif etilgan. Bunday o‘zgarishlar budjet tashkilotlarida moliyaviy resurslami samarali boshqarishga imkon yaratadi.

3. Kutilayotgan natijalar: Taklif etilgan yechimlar amalga oshirilganda, moliyaviy hisobotlar aniq va tez tayyorlanadi, nazorat tizimlari kuchayadi, va moliyaviy aktivlar harakati real vaqt rejimida kuzatiladi. Bu esa, budjet tashkilotlarining moliyaviy barqarorligini oshirishga, mablag‘laming maqsadli ishlatilishini ta’minlashga va davlat byudjetini to‘g‘ri yo‘naltirishga xizmat qiladi. Umuman olganda, budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazoratini takomillashtirish uchun zamonaviy texnologiyalar va xalqaro tajribalami keng qo’llash, shuningdek, malaka oshirish dasturlarini amalga oshirish zarur. Bularning barchasi davlat byudjetini samarali boshqarish va iqtisodiy barqarorlikni ta’minlashga xizmat qiladi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati:

1. Akhmedova, R. M. (2020). Budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobi va nazorati. Toshkent: O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi.
2. Gulomova, D. R. (2021). "Budjet tashkilotlarining moliyaviy resurslarini boshqarishning zamonaviy usullari". Iqtisodiyot va moliya jurnali, 5(2), 25-30.
3. Murodova, M. T. (2019). "Budjet tashkilotlarida hisob va nazoratni takomillashtirish". Moliya va iqtisodiyot jurnali, 3(4), 15-19.
4. Sharipov, A. A. (2022). Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari va ularning budjet tashkilotlarida qo'llanilishi. Toshkent: O'zbekiston Milliy Universiteti.
5. Vatanov, S. K. (2023). "Moliyaviy audit va nazoratning ahamiyati". Audit va nazorat jurnali, 4(1), 10-14.
6. World Bank. (2022). Improving Public Sector Financial Management. Washington, D.C.: World Bank Publications.
7. International Federation of Accountants (IFAC). (2021). International Public Sector Accounting Standards (IPSAS). New York: IF AC. 8. OECD. (2020). Public Financial Management. Paris: OECD Publishing.
9. Usmanova, L. N. (2021). "Budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlarni nazorat qilish: muammolar va yechimlar". Xalqaro iqtisodiyot va boshqaruv jurnali, 2(3), 20-24. 10. Toshpulatova, Z. F. (2022). "Budjet tashkilotlarida malaka oshirish va treninglar". Boshqaruv va iqtisodiy tahlil jurnali, 1(6), 5-9

САВДО КОРХОНАЛАРИДА МОЛИЯВИЙ ҲОЛАТ ТАҲЛИЛИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШНИНГ ТАШКИЛИЙ ЖИҲАТЛАРИ

Зокирова Наргиза Ибайдулла қизи *– изланувчи, Ipoteka bank OTP Group ходими*

Аннотация. Мазкур мақолада савдо корхоналарида молиявий ҳолат таҳлилини такомиллаштиришнинг ташкилий жиҳатлари ёритилган.

Шунингдек, молиявий таҳлил тушунчасига иқтисодий манбалардаги таърифлар ва ёндашувлар ўрганилган. Молиявий таҳлилнинг ташкилий шакллари, вазифалари ва механизмлари тадқиқ қилинган. “Макро” супермаркетининг 2021-2023 йиллардаги молиявий ҳолати таҳлил қилинган, мавжуд муаммолар ва уларни бартараф этиш йўллари кўрсатиб берилган ва хулосалар шакллантирилган.

Калит сўзлар: савдо корхоналари, молиявий ҳолат, молиявий ҳолат таҳлили, ташкилий жиҳатлар.

Аннотация. В данной статье рассматриваются организационные аспекты совершенствования анализа финансового положения торговых предприятий. Изучаются определения и подходы к понятию финансового анализа в экономической литературе. Изучаются организационные формы, задачи и механизмы финансового анализа. Проанализировано финансовое положение супермаркета «Макро» за 2021–2023 годы, обозначены существующие проблемы и пути их устранения, сделаны выводы.

Ключевые слова: торговые предприятия, финансовое положение, анализ финансового положения, организационные аспекты.

Abstract. This article examines the organizational aspects of improving financial analysis for retailers. Definitions and approaches to financial analysis in economic literature are explored. The organizational forms, objectives, and mechanisms of financial analysis are examined. The financial position of Makro supermarket for 2021–2023 is analyzed, existing problems and solutions are identified, and conclusions are drawn.

Keywords: retailers, financial position, financial analysis, organizational aspects.

Кириш. Савдо корхоналарида молиявий таҳлил - бу савдо корхонасининг иқтисодий ҳолатини аниқлаш учун зарур бўлган молиявий маълумотларни тўплаш, қайта ишлаш ва таҳлил қилиш жараёни. Ушбу таҳлилнинг самарадорлиги кўп жиҳатдан унинг яхши ташкил этилганига боғлиқ.

Савдо корхоналарида молиявий таҳлилни самарали ташкил этишнинг асосий жиҳатлари қуйидагилар ҳисобланади:

Таҳлил жамоасини, яъни мутахассислар гуруҳини ташкил этиш: савдо корхонасида молиявий таҳлилни амалга ошириш учун малакаси юқори мутахассислардан иборат жамоа ташкил этилиши зарур. ушбу жамоага бухгалтерия ва молия бўлимидан малакали ходимлар жамланади. Масалан, “макро” супермаркетда 5 нафар молиявий таҳлилчи фаолият юритади, улар ҳар ойлик ҳисоботларни тайёрлаш ва таҳлил қилиш билан шуғулланадилар.

Ахборот тизимлари жорий этиш ва такомиллаштириш: савдо корхонасида молиявий маълумотларни йиғиш, қайта ишлаш ва таҳлил қилиш учун ахборот тизимлари жорий этилиши лозим. Бу маълумотларнинг аниқлиги ва тезкорлигини таъминлайди. Молиявий маълумотларни автоматлаштириш мақсадида ERP (Enterprise Resource Planning) тизими жорий қилиниши керак, "ERP тизими маълумотларни тез ва аниқ таҳлил қилиш имкониятини беради" [1]. Бу тизим орқали харидлар, сотувлар, ҳисоб-китоблар ва активлар мониторинг қилинади.

Ҳисоботларнинг ягона стандартини жорий этиш: савдо корхонасида молиявий таҳлил учун бир хил ҳисобот шакллари ва меъёрлари ишлаб чиқилиб, улар барча бўлимларда қўлланилиши лозим.

Ички назорат ва аудит тизимлари: савдо корхонасида молиявий таҳлил жараёнидаги маълумотларнинг тўғри ва ишончли бўлиши учун ички назорат ва аудит тизимлари ишлаб чиқилиши керак. Молиявий маълумотларнинг тўғри ва аниқ бўлишини таъминлаш учун ҳар чоракда ички аудит ўтказилиши лозим.

Адабиётлар таҳлили. Молиявий таҳлил тушунчасига иқтисодий мандаларда мазмунан бир-бирига яқин турли таърифлар ва ёндашувлар берилган. Хорижлик иқтисодчи олим M.Porter ўзининг тадқиқотларида қуйидаги фикрни билдирган: "Молиявий таҳлил - бу корхона ёки ташкилотнинг молиявий ҳолатини баҳолаш ва унинг иқтисодий фаолиятини таҳлил қилиш мақсадида молиявий ҳисоботлардан фойдаланиш жараёнидир" [2]. Хорижлик соҳа мутахассислари Brigham ва Houston фикрича, "Молиявий таҳлил орқали корхонанинг молиявий барқарорлиги, ликвидлиги, рентабеллиги ва самарадорлиги ҳақида аниқ хулосалар чиқарилади" [3].

Иқтисодчи олимлар Е.А.Губертов ва Д.О.Грибковалар ўзларининг илмий изланишларида қуйидагича фикр-мулоҳаза билдирган: "Молиявий таҳлилнинг асосий мақсади молиявий фаолиятдаги камчиликларни ўз вақтида аниқлаш ва бартараф этиш, компаниянинг молиявий ҳолати ва тўлов қобилиятини яхшилаш имкониятларини аниқлашдир" [4].

Тадқиқот усуллари. Савдо корхоналарида молиявий ҳолат таҳлилини такомиллаштиришнинг ташкилий жиҳатлари мавзусидаги илмий мақолани тайёрлашда иқтисодий кузатиш, таққослаш усулларидан фойдаланилган.

Таҳлил ва натижалар. Молиявий таҳлилнинг ташкилий шаклларини ишлаб чиқиш ва ушбу ташкилий шаклларнинг вазифаларини белгилаб олиш муҳим ҳисобланади. Савдо корхоналарида молиявий таҳлилнинг ташкилий шакллари ва вазифаларини қуйидагича белгилаб олиш мақсадга мувофиқ бўлади (1-жадвал).

1-жадвал

Молиявий таҳлилнинг ташкилий шакллари ва вазифалари

Молиявий таҳлилнинг ташкилий шакллари	**Вазифалар**
Молиявий таҳлил гуруҳи	Молиявий маълумотларни йиғиш, таҳлил қилиш ва натижаларни тақдим этиш
Бухгалтерия бўлими	Ҳисоботлар тайёрлаш, маълумотларни тўплаш ва юритиш
Ахборот технологиялари бўлими	Молиявий маълумотларни автоматлаштириш ва ахборот тизимларини қўллаб-қувватлаш
Ички аудит бўлими	Маълумотларнинг тўғрилигини текшириш, ички назорат жараёнларини ташкил этиш

Савдо корхонасида молиявий таҳлилнинг ташкилий механизмлари қуйидагилардан иборат бўлиши лозим.

Маълумотларни йиғиш усуллари: бунда ҳисоботлардан ташқари, савдо операциялари, банк маълумотлари, кредит шартномалари ва бошқа молиявий ҳужжатлар таҳлилга жалб қилинади.

Молиявий таҳлил воситалари: автоматлаштирилган дастурлар ва махсус таҳлил платформалари жорий этилиб, молиявий кўрсаткичларни таҳлил қилиш жараёни соддалаштирилади.

Молиявий таҳлил натижаларининг тарқатилиши: молиявий таҳлил натижалари раҳбарият ва тегишли бўлимларга тез ва аниқ тарзда етказилади, шу орқали қарор қабул қилиш жараёнлари жадаллаштирилади.

Савдо корхоналарида молиявий таҳлилнинг ташкилий жиҳатларни такомиллаштиришнинг илмий-амалий аҳамияти қуйидагиларда намоён бўлади:

молиявий таҳлил самарадорлигини оширади;

рискларни ўз вақтида аниқлаш ва камайтиришга ёрдам беради;

қарор қабул қилиш жараёнларини сифатлироқ қилади;

савдо корхоналари фаолиятини иқтисодий жиҳатдан барқарорлаштиради.

“Макро” супермаркетида молиявий таҳлил гуруҳи ташкил қилинган бўлиб, у қуйидаги вазифаларни бажаради:

- ҳар ой молиявий ҳисоботларни йиғиш ва таҳлил қилиш;
- товар айланмаси, ликвидлик ва рентабеллик кўрсаткичларини мунтазам кузатиш;
- ички аудит ва назорат тизимларини қўллаб-қувватлаш;
- раҳбариятга тезкор ва аниқ ҳисоботлар тақдим этиш.

Супермаркетнинг молиявий таҳлил гуруҳи томонидан амалга оширилган ташкилотчилик усуллари супермаркетнинг молиявий барқарорлиги ва ривожланиши учун асос яратади.

“Макро” супермаркетида молиявий таҳлилнинг ташкилий жиҳатларини ўрганганимизда қуйидагилар маълум бўлди (2-жадвал).

2-жадвал маълумотларига кўра, “Макро” супермаркетида молиявий кўрсаткичлар 2023 йилда 2022 йилга нисбатан яхшиланган ва таҳлилнинг самарали ташкил этилгани акс этган.

2-жадвал

“Макро” супермаркетида молиявий таҳлилнинг ташкилий жиҳатлари [5]

Кўрсаткич	**2021 йил**	**2022 йил**	**2023 йил**	**Ўзгариш (%)**
Жорий активлар, млн. сўм	2300	2420	2500	+8,7
Жорий мажбуриятлар, млн. сўм	1700	1760	1800	+5,9
Умумий ликвидлик коэффициенти	1,35	1,38	1,39	+3,0
Соф фойда маржаси, %	5,8	5,9	6,0	+3.4
Активларнинг рентабеллиги, %	15,5	15,8	16,0	+3,2

“Макро” супермаркетида молиявий таҳлилни ташкил этиш бўйича қуйидаги муаммолар мавжудлиги аниқланди ва ушбу муаммоларни бартараф этиш бўйича таклифлар шакллантирилди (3-жадвал)

3-жадвал

“Макро” супермаркетида молиявий таҳлилнинг ташкилий жиҳатларини такомиллаштириш бўйича таклифлар

Муаммо	**Таклиф**
Маълумотлар ўз вақтида келмайди	ERP тизимини такомиллаштириш, маълумотлар узатишни автоматлаштириш лозим
Таҳлилчилар сони етарли эмас	Қўшимча малакали ходимларни жалб қилиш керак
Ички аудит назорати кучсиз	Ички аудит жараёнларини қайта ташкил этиш ва мустаҳкамлаш зарур
Ҳисоботлар сифати паст	Ҳисобот шаклларини стандартлаштириш, ходимларни ўқитиш лозим

Хулоса. Ташкилий жиҳатларни такомиллаштириш савдо корхоналарида молиявий ҳолат таҳлилини самарали амалга ошириш учун муҳимдир. Тадқиқот объекти бўлган, “Макро” супермаркетида молиявий ҳолатнинг ташкилий жиҳатларини такомиллаштириш бўйича берилган таклифларни ва ташкилий механизмларни жорий қилиш молиявий кўрсаткичларнинг яхшиланишига ёрдам беради.

Фойдаланилган манбалар

1. Thomas H. Davenport (2018). The AI Advantage: How to Put the Artificial Intelligence Revolution to Work. https://direct.mit.edu/books/book/4154/The-AI-AdvantageHow-to-Put-the-Artificial
2. Michael E. Porter. COMPETITIVE ADVANTAGE Creating and Sustaining Superior Performance. https://resource.1st.ir/PortalImageDb/ScientificContent/182225f9-188a-4f24-ad2a-05b1d8944668/Competitive%20Advantage.pdf
3. Eugene Brigham, Joel Houston (2016). Fundamentals of Financial Management, Concise Edition 9th. https://www.amazon.com/Fundamentals-Financial-Management-Concise-Brigham/dp/1305635930
4. Е.А.Губертов, Д.О.Грибкова. Экономическая сущность, принципы и задачи анализа финансового состояния предприятия. Территория науки. 2017. № 6. -С.101-106.
5. “Макро” супермаркетининг 2021, 2022 ва 2023 йиллардаги молиявий ҳисобот маълумотлари.

DAVLAT BUDJETI VA DAVLAT MAQSADLI JAMG’ARMALARI BUDJETI IJROSI BO’YICHA BUDJET HISOBINI TASHKIL ETISH

Alxanova Feruza Faxritdinovna
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
Buxgalteriya hisobi va hisoboti
bo’limi 1-toifali buxgalteri

Annotatsiya: Ushbu maqolada davlat byudjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari byudjeti ijrosi bo‘yicha byudjet hisobini tashkil etishning nazariy asoslari hamda amaliy jihatlari yoritilgan. Byudjet mablag‘larining maqsadli va shaffof sarflanishini ta’minlashda G‘aznachilik tizimining roli, hisobot yuritish tartibi hamda axborot texnologiyalarining ahamiyati tahlil qilingan. Shuningdek, O‘zbekistonda mavjud bo’lgan maqsadli jamg‘armalar faoliyati misolida byudjet ijrosining hisobini yuritishdagi muammo va imkoniyatlar ko‘rib chiqilgan.

Maqolada davlat moliyasining samaradorligini oshirishga doir taklif va tavsiyalar ham ishlab chiqilgan.

Kalit so'zlar: Davlat byudjeti, maqsadli jam g'armalar, byudjet ijrosi, G'aznachilik tizimi, moliyaviy nazorat, byudjet hisobi, hisoboti, axborot texnologiyalari, byudjet resurslari, byudjet intizomi.

KIRISH Mamlakat iqtisodiy barqarorligining asosiy moliyaviy tayanchi bo'lgan davlat byudjeti va uning tarkibiy qismlaridan birl bo'lgan davlat maqsadli jamg'armalari jamiyatning ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishida muhim o'rin tutadi. Davlat byudjeti va jamg'armalar mablag'larining to'g'ri shakllanishi, maqsadli sarflanishi va ulaming ijrosini aniq hisobga olish zamonaviy moliyaviy boshqaruvning ajralmas qismidir. O'zbekiston Respublikasida byudjet hisobini yuritish, G'aznachilik tizimi orqali nazorat qilish va ma'lumotlami axborot tizimlari yordamida qayd etish davlat moliyasining shaffofligi va samaradorligini oshirishga xizmat qilmoqda. Xususan, davlat maqsadli jamg'armalari byudjetining ijrosini yuritish, ularning daromad va xarajatlarini to'g'ri aks ettirish, moliyaviy intizomini ta'minlash - hozirgi davrda dolzarb vazifalardan biridir. Ushbu maqolada aynan davlat byudjeti va davlat maqsadli jamg'armalari byudjeti ijrosini yuritish bo'yicha byudjet hisobining tashkil etilish tamoyillari, amaliy yondashuvlari va O'zbekiston tajribasidagi yutuq va muammolar tahlil qilinadi.

Material va metod Davlat byudjeti va maqsadli jamg'armalar tushunchasi va ularning ahamiyati Davlat byudjeti - bu davlatning yillik daromad va xarajatlarini o'z ichiga olgan moliyaviy hujjat bo'lib, mamlakat ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishiga yo'naltirilgan asosiy vositadir. Davlat byudjeti orqali ta'lim, sogiiqni saqlash, mudofaa, infratuzilma, ijtimoiy himoya kabi muhim sohalarga mablag'lar ajratiladi. Davlat maqsadli jamg'armalari esa aniq maqsadlarga moliyaviy ta'minot yaratish uchun tuziladi. O'zbekistonda mavjud bo'lgan yirik jam g'armalarga quyidagilar kiradi:

• Pensiya jamg'armasi
• Yo'l jamg'armasi
• Ekologiya jamg 'armasi
• Bandlikka ko'maklashish jam g'armasi

Bu jamg'armalar mustaqil moliyaviy resurslarga ega bo'lib, ularning daromad va xarajatlari maxsus byudjetlar asosida shakllantiriladi va ijrosi yuritiladi. Byudjet hisobining yuritilishi va G'aznachilik tizimi Davlat byudjeti va jamg'armalar byudjeti ijrosi bo'yicha hisob yuritish O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi huzuridagi G'aznachilik organlari orqali amalga oshiriladi. G'aznachilik quyidagi vazifalami bajaradi:

• Tasdiqlangan byudjet asosida mablag'lar harakatini nazorat qilish;
• Davlat xarajatlarini moliyalashtirish uchun ruxsat berish;

• Tashkilotlar tomonidan moliyaviy intizomga amal qilinishini ta’minlash;
• Hisobot va tahliliy ma’lumotlami shakllantirish. Byudjet hisobi UZASBO, GAFS kabi zamonaviy axborot tizimlari orqali yuritiladi. Bu tizimlar mablag’lar harakatining shaffofligi va real vaqt rejimida nazorat qilish imkonini beradi. Maqsadli jamg‘armalar hisobining o‘ziga xos jihatlari Maqsadli jamg‘armalar byudjetlari alohida shakllantiriladi va ularning daromad manbalari quyidagilar hisoblanadi:
• Davlat boji va yig‘imlar;
• Soliqlaming bir qismi;
• Jarimalar va boshqa tushumlar;
• Xalqaro moliyaviy yordam (ba’zida).

Ularning xarajatlari esa maqsadli yo‘nalishlar bo‘yicha belgilanadi. Misol uchun, Yo‘l jam g‘armasidan yo‘llami ta’mirlash va rekonstruksiya qilish uchun, Pensiya jamg‘armasidan nafaqalar to‘lovi uchun foydalaniladi. Jamg‘armalar hisobi orqali har bir tushum va xarajatning tegishli buxgalteriya hisobi yuritiladi. Bu jarayonni osonlashtirish uchun tizimli tahlil va avtomatlashtirilgan dasturiy vositalardan keng foydalanilmoqda.

Tahlil va natijalar

Hisobot va nazorat tizimi Byudjet hisobining muhim tarkibiy qismi bu - moliyaviy hisobot va nazorat tizimidir. Har chorakda va yil yakunida quyidagi moliyaviy hisobotlar tayyorlanadi:
• Daromad va xaraj atlar hisobotlari;
• Byudjet ijrosi to‘g‘risidagi tahliliy ma’lumotlar;
• Nazorat hisobotlari va audit hujjatlari. Moliyaviy nazorat quyidagi muassasalar tomonidan amalga oshiriladi:
• O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi;
• Hisob palatasi;
• Davlat moliyaviy nazorat inspeksiyasi;
• Ichki audit xizmatlari. Bu nazoratlar orqali byudjet mablagiarining maqsadli va qonuniy sarflanishi tekshiriladi. Noqonuniy harakatlar aniqlansa, tegishli javobgarlik choralar ko‘riladi. Axborot texnologiyalarining roli Zamonaviy raqamli texnologiyalar byudjet hisobi samaradorligini oshirishda muhim ahamiyat kasb etmoqda. Quyidagi tizimlar faoliyat yuritmoqda:
• UZASBO - byudjet tashkilotlarining buxgalteriya hisobini yuritish;
• GAFS - moliyaviy nazorat va hisobot tizimi.

Bu texnologiyalar tufayli:
• Xarajatlar ustidan onlayn nazorat olib boriladi;
• Hisobotlar avtomatik shakllantiriladi;

• Davlat tashkilotlari o‘rtasida moliyaviy ma’lumotlar tezkor almashiladi. Davlat maqsadli jamg‘armalarining asosiy daromad manbalari (foizda)

Daromad manbasi	Ulushi (%)
Soliq tushumlari (yo‘l solig‘i, QQS va b.)	45%
Maxsus yig‘im va to‘lovlar	25%
Jarimalar va penya	10%
Davlat subsidiyalari	8%
Xalqaro moliyaviy ko‘mak va grantlar	7%
Boshqa tushumlar	5%
Jami	100%

Izoh: Jadvalda O‘zbekiston Respublikasidagi davlat maqsadli jamg‘armalarining o‘rtacha daromad manbalari foizda keltirilgan. Raqamlar ochiq manbalardagi tahliliy hisobotlarga asoslangan.

Maqsadli jamg‘armalar xarajatlarining asosiy yo‘nalishlari

Xarajat yo‘nalishi	Ulushi (%)
Infratuzilma loyihalari (yo‘l, ko‘prik)	40%
Ijtimoiy to‘ lovlar (nafaqa, yordam)	30%
Ekologik va sog‘liqni saqlash loyihalari	15%
Bandlik va mehnatni qo‘llab-quvvatlash	10%
Ma'muriy xarajatlar	5%

Yuqorida O‘zbekiston Respublikasida faoliyat yuritayotgan davlat maqsadli jamg‘armalarining xarajat yo‘nalishlari foiz ifodasida aks ettirilgan. Unga ko‘ra, quyidagi asosiy yo‘nalishlar ajralib turadi:

1. Infratuzilma loyihalari (40%) - Bu yo‘nalishga asosan avtomobil yo‘llarini ta’mirlash va qurish, ko‘priklar, muhandislik-kommunikatsiya tarmoqlari, elektr energiyasi va suv ta’minoti tizimlarini yaxshilash ishlari kiradi. Ushbu xarajatlar iqtisodiy rivojlanish va aholining yashash sharoitini yaxshilashga xizmat qiladi. Masalan, Respublika yo‘l jamg‘armasi mablag‘lari ana shu yo‘nalishda faol foydalaniladi.

2. Ijtimoiy to‘lovlar (30%) - Ushbu segment nafaqa va ijtimoiy yordam to‘lovlari, kam ta’minlangan aholiga ajratiladigan subsidiya va kompensatsiyalarni o‘z ichiga

oladi. Pensiya jamg‘armasi mablag‘lari aynan shu toifadagi xarajatlarga yo‘naltiriladi.

3. Ekologik va sog‘liqni saqlash loyihalari (15%) - Ekologik muhitni muhofaza qilish, chiqindilami utilizatsiya qilish, havo va suv ifloslanishini kamaytirish kabi chora-tadbirlar uchun ajratiladigan mablag’lar shu yerda ko‘rsatilgan. Bundan tashqari, ba’zi jamg‘armalar sog‘liqni saqlash sohasidagi profilaktika va modemizatsiya ishlarini moliyalashtiradi.

4. Bandlik va mehnatni qo‘llab-quvvatlash (10%) - Bu yo‘nalish asosan Bandlikka ko‘maklashish jamg‘armasi tomonidan moliyalashtiriladi. Unda yangi ish o‘rinlarini yaratish, kasb-hunar o‘rgatish dasturlari va vaqtincha ishsizlami qo‘llab-quvvatlashga qaratilgan dasturlar mavjud.

5. Ma’muriy xarajatlar (5%) - Bunga jam g‘armalarning o‘z faoliyatini yuritish, boshqaruv apparati ish haqi, binolami saqlash, xizmat safarlari, axborot tizimlari bilan ishlash kabi texnik va tashkiliy xarajatlar kiradi. Ushbu qism odatda eng kam ulushga ega bo‘ladi.

Xulosa va takliflar Umuman olganda, davlat budjeti — bu faqatgina daromad va xarajatlar balansi emas, balki davlatning ijtimoiy siyosati, iqtisodiy strategiyasi va aholiga bo‘lgan e’tiborining moliyaviy ifodasidir. Ijtimoiy himoya, ta’lim, sog‘liqni saqlash kabi sohalarga ajratilayotgan mablag’laming izchil oshirilishi mamlakat taraqqiyotining asosiy yo‘nalishlaridan biri sifatida qaralmoqda. Davlat budjeti imkon qadar aniq, shaffof va manzilli bo‘lishi, barcha qatlamlar manfaatlarini e’tiborga olgan holda tuzilishi kerak. Faqat shundagina u kuchli ijtimoiy siyosatning real moliyaviy poydevoriga aylana oladi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro’yxati

1. O‘zbekiston Respublikasi Byudjet kodeksi. - Toshkent: Adolat, 2023.
2. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining “Davlat moliyaviy nazoratini takomillashtirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-408-sonli Qarori. - 2022-yil 25-iyul.
3. “Byudjet tizimi va byudjet ijrosi asoslari” darsligi / M. Mamatqulov, I. Abdullaev. - Toshkent: Iqtisodiyot, 2021. - 230 b.
5. O‘zbekiston Respublikasi Hisob palatasi yillik hisobotlari - www.spm.gov.uz - 2024.
6. Axborot-resurs markazlari jamlanmasi: “G‘aznachilik tizimi faoliyatini tashkil etish” - O‘zR Moliya vazirligi nashri, 2023.
7. Karimov R. va boshqalar. “Davlat moliyasi” darsligi. - Toshkent: Iqtisodiyot, 2020.-280 b.
8. Xalqaro valyuta jamg‘armasi (IMF): “Budget execution and treasury system design” – 2021.

BUDJET TASHKILOTLARIDA MOLIYAVIY NATIJALARNI ANIQLASH TARTIBI.

Ro'zimatov Sanjarbek Qosimjon o'g'li
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
Iqtisodiyot fakulteti 3-bosqich talabasi

Annotatsiya: Ushbu tezisda budjet tashkilotlarida moliyaviy natijalarni aniqlashning tartibi, ularning huquqiy va metodologik asoslari, hisob yuritishdagi xususiyatlari va moliyaviy intizomga ta'siri yoritilgan. Moliyaviy natijalar - daromad va xarajatlar o'rtasidagi farq sifatida aniqlanadi va davlat moliyasining holatini tahlil qilishda muhim ko'rsatkich hisoblanadi. Bu tezisda shuningdek, g'aznachilik orqali amalga oshiriladigan nazorat, hisobot shakllari, jamg'armalarga tushgan mablag'laming hisobga olinishi va moliyaviy natijalar hisobotida ifodalanish tartibi amaliy misollar asosida bayon etilgan.

Kalit so'zlar: moliyaviy natija, budjet tashkiloti, budjet hisobi, daromad, xarajat, ortiqcha mablag'lar moliyaviy hisobot, fiskal nazorat, g'aznachilik.

Kirish Budjet tashkilotlarining moliyaviy faoliyati davlat tomonidan ajratilgan mablag'lar doirasida amalga oshiriladi. Ular mustaqil moliyaviy manfaat ko'zlamasada, har bir budjet tashkilotining moliyaviy natijalari uning samarali boshqaruvini va byudjet intizomini belgilovchi muhim omildir. Moliyaviy natijalarni to'g'ri aniqlash, ularni hujjatlarda ifodalash va moliyaviy hisobotlarda ko'rsatish davlat moliya tizimining asosiy vazifalaridan biridir. Bu ko'rsatkichlar orqali budjet mablag'laridan qanday foydalanilgani, ortiqcha yoki kamomad holatlari, qo'shimcha tushumlar, jamg'arma mablag'larining shakllanishi aniq belgilanadi. Budjet tashkilotlarida moliyaviy natija - bu moliyaviy yil davomida amalga oshirilgan daromadlar va qilingan xarajatlar o'rtasidagi farqdir. Agar daromadlar xarajatlardan ortiq bo'lsa, ijobiy moliyaviy natija yuzaga keladi, aksincha holatda - salbiy moliyaviy natija yoki moliyaviy kamomad yuzaga chiqadi. Moliyaviy natijalarni aniqlash jarayoni budjet hisobi qoidalariga qat'iy amal qilgan holda G'aznachilik tizimi orqali avtomatlashtirilgan hisob tizimlarida yuritiladi. Budjet tashkilotlarining moliyaviy natijalarini aniqlashda birinchi navbatda rasmiylashtirilgan daromadlar va tasdiqlangan smeta asosidagi xarajatlar hisobga olinadi. Misol uchun, agar budjet tashkiloti yil davomida 3 milliard so'mlik mablag' olgan bo'lsa va 2,85 milliard so'mini sarflagan bo'lsa, moliyaviy natija 150 million so'm ijobiy saldo sifatida qayd etiladi. Ushbu natija hisobotlarda "ortiqcha mablag'" yoki "mablag' qoldig'i" sifatida ifodalanadi. Moliyaviy natijalami aniqlashda quyidagi manbalar hisobga olinadi: ajratilgan budjet mablag'lari, o'z mablag'lari (masalan, xo'jalik shartnomalari, to'lovli xizmatlar),

beg‘araz yordamlar, grantlar, homiyliklar. Daromadlar bo‘limi budjet kodlari asosida sinflanadi va buxgalteriya yozuvlarida debet-kredit orqali aks ettiriladi. Xarajatlar esa tasdiqlangan smetaga muvofiq yo‘nalishlar bo‘yicha - ish haqi, kommunal xizmatlar, moliyaviy xizmatlar, jihozlar, ijtimoiy to‘lovlar kabi bandlarda keltiriladi.

Moliyaviy natijalar G‘aznachilik hisobvarag‘i orqali aniqlanadi. Har bir budjet tashkiloti g‘aznachilikdagi maxsus hisobvaraq orqali barcha operatsiyalami amalga oshiradi. Operatsiyalar yakunida g‘aznachilik tizimi avtomatik tarzda kirim-chiqimlarning qoldig‘ini chiqaradi va bu rasmiy moliyaviy natija hisoblanadi. G‘aznachilik tizimi orqali yuritilayotgan hisob-kitoblaming aniqligi tufayli moliyaviy natijalar hisobotda ishonchli ifodalanadi. Yil yakunida budjet tashkiloti o‘zining moliyaviy faoliyatini umumlashtiruvchi “1-sonli yillik moliyaviy hisobot”ni tayyorlaydi. Bu hisobotda daromadlar, xarajatlar, moliyaviy natija, jamg‘arma mablag‘lari, ortiqcha mablag‘lar va boshqa moliyaviy ko‘rsatkichlar tahliliy tarzda keltiriladi. Ushbu hisobot O’zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligining tegishli hududiy boshqarmasiga, Davlat moliyaviy nazorati organlariga taqdim etiladi va ular tomonidan tekshiruvdan o‘tkaziladi. Budjet tashkilotlarining moliyaviy natijalarini aniqlash jarayonida moliyaviy intizom muhim rol o‘ynaydi. Daromadlar noto‘g‘ri hujjatlashtirilsa, smetadan ortiqcha yoki noto‘g‘ri xarajatlar qilinsa, moliyaviy natija soxtalashtirilgan yoki salbiy ko‘rinishda bo‘lishi mumkin. Shuning uchun barcha operatsiyalar tegishli asos hujjatlar bilan tasdiqlanishi, rejalashtirish va fakt bo‘yicha tafovutlar asoslantirilgan bo‘lishi lozim. Budjet tashkilotlarida ayrim hollarda moliyaviy natija mustaqil jamg‘arma sifatida tashkil etiladi. Masalan, agar tashkilot to‘lovli xizmatlar ko‘rsatgan bo‘lsa va ulaming daromadlari asosiy byudjetdan ajratilgan mablag’lardan mustaqil bo‘lsa, bu mablag‘lar “o‘z mablag‘lari hisobidan shakllangan moliyaviy natija” sifatida alohida jamg‘armada saqlanadi. Ular keyingi yilda foydalanilishi yoki tasarruf etuvchi tashkilot ixtiyorida qoldirilishi mumkin. Ayniqsa so‘nggi yillarda budjet intizomini kuchaytirish maqsadida moliyaviy natijalarni aniqlashda avtomatlashtirilgan axborot tizimlari joriy qilindi. Masalan, O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligining “Budjet hisoboti axborot tizimi” (BHAT) orqali barcha moliyaviy natijalar avtomatik tarzda shakllantiriladi va hisobot modullari avtomatik ko‘rinishda tayyorlanadi. Bu orqali inson omiliga bog‘liq xatolar kamaytirilmoqda va shaffoflik ta’minlanmoqda. Moliyaviy natijalar davlat moliyaviy tahlilining asosiy ko‘rsatkichidir. Ular orqali budjet tashkilotining moliyaviy faoliyatga yondashuvi, rejalashtirish va ijro intizomi, samaradorlik darajasi baholanadi. Shuningdek, moliyaviy natijalarga asoslanib keyingi yillardagi moliyalashtirish hajmi, smeta tasdiqlari, qo‘shimcha ajratmalar yoki qisqartmalar

haqida qarorlar qabul qilinadi. Xalqaro tajribalarda ham moliyaviy natijalarni aniqlashda yagona yondashuv mavjud: har bir davlat tashkiloti moliyaviy yil davomida olgan tushumlari va qilgan xarajatlarini asosli hisob-kitoblar asosida tasdiqlaydi. Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IFRS) bo‘yicha bu ko‘rsatkichlar “operatsion natija”, “net surplus” yoki “net deficit” sifatida aks ettiriladi. O‘zbekiston tajribasida esa moliyaviy natijalar “ortiqcha mablag‘” va “kamomad” degan tushunchalar bilan ifodalanadi.

Xulosa Budjet tashkilotlarida moliyaviy natijalarni aniqlash tartibi moliyaviy boshqaruv tizimining ajralmas qismidir. Moliyaviy natijalar orqali tashkilotning samaradorligi, moliyaviy intizomi va hisobotlaming ishonchliligi baholanadi. Ularni aniqlash jarayonida daromad va xarajatlar to‘g‘ri hujjatlashtirilishi, smetalarga muvofiqligi, g‘aznachilik hisobining aniqligi va axborot tizimlarining ishonchliligi hal qiluvchi omil bo’lib xizmat qiladi. Shu bois, davlat moliya boshqaruvida moliyaviy natijalarni aniqlash tartibini yanada takomillashtirish, zamonaviy texnologiyalami keng joriy qilish, moliyaviy hisobotlami xalqaro talablarga moslashtirish zaruriy ehtiyojdir.

Foydalanilgan adabiyotlar ro’yxati

1. O‘zbekiston Respublikasi “Davlat byudjeti to‘g‘risida”gi Qonuni.
2. O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligining “Davlat byudjeti ijrosi buxgalteriya hisobi yuritish tartibi to‘g‘risida”gi Nizomi.
3. “Budjet hisobi: nazariya va amaliyot” - Saidova M., Axmedova D., Toshkent: Iqtisodiyot, 2021.
4. O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi rasmiy sayti: www.mf.uz.
5. G‘aznachilik axborot tizimi bo‘yicha metodik ko‘rsatmalar - Toshkent, 2023.
6. International Public Sector Accounting Standards (IPSAS), IF AC, 2021.
7. Jahon banki - “Public Financial Management Framework”, Washington, 2020.

DAVLAT BUDJETI VA DAVLAT MAQSADLI JAMG‘ARMALARI BUDJETLARI PUL MABLAG‘LARI TARKIBI

Xakimov Zoxid Norbo‘tayevich
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
Iqtisodiyot fanlari bo’yicha falsafa doktori (PhD), v.b.dotsent

Annotatsiya. Ushbu maqolada davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjetlari tarkibidagi pul mablag‘larining mazmuni, tuzilishi va ulaming moliyaviy boshqaruvdagi o‘rni tahlil qilinadi. Davlat budjeti va jamg‘armalar orqali jamiyat ehtiyojlarini moliyalashtirish, ijtimoiy-iqtisodiy

barqarorlikni ta’minlash, shuningdek, byudjet mablag‘larining maqsadli va oqilona sarflanishini nazorat qilish mexanizmlari ko‘rib chiqiladi. Maqolada O‘zbekiston Respublikasi byudjet tizimi doirasida amal qilayotgan yondashuvlar, mavjud muammolar va ularni hal etish bo‘yicha takliflar ham bayon etilgan. Tahlillar asosida davlat moliyasini boshqarishda ochiqlik, samaradorlik va javobgarlik prinsiplarini kuchaytirish zarurligi ta’kidlanadi.

Kalit so'zlar: Davlat budjeti, Maqsadli jamg‘armalar, Pul mablag‘lari tarkibi, Byudjet tizimi , Moliyaviy boshqaruv , Moliyalashtirish , Byudjet nazorati , Iqtisodiy barqarorlik , Davlat moliyasi, Ochiqlik va samaradorlik.

Аннотация: В статье анализируются содержание, структура и роль фондов государственного бюджета и бюджетов государственных целевых фондов в управлении финансами. Рассмотрены механизмы финансирования потребностей общества за счет государственного бюджета и фондов, обеспечения социально-экономической стабильности, а также контроля за целевым и рациональным использованием бюджетных средств. В статье также описываются подходы, реализуемые в бюджетной системе Республики Узбекистан, имеющиеся проблемы и предложения по их решению. На основе анализа подчеркивается необходимость усиления принципов прозрачности, эффективности и подотчетности в управлении государственными финансами.

Ключевые слова: Государственный бюджет, Целевые фонды, Структура денежных средств, Бюджетная система, Финансовый менеджмент, Финансирование, Бюджетный контроль, Экономическая стабильность, Государственные финансы, Прозрачность и эффективность

Abstract. This article analyzes the content, structure of funds in the state budget and budgets of state trust funds, and their role in financial management. The mechanisms for financing the needs of society through the state budget and funds, ensuring socio-economic stability, as well as controlling the targeted and rational use of budget funds are considered. The article also describes the approaches currently in force within the budget system of the Republic of Uzbekistan, existing problems and proposals for their solution. Based on the analysis, the need to strengthen the principles of openness, efficiency and accountability in managing public finances is emphasized.

Keywords: State budget, Target funds, Cash structure, Budget system, Financial management, Financing, Budget control, Economic stability, Public finance, Transparency and efficiency

Kirish Bozor iqtisodiyoti sharoitida davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari mamlakat moliyaviy tizimining ajralmas tarkibiy qismlari hisoblanadi. Ular orqali davlat o‘zining ijtimoiy-iqtisodiy siyosatini amalga oshiradi, strategik loyihalami moliyalashtiradi hamda aholining farovonligini

oshirishga xizmat qiluvchi chora-tadbirlami qo’llab-quvvatlaydi. Ayniqsa, pul mablag‘lari tarkibi, ularning shakllanishi va sarflanish mexanizmlarini chuqur o‘rganish, davlat moliyasining samarali boshqaruvini ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etadi. Ushbu maqolada davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjetlari tarkibidagi pul mablag‘lari mazmuni, tuzilishi, ulami boshqarish tamoyillari va amaldagi holati tahlil qilinadi. Shuningdek, O‘zbekiston Respublikasi misolida mavjud muammolar va ulami bartaraf etish bo‘yicha takliflar bayon etiladi.

Mavzuga oid adabiyotlar tahlili.

Davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari tizimi, ularning moliyaviy boshqaruvdagi roli iqtisodiy nazariyada va amaliy tadqiqotlarda keng o‘rganilgan. Xususan, A. Abdukarimov, Sh. Qurbonov, va M. Abdullayevalarning davlat moliyasi sohasidagi ishlari O‘zbekiston budjet tizimining shakllanishi va rivojlanish bosqichlarini yoritadi. Ushbu olimlar davlat byudjeti tuzilmasi, uning daromad va xarajat qismlarining tarkibi, hamda ularning iqtisodiyotni tartibga solishdagi funksiyalariga alohida e’tibor qaratganlar. Moliya va byudjet siyosatiga oid xorijiy adabiyotlarda esa R. Musgrave va P. Samuelsonning iqtisodiy nazariyalari asosida davlat xarajatlarining samaradorligi, davlat aralashuvining zaruriyati va jamg‘arma mablag‘larining qayta taqsimlanish mexanizmlari chuqur tahlil qilingan. Ayniqsa, Musgrave tomonidan ishlab chiqilgan “uch funksiyali davlat moliyasi” konsepsiyasi - resurslami taqsimlash, daromadlarni qayta taqsimlash va makroiqtisodiy barqarorlikni ta’minlash - mavzuga bevosita taalluqlidir. O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi, Hisob palatasi va Davlat statistika qo‘mitasi tomonidan e’lon qilinadigan rasmiy axborotlar, yillik byudjet hisobotlari va qonunchilik hujjatlari esa mavzuni amaliy jihatdan o‘rganish uchun muhim manba hisoblanadi. 2020-2024-yillar davomida qabul qilingan “Davlat moliyasini boshqarishni takomillashtirish konsepsiyasi” va “Ochiq budjet” loyihalari doirasida byudjet mablag‘larining shaffofligi va samaradorligini oshirishga qaratilgan chora-tadbirlar keng o‘rganilmoqda. Shuningdek, ilmiy maqolalar va doktorlik dissertatsiyalarida davlat maqsadli jamg‘armalarining ijtimoiy yo‘naltirilgan dasturlardagi o‘rni, moliyaviy intizom va nazorat mexanizmlari muhim tahlil obyekti bo‘lib kelmoqda. Bu adabiyotlar asosida mavzuning ilmiy asoslari bilan birga amaliy yechimlar va takliflar ishlab chiqilishi mumkin.

Tadqiqot metodologiyasi

Ushbu tadqiqotda davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjetlari tarkibidagi pul mablag‘larini o‘rganishda tizimli yondashuv asosida bir nechta ilmiy-uslubiy metodlar qo‘llanildi. Tadqiqot quyidagi bosqichlarda amalga

oshirildi: Tahliliy metod , Taqqoslash metodi , Induktiv va deduktiv yondashuvlar , Empirik usullar , Grafik va jadval usullar .

Tadqiqot jarayonida ilmiy aniqlik, ishonchlilik va xolislik prinsiplariga amal qilindi. Olingan natijalar asosida davlat moliyasini boshqarishda shaffoflikni oshirish va jamg‘arma mablag‘laridan foydalanish samaradorligini ta’minlash bo‘yicha aniq takliflar ishlab chiqildi.

Tahlil va natijalar

Tadqiqot davomida O‘zbekiston Respublikasi davlat budjeti va maqsadli jamg‘armalar budjetlari tarkibidagi pul mablag‘larining shakllanishi, taqsimlanishi va sarflanishiga oid statistik va me’yoriy hujjatlar asosida chuqur tahlil olib borildi. Tahlillar shuni ko‘rsatdiki, 2020-2024 yillar davomida davlat budjetining daromad qismini asosan soliq tushumlari (60-65%) tashkil qilgan bo’lsa, xarajatlar asosan ijtimoiy soha — ta’lim, sog’liqni saqlash, pensiya va ijtimoiy nafaqalami moliyalashtirishga yo‘naltirilgan. Bu holat davlat budjetining ijtimoiy yo‘naltirilganligini tasdiqlaydi. Maqsadli jamg‘armalar, jumladan Pensiya jamg‘armasi, Yo’l jamg‘armasi, Tabiiy ofatlarga qarshi kurash jamg‘armasi va boshqalar mablag’lari ma’lum darajada mustaqil ravishda shakllanadi va sarflanadi. Tahlil natijalariga ko‘ra, ushbu jamg‘armalar mablag’larining to‘liq va samarali ishlatilishi yo’lida ba’zi muammolar mavjud:

• Ba’zi jamg‘armalarda maqsadli xarajatlar yuzasidan ochiqlik darajasi past;

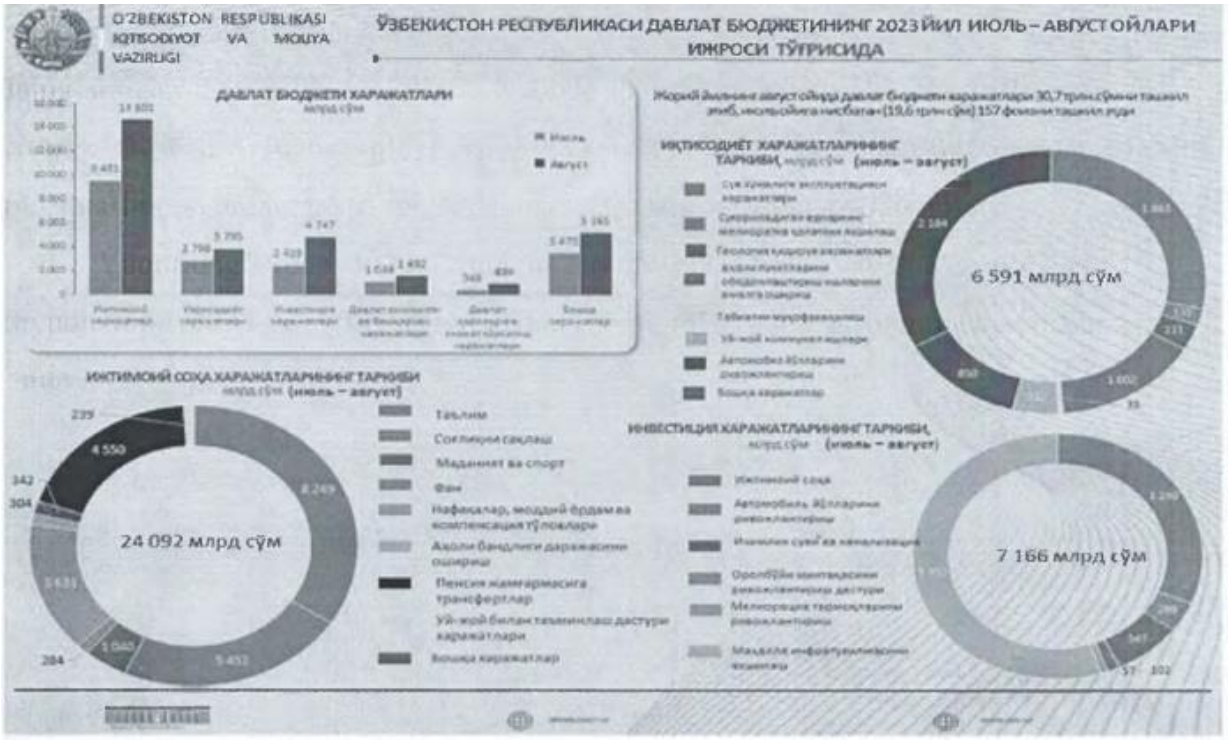
• Hisobotlar yetarlicha tizimlashtirilmagan;

• Pul mablag‘larining real ijtimoiy-iqtisodiy samaradorligi yuzasidan baholash mexanizmlari sust rivojlangan.

Shuningdek, xorijiy tajriba tahlili asosida aniqlanishicha, ayrim rivojlangan davlatlarda budjet mablag‘lari ustidan jamoatchilik nazorati kuchli bo’lib, ochiq byudjet portallari va fuqarolik jamiyatining faol ishtiroki ta’minlangan. O‘zbekistonning "Ochiq budjet" loyihasi ushbu yo‘nalishda muhim qadam hisoblanadi, biroq uni amalda to‘liq joriy etish va takomillashtirishga ehtiyoj mavjud.

Asosiy natijalar: Davlat budjeti va maqsadli jamg‘armalar mablag‘lari ijtimoiy barqarorlikni ta’minlashda muhim moliyaviy manba hisoblanadi.

Pul mablag‘lari tarkibi va ulaming yo‘naltirilishida nisbiy muvozanat saqlanmoqda, biroq samaradorlik bahosi tizimi kuchsiz. Jamg‘armalar faoliyatida ochiqlik va hisobdorlik mexanizmlarini kuchaytirish zarur. Xorijiy tajribadan foydalanib, fuqarolik nazoratini kuchaytirish va monitoring tizimini raqamlashtirish orqali davlat moliyasini yanada shaffof boshqarish mumkin. Yuqoridagilardan kelib chiqqan holda biz O’zbekiston Respublikasida byudjetning 2023-yil iyul-avgust oylari ijrosi to’g’risida hisobining ko’rishimiz mumkin (1 - rasm).



1-rasm. Byudjet hisobining ijrosi to’g’risida.

Budjet ijrosi — bu davlat byudjeti yoki maqsadli jamg‘armalar budjetining rejaga muvofiq ravishda amalga oshirilishi, ya’ni belgilangan daromadlar va xarajatlar miqdorining to‘liq va o‘z vaqtida yig‘ilishi hamda sarflanishi jarayonidir. Budjet ijrosi davlat moliyasini boshqarishning markaziy elementlaridan biri bo‘lib, uning samaradorligi davlatning iqtisodiy va ijtimoiy siyosatini amalga oshirishda muhim rol o‘ynaydi. Budjet ijrosining asosiy vazifalari:

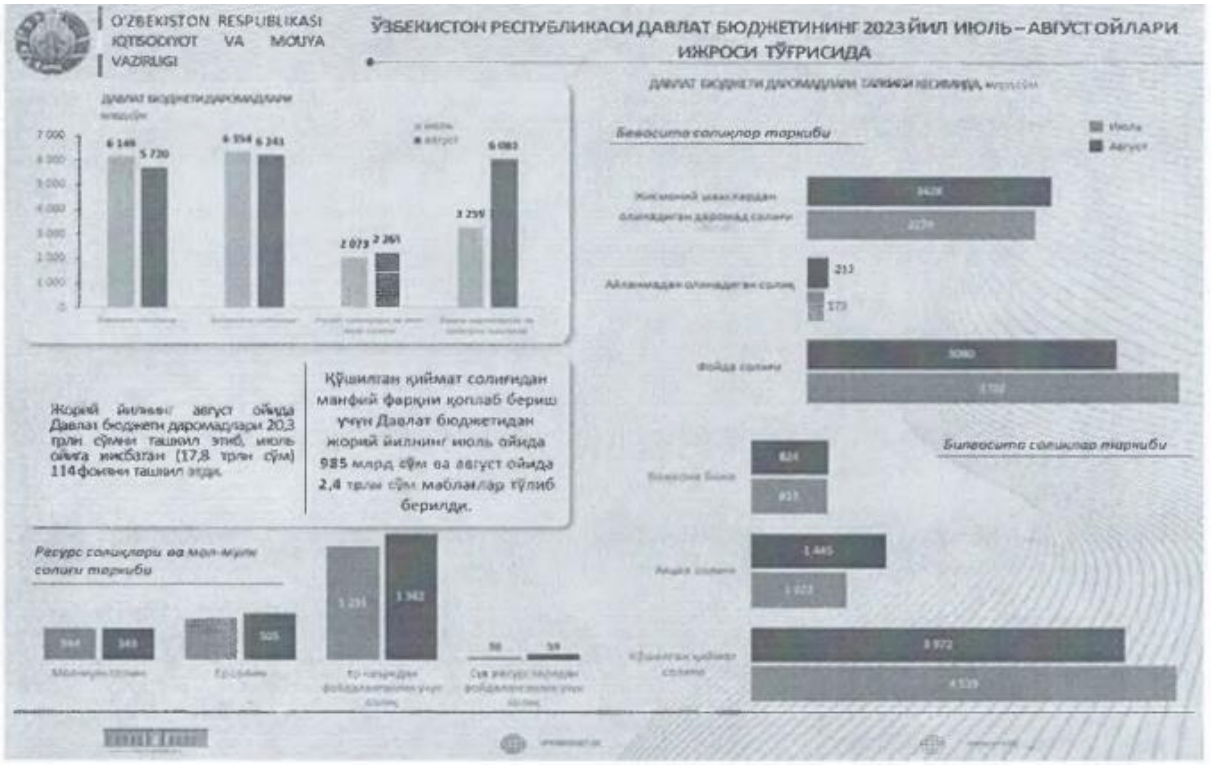
Daromadlar yig‘ish - Davlat budjetining daromad qismi, ya’ni soliqlar, bojxona yig‘imlari va boshqa tushumlar belgilangan reja asosida to‘planadi. Budjet daromadlarining to‘liq yig‘ilishi davlatning moliyaviy barqarorligini ta'minlashga yordam beradi.

Xarajatlar amalga oshirish - Davlat byudjeti va maqsadli jamg‘armalar budjetlari bo‘yicha ajratilgan mablag‘lar muayyan ijtimoiy, iqtisodiy va infratuzilma loyihalarini amalga oshirishga sarflanadi. Xarajatlar rejasi asosida jamg‘armalar mablag‘lari ijtimoiy soha, ta'lim, sog‘liqni saqlash, mudofaa va boshqa zarur sohalarga yo‘naltiriladi.

Nazoratchilik va hisobdorlik - Budjet ijrosining samarali amalga oshirilishi uchun davlat organlari va fuqarolik jamiyati tomonidan nazorat va monitoring tizimlari mavjud. Bu tizimlar byudjet mablag‘larining qanday sarflanishini, qayerda tejash va natijalarga erishish zarurligini belgilaydi.

Budjet ijrosi va O‘zbekiston tajribasi: O‘zbekiston Respublikasida budjet ijrosi uchun mas'ul davlat organlari sifatida Iqtisodiyot va moliya vazirligi, Hisob palatasi va boshqa monitoring organlari faoliyat yuritadi. Budjet ijrosining samaradorligini ta'minlash uchun 2020-yildan boshlab “Open budjet” va boshqa

raqamli tizimlar joriy etilgan. Bu tizimlar davlat budjetining ochiqligini ta'minlash, pul mablag‘larining samarali sarflanishini nazorat qilish va fuqarolarga hisobot berish mexanizmlarini kuchaytirish maqsadida ishlab chiqilgan. Maqsadli jamg‘armalar bo‘yicha ijro esa ko‘proq maxsus komissiyalar va rahbariyat tomonidan kuzatilib boradi, ayniqsa, jamg‘armalarning o‘zlariga ajratilgan mablag‘larni aniq va maqsadli ishlatishiga katta e'tibor beriladi. Budjet ijrosi va natijalar: 2023-yil uchun O‘zbekiston davlat budjeti ijrosining dastlabki hisobotlari shuni ko‘rsatadiki, budjetning asosiy daromadlari qisman oshgan va xarajatlar ko‘proq ijtimoiy sektorga yo‘naltirilgan. Biroq, budjetning ijrosida ba'zi muammolar ham mavjud, masalan, ayrim sohalarda xarajatlaming real natijalarga nisbatan kamligi va budjet mablag‘larining samarali ishlatilmasligi.



O’zbekiston Respublikasida davlat budjetini ijrosi to’g’risida (2-rasm).

2-rasm Bu infografika O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi tomonidan taqdim etilgan bo‘lib, unda 2023-yilning iyul va avgust oylaridagi davlat budjeti daromadlari tahlil qilingan.

Quyida asosiy jihatlar keltirilgan:

1. Davlat budjeti daromadlari:

Iyul: 6 149 mlrd so‘m

Avgust: 6 354 mlrd so‘m

Avgust oyida daromadlar iyul oyiga nisbatan 205 mlrd so‘mga oshgan.

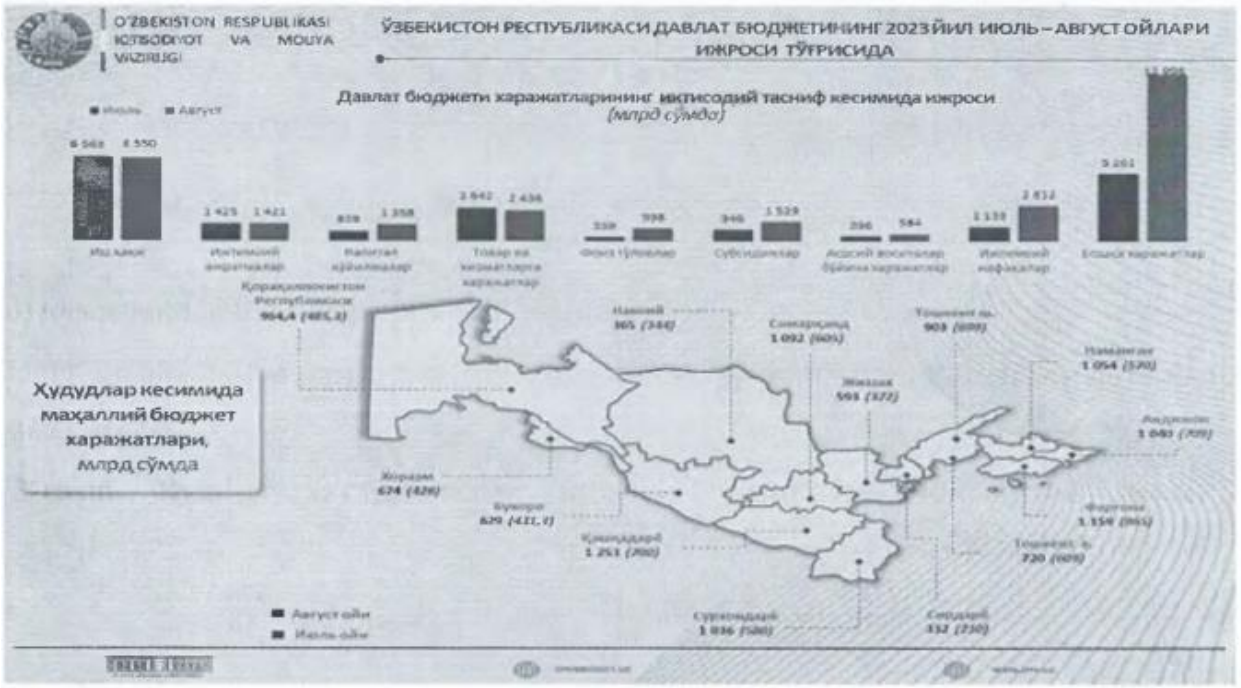
2. QQS (Qo‘shilgan qiymat solig‘i) tushumlari:

Iyul: 2 073 mlrd so‘m

Avgust: 3 259 mlrd so‘m

Bu yerda QQS tushumlari sezilarli darajada oshgan.
Shuningdek, grafikda ko‘rsatilganidek, avgust oyida QQS bo‘yicha 2,4 trln so‘mlik soliq imtiyozlari (kompensatsiyalar) berilgan.
3. Resurs solig‘i va mol-mulk solig‘i tushumlari:
Ikkala soliq turi bo‘yicha tushumlar iyulga nisbatan avgustda kamaygan
4. Bevosita soliqlar tarkibi:
Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i: Avgustda 2 274 mlrd so‘m (iyulda 2 128 mlrd so‘m)
Aylanmadan olinadigan soliq: Iyulga nisbatan pasaygan
Foyda solig‘i: Avgustda oshgan
5. Bilvosita soliqlar tarkibi:
QQS: Sezilarli oshish kuzatilgan (3 259 mlrd so‘m avgustda)
Aksiz solig‘i: Iyulga nisbatan pasaygan
Bozordan olinadigan soliqlar: Barqaror holatda
2-rasm uchun Umumiy xulosa:
Avgust oyida budjet daromadlari iyulga nisbatan oshgan.
QQS daromadlari o‘sishi asosiy ijobiy faktor bo‘lgan.
Resurs va mol-mulk soliqlarida tushum kamaygan.
QQS imtiyozlari (kompensatsiyalari) ham katta hajmda berilgan - bu budjet siyosatida qo‘llab-quvvatlash chorasi sifatida qaralmoqda.
Davlat maqsadli jamg‘armalari — bu maxsus vazifalami bajarishga qaratilgan, davlat tomonidan shakllantiriladigan va foydalaniladigan moliyaviy resurslar bo’lib, ular umumiy davlat budjeti tarkibidan ajratilgan holda yuritiladi. Quyida ulaming mazmuni, tuzilishi va moliyaviy boshqaruvdagi o‘rni tahlil qilib berilgan:
1. Mazmuni (mohiyati):
Davlat maqsadli jamg‘armalari — ma’lum bir ijtimoiy, iqtisodiy yoki sektorlararo loyihalami moliyalashtirish uchun yaratilgan mustaqil yoki yarim mustaqil budjet fondlaridir. Ular odatda qonunlar yoki Prezident qarorlari bilan tashkil etiladi.
Maqsadlari quyidagilar bo‘lishi mumkin:
Ijtimoiy sohalami qo‘llab-quvvatlash (ta’lim, sog‘liqni saqlash, bandlik)
Strategik infratuzilma loyihalarini moliyalashtirish
Tabiiy resurslar, ekologiya yoki texnologiyalarni rivojlantirish
Mahalliy hokimiyatlar faoliyatini moliyaviy jihatdan mustahkamlash
2. Moliyaviy boshqaruvdagi o‘rni:
Davlat maqsadli jamg‘armalari quyidagi jihatlar bilan moliyaviy boshqaruvda muhim o‘rin egallaydi:
a) Byudjetni yengillashtirish:
Maxsus funksiyalarni umumiy budjetdan ajratib, maxsus jamg‘armalar orqali moliyalashtirish orqali asosiy byudjet yukini kamaytiradi.

b) Maqsadga yo‘naltirilgan xarajatlar:
Har bir jamg‘armaning aniq maqsadi bo‘lgani sababli, resurslar manzilli va samarali sarflanishi ta’minlanadi.
c) Moliyaviy mustaqillik va nazorat:
Ko‘p hollarda jamg‘armalar alohida hisob raqamda yuritiladi, bu esa ulami umumiy byudjetdan mustaqil nazorat qilish imkonini beradi.
d) Qisqa muddatli va strategik rejalashtirish:
Jamg‘armalar orqali ayrim strategik loyihalar uchun sarmoya to‘plash va sarflash tizimi shakllanadi.



3-rasm. Byudjet xarajatlarining iqtisodiy tasnif kesimida ijrosi
O‘zbekiston Respublikasi Davlat Budjeti: Daromadlar va Xarajatlar
1. Davlat budjeti daromadlari
Davlat budjeti daromadlari davlatning ichki va tashqi iqtisodiy faoliyati natijasida shakllanadigan moliyaviy resurslardir. Asosiy daromad manbalari:
1. Davlat budjeti daromadlari (2023-yil yanvar-avgust, trillion so’m)№ Manba nomi Miqdori (trln so‘ m)

1 Qo‘shilgan qiymat solig‘i (QQS)	56,2
2 Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i	21,6
3 Aksiz solig‘i	15,3
4 Korporativ foyda solig‘i	14,3
5 Aylanmadan olinadigan soliq	10,4
6 Boshqa daromadlar	42,9
Jami daromadlar	160,7

2. Davlat budjeti xarajatlari (2023-yiI yanvar-avgust, trillion so‘m)
№ Yo‘nalish Miqdori (trln so‘m)

1 Ijtimoiy sohalar (ta’lim, sog‘liq, pensiya va b.)	76,3
2 Transport va infratuzilma	18,2
3 Xavfsizlik va huquqni muhofaza qilish tizimi	15,6
4 Mahalliy byudjetlar xarajatlari	-20,0
5 Boshqa xarajatlar	49,1
Jami xarajatlar	179,2

3. Byudjet balansining holati (2023-yil yanvar-avgust)

Ko‘rsatkich	Miqdori (trln so‘m)
Daromadlar	160,7
Xarajatlar	179,2
Taqchillik	18,5

Bu taqchillik tashqi qarzlar, davlat obligatsiyalari yoki zaxira jamg‘armalari hisobidan qoplanadi.

Xulosa

O‘zbekiston Respublikasi davlat moliyaviy tizimining asosiy ustunlari bo‘lgan davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjetlari mamlakatda iqtisodiy barqarorlik va ijtimoiy rivojlanishni ta’minlashda muhim rol o‘ynaydi. Davlat budjeti keng ko‘lamli daromad manbalaridan shakllanib, asosan soliq tushumlari, davlat mulkidan tushgan daromadlar hamda tashqi moliyaviy resurslardan iborat. Eng yirik daromad manbasi sifatida qo‘shilgan qiymat solig‘i, jismoniy shaxslar daromad solig‘i va aksiz solig‘i ajralib turadi.

Xarajatlar esa asosan ijtimoiy sohaga yo‘naltiriladi — ta’lim, sog‘liqni saqlash, ijtimoiy himoya, infratuzilma va xavfsizlik kabi ustuvor yo‘nalishlami moliyalashtirish orqali aholining farovonligi oshiriladi. Davlat budjetidagi taqchillik esa yillik moliyaviy siyosatning ehtiyotkorlik bilan muvozanatga keltirilishini taqozo etadi. Shu bilan birga, davlat maqsadli jamg‘armalari — bu alohida maqsadlarga xizmat qiluvchi moliyaviy vositalar bo‘lib, ular aniq funksional vazifalami bajarish uchun tashkil etilgan. Ular davlat budjetidan mustaqil tarzda yuritiladi va moliyaviy resurslarni manzilli, samarali boshqarish imkonini beradi. Masalan, pensiya jamg‘armasi, yo‘l jamg‘armasi, ekologik jamg‘arma kabi tuzilmalar aholining muayyan ehtiyojlarini moliyalashtirishda muhim rol o‘ynaydi. Umuman olganda, davlat budjeti va maqsadli jamg‘armalar o‘zaro uyg‘un va to‘ldiruvchi tizim sifatida iqtisodiyotni moliyaviy qo‘llab-quvvatlash, davlat xizmatlarini samarali tashkil etish va ijtimoiy barqarorlikni ta’minlashda strategik vosita bo‘lib xizmat qilmoqda.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati:

1. O‘zbekiston Respublikasi Soliq kodeksi. - Toshkent: Adolat nashriyoti, 2022.
2. O‘zbekiston Respublikasi Davlat byudjeti to‘g‘risidagi qonunlar (yillik). - Qonunchilik palatasi rasmiy portali: www.lex.uz.

3. O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi. Davlat budjeti ijrosi bo‘yicha hisobotlar. - Rasmiy veb-sayt: www.mf.uz.
4. Statistika agentligi huzuridagi Davlat statistika qo‘mitasi. - O‘zbekiston iqtisodiy
ko‘rsatkichlari (2023). - www.stat.uz
5. Saidov A.X., Axmedov B.M. Moliya va soliq siyosati. - Toshkent: Iqtisodiyot, 2021.
6. Abdukarimov A.A. Davlat moliyasi: nazariya va amaliyot. - Toshkent: “Fan va texnologiya”, 2020.
7. Mirzayev Sh.Q. Byudjet tizimi va byudjet muvozanati. - Toshkent moliya instituti
nashri, 2019.
8. Gazeta.uz tahririyati. “Davlat budjeti daromad va xarajatlari 2023-yil yanvar-avgust”. -https://www.gazeta.uz
9. Qodirova G’. Moliyaviy boshqaruv asoslari. - Toshkent: Iqtisod-Moliya, 2018.
10. Jahon banki va Xalqaro Valyuta Fondi (IMF) hisobotlari - www.worldbank.org, www.imf.org.

SUN’IY INTELLEKT ASOSIDA AUDITORLIK TEKSHIRUVINI REJALASHTIRISHNING IMKONIYATLARI VA MUAMMOLARI

Xodjayeva Mu`tabar Xamidulla qizi
TDIU “Audit”kafedrasi v.b.professori
E-mail: m.xodjayeva@tsue.uz, mutabar2009@mail.ru
ORCID: 0000-0003-0374-1456
Cho’ponova Gulira’no Doniyor qizi
TDIU magistratura talabasi
Email: chuponovagulirano@gmail.com
ORCID: 0009-0001-8030-0366

Annotatsiya. Sun’iy intellekt (SI) texnologiyalari auditorlik faoliyatida, ayniqsa risklarni baholash va rejalashtirish bosqichida muhim rol o‘ynamoqda. SI vositalari katta hajmdagi ma’lumotlarni tezkor tahlil qilish, xatolik va firibgarliklarni aniqlash hamda audit samaradorligini oshirish imkonini beradi. Biroq, ma’lumotlarning to‘liqligi va SI algoritmlarining shaffofligi masalalari hali ham muhim muammo sifatida saqlanib qolmoqda. Tadqiqot SI texnologiyalarining auditorlik rejalashtirishdagi afzalliklari va cheklovlarini tahlil qiladi.

Kalit so’zlar. Sun’iy intellekt, auditorlik rejalashtirish, risk baholash, raqamli audit, axborot texnologiyalari.

Аннотация. Технологии искусственного интеллекта (ИИ) играют важную роль в аудиторской деятельности, особенно на этапе оценки и планирования рисков. Инструменты ИИ позволяют быстро анализировать большие объемы данных, выявлять ошибки и случаи мошенничества, а также повышать эффективность аудита. Однако вопросы полноты данных и прозрачности алгоритмов ИИ по-прежнему остаются существенной проблемой. В исследовании анализируются преимущества и ограничения применения технологий ИИ при планировании аудита.

Ключевые слова: Искусственный интеллект, планирование аудита, оценка рисков, цифровой аудит, информационные технологии.

Abstract: Artificial intelligence (AI) technologies are playing an important role in audit activities, especially at the stage of risk assessment and planning. AI tools allow for rapid analysis of large volumes of data, detection of errors and fraud, and increase audit efficiency. However, issues of data completeness and transparency of AI algorithms still remain a significant problem. The study analyzes the advantages and limitations of AI technologies in audit planning.

Keywords: Artificial intelligence, audit planning, risk assessment, digital audit, information technologies.

Kirish. Globallashuv va raqamli iqtisodiyot sharoitida auditorlik faoliyatining samaradorligi ko‘p jihatdan to‘g‘ri rejalashtirishga bog‘liq. Audit rejasining sifatli tuzilishi tekshiruvning hajmi, muddatlari va asosiy yo‘nalishlarini aniqlab beradi, shuningdek, risklarni kamaytirishga xizmat qiladi. Sun’iy intellekt (SI) va katta ma’lumotlar tahlili kabi ilg‘or texnologiyalar auditorlik rejalashtirish jarayonini samaradorlik, aniqlik va tezkorlik jihatidan yangi bosqichga olib chiqmoqda [1]. Xususan, risklarni baholash bosqichida SI vositalari auditorlarga nafaqat an’anaviy hujjatlarni tekshirish, balki real vaqt rejimida tranzaksiyalarni kuzatish va murakkab ma’lumotlar bazalaridan mustaqil xulosalar chiqarish imkonini bermoqda.

O‘zbekiston tajribasida ham iqtisodiy islohotlar doirasida auditorlik faoliyati tubdan yangilanmoqda. 2018-yil 19-sentabrda qabul qilingan Prezident qarori PQ-3946-son *“O‘zbekiston Respublikasida auditorlik faoliyatini yanada rivojlantirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”* hujjatida auditorlik jarayonlarini modernizatsiya qilish, raqamli platformalar asosida ishlash va “Audit” dasturiy majmuasini yaratish vazifalari belgilangan [2]. Ushbu qaror milliy miqyosda raqamli auditorlik tizimlariga o‘tishning huquqiy asosi bo‘ldi. Shuningdek, 2021-yilda qabul qilingan yangi tahrirdagi *“Auditorlik faoliyati to‘g‘risida” Qonun* auditorlik tekshiruvlarini xalqaro standartlarga moslashtirish, ichki nazorat tizimining samaradorligini oshirish va zamonaviy texnologiyalardan foydalanishni majburiy talab sifatida belgilab berdi [3]. Bu esa O‘zbekistonning iqtisodiy shaffoflikni kuchaytirish,

xalqaro moliya bozorlariga integratsiyalashish va investorlar ishonchini mustahkamlash yo‘lidagi muhim qadami bo‘ldi.

Bugungi kunda mamlakatda iqtisodiyotni diversifikatsiyalash, davlat mulkini xususiylashtirish va xalqaro kapital bozorlariga chiqish jarayonlari faol davom etmoqda. Bu jarayonlarda auditorlik faoliyatining zamonaviy talablarga mos bo‘lishi, xususan SI asosidagi risk baholash va rejalashtirish vositalaridan foydalanish dolzarb ahamiyat kasb etmoqda. Chunki zamonaviy iqtisodiy muhitda tezkorlik, shaffoflik va aniqlik investorlar uchun eng asosiy mezonlardan biridir.

Shunday qilib, SI texnologiyalarini auditorlik rejalashtirishga integratsiya qilish nafaqat nazorat sifatini oshiradi, balki iqtisodiy shaffoflik va investitsion muhitni mustahkamlashda ham muhim omil bo‘lib xizmat qiladi.

Adabiyotlar tahlili. Xalqaro ilmiy adabiyotlarda sun’iy intellektning auditorlik jarayonlariga, xususan rejalashtirish bosqichiga ta’siri keng o‘rganilgan. Fedyk, Singer va Yang SI vositalari risklarni aniqlash va audit strategiyasini shakllantirishda auditorlarning qaror qabul qilish jarayonini qo‘llab-quvvatlashini ta’kidlaydi [4]. Seethamraju va Hecimovic esa SI yordamida auditorlar resurslarni optimal taqsimlab, ustuvor nazorat obyektlarini belgilash imkoniyatiga ega bo‘lishlarini qayd etadi [5].

Onwubuariri va hammualliflar SI asosidagi risklarni baholash yondashuvlari audit rejalashtirish jarayonining samaradorligini oshirishini, biroq ma’lumot sifati va algoritmik shaffoflik muammolari hanuz dolzarbligicha qolayotganini ko‘rsatadi [1]. Shuningdek, xalqaro standartlarda (ISA) ham auditorlik rejalashtirishni samarali tashkil etishda axborot texnologiyalaridan foydalanish zarurligi ta’kidlanadi.

Ushbu adabiyotlar tahlili SI texnologiyalarining auditorlik rejalashtirish bosqichida imkoniyatlarni kengaytirayotganini, ammo ularni amaliyotga tatbiq etishda metodologik va etik muammolarni hal etish zarurligini ko‘rsatadi.

Tadqiqot usullari. Ushbu tadqiqotda sun’iy intellektning auditorlik rejalashtirish jarayoniga ta’sirini o‘rganish uchun bir nechta usullardan foydalanildi. Avvalo, mavzuga oid xalqaro ilmiy adabiyotlar va standartlar tahlil qilinib, SI ning rejalashtirish bosqichidagi afzalliklari va muammolari aniqlab chiqildi. Qiyosiy tahlil orqali xalqaro tajribada auditorlik rejalashtirishda SI qo‘llanishi O‘zbekiston sharoiti bilan solishtirildi.

Shuningdek, normativ-huquqiy hujjatlar, jumladan, O‘zbekiston Respublikasining “Auditorlik faoliyati to‘g‘risida”gi Qonuni hamda PQ-3946-son qarori asos sifatida tanlab olindi. Ularning talablari auditorlik rejalashtirish bosqichini zamonaviy texnologiyalar bilan uyg‘unlashtirish imkoniyatlari nuqtayi nazaridan o‘rganildi.

Natijada, tadqiqot auditorlik rejalashtirishda SI texnologiyalarining qo‘llanishi va uning milliy hamda xalqaro tajriba o‘rtasidagi o‘xshashlik va farqlarni aniqlashga qaratildi.

Tahlil va natijalar. Mavjud ilmiy adabiyotlar va normativ-huquqiy hujjatlar tahlili shuni ko‘rsatadiki, sun’iy intellekt auditorlik rejalashtirish bosqichida uchta asosiy yo‘nalishda ta’sir ko‘rsatmoqda. Birinchidan, SI vositalari risklarni avtomatik baholash orqali auditorlarga tekshiruv hajmi va yo‘nalishini aniqlashda yordam beradi. Ikkinchidan, katta hajmdagi ma’lumotlarni qayta ishlash orqali auditorlar muhim bo‘lgan obyektlarni ustuvorlashtirish imkoniga ega bo‘ladi. Uchinchidan, resurslarni samarali taqsimlash orqali audit jarayoni sifat va tezlik jihatidan yaxshilanadi.

Xalqaro tajribada SI auditorlik rejalashtirishning ajralmas qismi sifatida shakllangan. Masalan, rivojlangan mamlakatlarda SI asosida risklarni real vaqt rejimida monitoring qilish va firibgarlik ehtimolini oldindan prognozlash keng qo‘llanmoqda. O‘zbekistonda esa bu jarayon endigina boshlang‘ich bosqichda, biroq huquqiy asoslarning yaratilishi va raqamli islohotlar yaqin kelajakda sezilarli natijalar berishi kutilmoqda.

Xalqaro tajribadagi yondashuvlar bilan O‘zbekiston sharoitini taqqoslash quyidagi jadvalda ko’rsatilgan.

1-jadval.

Auditorlik rejalashtirishda SI: xalqaro va milliy yondashuvlar

Yo‘nalish	Xalqaro tajriba	O‘zbekiston sharoiti
Risk baholash	SI asosida avtomatik va real vaqt monitoringi	Dastlabki bosqich, asosan an’anaviy usullar
Ma’lumot tahlili	Katta hajmdagi ma’lumotlar tahlili va prognozlash	Elektron bazalar shakllanmoqda, ammo SI keng qo‘llanmagan
Resurslarni taqsimlash	SI yordamida optimal taqsimlash va ustuvorlikni belgilash	Rejalashtirishda inson omili ustun
Algoritmik shaffoflik	Xalqaro me’yorlar asosida tartibga solinmoqda	Normativ asoslar yaratilish jarayonida

* Muallif tomonidan tuzilgan

Natijalar shuni ko‘rsatadiki, xalqaro miqyosda SI auditorlik rejalashtirish samaradorligini keskin oshirgan: risklarni avtomatik baholash, ustuvor yo‘nalishlarni aniqlash va audit strategiyasini moslashtirish amaliyotga keng tatbiq etilgan. O‘zbekistonda bu yo‘nalish endigina shakllanayotgan bo‘lsa-da, “Auditorlik faoliyati to‘g‘risida”gi Qonun va PQ-3946-son qarori kabi huquqiy asoslar hamda iqtisodiy islohotlar SI tatbiqi uchun mustahkam poydevor

yaratmoqda. Shu asosda yaqin yillarda rejalashtirish jarayonida SI dan keng foydalanish orqali samaradorlik va shaffoflik sezilarli darajada oshishi mumkin.

Xulosa. O‘tkazilgan tahlillar sun’iy intellektning auditorlik rejalashtirishda muhim ahamiyat kasb etishini ko‘rsatdi. SI risklarni tezkor va avtomatik baholash, katta hajmdagi ma’lumotlarni tahlil qilish hamda resurslarni samarali taqsimlash orqali audit rejasining sifatini oshiradi. Natijada audit jarayoni tezroq, aniqroq va ishonchliroq bo‘ladi.

Xalqaro tajribada SI auditorlik rejalashtirishning ajralmas qismiga aylangan bo‘lsa, O‘zbekistonda bu jarayon endigina shakllanish bosqichida. Shunga qaramay, mavjud huquqiy asoslar va raqamli islohotlar SI joriy etilishi uchun zarur shart-sharoitlarni yaratmoqda. Kelgusida SI ning samarali tatbiqi auditning shaffofligi va investitsion muhitning barqarorligini oshirishda muhim omil bo‘lib xizmat qiladi.

Foydalanilgan adabiyotlar

[1]. Onwubuariri, E. R., Adelakun, B. O., Olaiya, O. P., & Ziorklui, J. E. K. (2024). *AI-Driven Risk Assessment: Revolutionizing Audit Planning and Execution*. Finance & Accounting Research Journal, 6(6), 1069–1090.

[2]. PQ-3946-сон, 19.09.2018. *O‘zbekiston Respublikasida auditorlik faoliyatini yanada rivojlantirish chora-tadbirlari to‘g‘risida*.

[3]. O‘zbekiston Respublikasining *“Auditorlik faoliyati to‘g‘risida” Qonuni* (yangi tahrir), 25.02.2021. Oliy Majlis Qonun hujjatlari ma’lumotlari milliy bazasi.

[4]. Fedyk, T., Singer, Z., & Yang, L. (2022). *Artificial Intelligence in Auditing: The Future of Risk Assessment*. Journal of Accounting Research.

[5] Seethamraju, R., & Hecimovic, A. (2022). *Adoption of AI in Auditing and Assurance: Opportunities and Challenges*. International Journal of Accounting Information Systems, 46, 10057

O‘ZBEKISTONDA KONSOLIDATSIYALASHGAN MOLIYAVIY HISOBOTLARNI TUZISHNING ASOSLARI

Azizova Zilola Lochinovna,
TDIU "Moliyaviy hisob va hisobot" kafedrasi o‘qituvchisi mustaqil tadqiqotchi

Hozirgi bozor iqtisodiyoti sharoitida korxonalarning mutlaq ko‘pchiligi nafaqat o‘z faoliyati orqali, balki qo‘shimcha daromad olish, xarajatlarni kamaytirish yoki raqobatdan foydalanish uchun boshqa kompaniyalarga strategik

sarmoya kiritish orqali ham faoliyat yuritmoqda. IFRS bunday kompaniyalarning uchta asosiy turini belgilaydi:

- investitsiya obyektini nazorat qiluvchi tashkilot tomonidan o‘zining moliyaviy hisobotiga qo‘shimcha ravishda konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobotni tuzadigan kompaniya (bosh kompaniya) tomonidan nazorat qilinadigan kompaniyalar (sho‘ba korxonalar). Boshqacha qilib aytganda, kompaniya boshqa kompaniyani boshqaradi, agar u foyda olish (yoki uning zararini kamaytirish) uchun o‘z faoliyatini boshqarish imkoniyatiga ega bo‘lsa. Agar bir yoki bir nechta korxonalarni nazorat qiluvchi tashkilot moliyaviy hisobotlarni tuzsa, konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobot talab qilinadi;

- moliyaviy hisobotni tuzuvchining birgalikdagi nazorati ostidagi subyektlar va bir yoki bir nechta tomonlar (qo‘shma korxonalar), ularning qo‘shma korxonadagi ulushlariga mutanosib ravishda hisobga olinadi;

- moliyaviy hisobotlarni tuzadigan subyektlar, agar ular nazorat qilinmasa yoki qo‘shma korxonalar bo‘lsa ham, moliyaviy hisobotga sezilarli darajada ta’sir ko‘rsatadigan oxirgi (sherik) buxgalteriya hisobi obyekti ayirboshlash usulidan foydalanadi.

10-son MHXS “Konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobotlar” konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobotni quyidagicha tavsiflaydi.

Konsolidatsiyalashgan korxonalar guruhidagi mulkdorlar o‘rtasidagi munosabatlar kabi murakkab sohada kapitalning o‘zgarishini tahlil qilish.

O‘zbekiston iqtisodiyotini rivojlantirish uchun bozor sharoitlarini va IFRS talablarini hisobga olgan holda, biz konseptsiyani aniqlashtirishni zarur deb hisoblanadi.

Konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobot — bu korxonalarning moliyaviy holatini aks ettiruvchi ko‘rsatkichlar tizimi, umumiy konsolidatsiya perimetriga kiritilgan bo‘lib, u aks ettiruvchi aktivlar va passivlarga egalik huquqini alohida aks ettirishi kerak.

10-son MHXS maqsadi konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobotni tayyorlash va tuzish prinsiplarini belgilash bo‘lib hisoblanadi, ya’ni;

- kompaniya qanday holatlarda konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobotni tuzishga majburligini belgilovchi qoidalarga aniqlik kiritadi;
- nazorat qilish prinsiplarini aniqlaydi va o‘rnatadi;
- nazorat prinsiplarining qo‘llanilishini tushuntiradi;
- konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobot tuzishga qo‘yiladigan talablarni tushuntiradi.

Bosh kompaniyalar guruhining moliyaviy hisoboti bo‘lib, bosh kompaniya va shuba kompaniyalarning aktivlari, majburiyatlari, kapital, daromad va

xarajatlar, pul oqimlari yagona kompaniyaning aktivlari, majburiyatlari, kapitali, daromad va xarajatlari sifatida taqdim etiladi.

Ushbu kompaniyalar faoliyatidan sho‘ba korxonalar, nazorat bo‘lmagan ulush shaklida ifodalangan va investitsiya obyektida ishtirok etish huquqi bilan himoyalangan. Ushbu ta’rif konsolidatsiyalashgan buxgalteriya hisobini tashkil etish uchun alohida ahamiyatga ega bo‘lishi mumkin;

- konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobotni shakllantirish, chunki konsolidatsiya perimetri aniqlanishi bilanoq korxonalar, shu jumladan bosh kompaniya va uning sho‘ba sho‘ba korxonalari uchun moliyaviy oqimlarni, ya’ni konsolidatsiyalashgan guruhning xarajatlari va daromadlarini aniqlash mumkin. Bundan tashqari, xolding shaklida faoliyat yurituvchi uyushmalar o‘rtasidagi bozor munosabatlarini istisno etmaydi;
- guruh korxonalari, lekin guruh ichidagi operatsiyalar xolding doirasidan tashqariga chiqmaydi va shuning uchun naqd pulning umumiy miqdoriga ta’sir qilmaydi.

Mavjud tashqi (buxgalteriya) hisobotini modernizatsiya qilish shuni ko‘rsatadiki, hozirda ma’lumotlarning oshkor etilishini qayd etish va bitimlar va biznes risklari to‘g‘risidagi ma’lumotlarni manfaatdor foydalanuvchilarga taqdim etish qoidalarini jiddiy qayta ko‘rib chiqish talab etiladi:

1) Konsolidatsiyaning maqsadi moliyaviy hisobot investorlarni moliyaviy axborot bilan ta’minlashdan iborat aktivlari bo‘lgan konsolidatsiyalashgan guruh to‘g‘risidagi ma’lumotlar, majburiyatlari, o‘z kapitali, daromadlari, xarajatlari va pul oqimlari bosh va uning sho‘ba korxonalari yagona korxona sifatida taqdim etiladi iqtisodiy faoliyat.

2) Hisobot beruvchi tashkilot tushunchasi haqidagi ma’lumotlarni taqdim etishni ta’minlaydi guruhning iqtisodiy resurslari. Birinchi bosqichda ma’lumot likvidlik va to‘lov qobiliyatini baholashda foydalanuvchilarga kerak bo‘ladi Bosh korxonaning kelajakdagi pul oqimlarini bashorat qilish uchun guruhning tashkil etish va ularning ishtirokchilar o‘rtasida taqsimlanishi.

3) Konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobotlar, shuningdek moliyaviy yagona tashkilotning bayonotlari sifatga ega axborot darajasini oshiradigan xususiyatlar va investorlarga taqdim etilgan moliyaviy ma’lumotlarning to‘g‘riligi: dolzarbligi va haqqoniyligi, tekshirilishi va dolzarbligi, aniqligi. Taqdimot nuqtai nazaridan ushbu sifat xususiyatlari konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobotlar soni ko‘p marta oshadi.

4) Konsolidatsiyalashgan hisobotlar moliyaviy ta’sirni aks ettiradi bo‘yicha bir guruh tashkilotlarda biznes operatsiyalari tamoyillari orqali konsolidatsiyalashgan moliyaviy natija tan olish, o‘ziga xos usul va uslublar va yondashuvlar elementlarni baholash uchun.

Bizning fikrimizcha, asosiy maqsad moliyaviy vakillik qiluvchi kompaniyaning moliyaviy natijasi va moliyaviy holatini taqdim etishdir, (bosh kompaniyaning) xuddi bitta kompaniya kabi hisobot berishadi. Shuning uchun, buxgalteriya hisobi uchun shartli ravishda konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobotlarni tuzish, guruh korxonalarining huquqiy chegaralari o‘chiriladi. Kapitalning xalqarolashuvi va uning konsentratsiyasiga olib keladi, xususiy mulkning jamoaviy shakllarini yanada rivojlantirish, bu yo‘lda muhim bosqich moliya bozori (qimmatli qog‘ozlar bozori) institutsionalizatsiya va kapitalning xoldinglarda kontsentratsiyasini rivojlantirishga olib keladi. Konsolidatsiyalangan moliyaviy hisobotning maqsadi, birinchi navbatda, bosh kompaniyaning aktsiyadorlari va kreditorlariga bosh kompaniya va uning sho‘ba korxonalari faoliyati natijalari va moliyaviy holatini xuddi ular bitta guruhni yoki bir yoki bir nechta faoliyat bilan shug‘ullanuvchi bir kompaniyani tashkil etgandek taqdim etishdan iborat. U hisobot ma’lumotlariga asoslanadi. Shunday qilib, konsolidatsiyalangan moliyaviy hisobotlarni tayyorlash nafaqat hisobot ko‘rsatkichlari to‘plamini, balki maxsus hisob-kitob harakatlari va usullarini qo‘llashni ham talab qiladi. Mulk huquqlarini funksional ajratishni hisobga olish imkonini beradi

NEFT VA GAZ KORXONALARIDA DAROMADLAR HISOBINI MHXS ASOSIDA YURITISHNING O`ZIGA XOS XUSUSIYATLARI

Toshpo`latova Munisabonu Ibrohim qizi
Toshkent Davlat Iqtisodiyot Universiteti,
“Moliyaviy hisob va hisobot” kafedrasi o`qituvchi-assistenti,
mustaqil tadqiqotchi

Abstract. Maqolada shartnoma munosabatlari, narx belgilash va operatsion jarayonlarning o‘ziga xos xususiyatlarini hisobga olgan holda neft-gaz tarmog‘ida 15-son MHXS (IFRS) "Xaridorlar bilan tuzilgan shartnomalar bo‘yicha tushumlar"ni qo‘llashning o‘ziga xos xususiyatlari ko‘rib chiqiladi. Neft-gaz, telekommunikatsiya va qurilish sohalarida daromadlarni tan olish bo‘yicha yondashuvlar qiyosiy tahlil qilingan. Standartni joriy etishning asosiy muammolaridan esa quyidagilar aniqlangan: kompleks shartnomalarda bajarilishi lozim bo‘lgan majburiyatlarni aniqlashning murakkabligi, bozorning yuqori o‘zgaruvchanligi sharoitida bitimning o‘zgaruvchan narxini baholash, "take-or-pay" shartlarini hisobga olish, qazib olishdagi nomutanosibliklarni (overlift/underlift) aks ettirish, kompaniyaning prinsipal yoki agent sifatidagi maqomini belgilash, shuningdek, buxgalteriya va soliq hisobini muvofiqlashtirish. MHXS 15 ning besh bosqichli modeliga asoslangan amaliy yechimlar, jumladan,

majburiyatlarni alohida hisobga olish, o‘zgaruvchan qoplash cheklovini qo‘llash, operatsiyalarni to‘g‘ri tasniflash va hisob siyosatini moslashtirish taklif etilgan. Tadqiqot natijalaridan buxgalteriya hisobida foydalanish mumkin.

Kalit so`zlar: MHXS 15, MHXS 15, tushum, neft-gaz tarmog‘i, bitimning o‘zgaruvchan narxi, take-or-pay, overlift, underlift, principal vs agent, hisob siyosati, moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari.

Neft sanoati jahon iqtisodiyotining asosiy tarmoqlaridan biri bo‘lib, ko‘plab mamlakatlarning eksport daromadlarining katta qismini ta’minlaydi va energiya xavfsizligining asosini tashkil etadi. Neft sanoati kompaniyalarining moliyaviy hisobotlari shaffof, taqqoslanadigan va xalqaro standartlarga javob berishi kerak, bu ayniqsa investitsiyalarni jalb qilish va global hamkorlar bilan hamkorlik qilish uchun muhimdir. 15-son MHXS (IFRS) "Xaridorlar bilan tuzilgan shartnomalar bo‘yicha daromadlar"ning joriy etilishi daromadlar hisobini isloh qilishda muhim bosqich bo‘ldi. Standart daromadlarni tan olishning yagona yondashuvini belgilaydi, bu, ayniqsa, uzoq muddatli shartnomalar, murakkab yetkazib berish sxemalari va o‘zgaruvchan bitim narxi bilan ishlaydigan neft kompaniyalari uchun dolzarbdir.

1. Neft sektorining tushumni tan olishga ta’sir ko‘rsatuvchi xususiyatlari

Neft sanoatida 15-sonli MHXSni qo‘llash bir qator omillar bilan murakkablashadi:

• Uzoq muddatli va ko‘p bosqichli shartnomalar - neft va neft mahsulotlarini yetkazib berish ko‘pincha qat’iy yoki o‘zgaruvchan narxlar bilan uzoq muddatli shartnomalar bo‘yicha amalga oshiriladi.

• Bir nechta bajarilishi lozim bo‘lgan majburiyatlar - bitta shartnomada nafaqat xomashyoni yetkazib berish, balki tashish, saqlash, qayta ishlash ham nazarda tutilishi mumkin.

• O‘zgaruvchan bitim narxi - neft narxlari sezilarli o‘zgarishlarga moyil bo‘lib, bu xaridorlar bilan hisob-kitoblarda o‘z aksini topadi.

• Tartibga solish va soliqqa tortish - bir qator mamlakatlarda neft sanoati alohida soliq rejimiga bo‘ysunadi, bu esa buxgalteriya va soliq hisobini muvofiqlashtirishni talab qiladi.

Neft sanoati kontekstida MHXS 15 ning besh bosqichli modeli

1-qadam. Xaridor bilan shartnomani identifikatsiyalash

Neft sohasida shartnomalar quyidagilarni o‘z ichiga olishi mumkin:

• xom neft yetkazib berish;

• neft mahsulotlarini qayta ishlashdan so‘ng yetkazib berish;

• tashish va saqlash bo‘yicha xizmatlar. Shartnoma yagona yoki bir nechta alohida shartnomalardan iborat ekanligini aniqlash muhim.

2-qadam. Bajarilishi lozim bo‘lgan majburiyatlarni belgilash

Boshqalardan ajratish mumkin bo‘lgan har bir mahsulot yoki xizmat turi alohida majburiyat sifatida ko‘rib chiqiladi. Masalan:

• neft yetkazib berish - bitta majburiyat;

• tashish - boshqa;

• qayta ishlash - uchinchi.

3-qadam. Bitim narxini aniqlash

Neft kontraktlaridagi bitim narxi quyidagilarni o‘z ichiga olishi mumkin:

• o‘zgarmas qism;

• o‘zgaruvchan qism (birja kotirovkalariga bog‘langan);

• yetkazib berish jadvalidan chetga chiqqanlik uchun bonuslar yoki jarimalar.

4-qadam. Bitim narxini taqsimlash

Agar shartnomada bir necha majburiyat bo‘lsa, bitim bahosi ularning haqiqiy qiymatiga mutanosib ravishda taqsimlanadi.

5-qadam. Tushumni tan olish

• Vaqt momentida - neft ustidan nazoratni xaridorga o‘tkazishda (odatda yuklash yoki yetkazib berishda).

• Vaqt davomida - uzoq muddatli xizmatlar ko‘rsatilganda (masalan, saqlash yoki tashish).

Muammoli masalalar va xatarlar

• O‘zgaruvchan narxni baholash - neft narxining yuqori o‘zgaruvchanligi prognozlashni murakkablashtiradi.

• Majburiyatlarni taqsimlash - identifikatsiyalashdagi xatolar hisobotning buzilishiga olib kelishi mumkin.

• Soliq hisobi bilan muvofiqlashtirish - ayrim mamlakatlarda soliq qonunchiligi MHXS bilan muvofiqlashtirilmagan.

5. 15-son MHXSni qo‘llashdan olinadigan foyda

• Shaffoflik - investorlar kompaniya daromadlari haqida to‘liqroq tasavvurga ega bo‘ladilar.

• Qiyosiylik - hisobotlar xalqaro standartlarga mos keladi, bu esa raqobatchilar bilan taqqoslashni osonlashtiradi.

• Boshqaruv qarorlari - daromad haqida batafsil ma’lumot sotish va narx belgilash strategiyasini optimallashtirishga yordam beradi.

Muammolar haqida so`z olib borilsa, turli sohalardagi kompaniyalarda MHXS (IFRS) 15 "Xaridorlar bilan tuzilgan shartnomalar bo‘yicha daromadlar"ni joriy etish bir qator uslubiy, tashkiliy va texnik qiyinchiliklar bilan kechmoqda. Amaliyotni tahlil qilish asosida murakkabliklarning bir nechta asosiy guruhlarini ajratib ko‘rsatish mumkin:

1. Metodologik va konseptual

• Tushumni tan olishning yangi modeliga o‘tish - standart barcha turdagi operatsiyalar uchun yagona besh bosqichli modelni qo‘llashni talab qiladi, bu esa 18 va 11-sonli MHXS (IAS) bo‘yicha avvalgi yondashuvlardan farq qiladi.

• Bajarilishi lozim bo‘lgan majburiyatlarni aniqlash - murakkab shartnomalarda (ayniqsa, bir nechta xizmatlar yoki tovarlar bilan) qaysi elementlar alohida majburiyatlar ekanligini aniqlash qiyin.

Bitim narxining o‘zgaruvchan tarkibiy qismini baholash - bonuslar, jarimalar, chegirmalar, bozor kotirovkalariga bog‘liqlik narx o‘zgarishi ehtimolini bashorat qilish va baholashni talab qiladi.

• Pulning vaqtinchalik qiymatini hisobga olish - uzoq muddatli to‘lov kechiktirilganda diskontlash zarurati.

2. Tashkiliy

• Xodimlarni o‘qitish - buxgalterlar va moliyachilar yangi tamoyillarni, jumladan, baholash mulohazalari va shartnomalarni tahlil qilishni o‘zlashtirishlari kerak.

Hisob siyosatini o‘zgartirish - ichki tartib-qoidalar, hisob yuritish tartiblari va hisobot shakllarini qayta ko‘rib chiqish talab etiladi.

• Boshqa bo‘linmalar bilan o‘zaro hamkorlik - MHXS 15 ni to‘g‘ri qo‘llash uchun buxgalteriya savdo bo‘limlari, huquqshunoslar, logistika bilan yaqindan ishlashi kerak.

Texnik

• IT tizimlarini modernizatsiya qilish - hisob dasturlari bitim narxini taqsimlash, majburiyatlarni hisobga olish va hisob-kitoblarni avtomatlashtirishni qo‘llab-quvvatlashi kerak.

• Ma’lumotlar integratsiyasi - ERP, CRM va buxgalteriya tizimlari o‘rtasida to‘g‘ri ma’lumot almashinuvini ta’minlash zarur.

• Hisobotda ochib berishni kengaytirish - standart tushuntirish ma’lumotlarining sezilarli darajada ko‘proq hajmini talab qiladi, bu esa hisob tizimlariga yuklamani oshiradi.

4. Tarmoq va tashqi omillar

• Soliq hisobi bilan nomuvofiqlik - bir qator mamlakatlarda soliq qoidalari MHXS bilan muvofiqlashtirilmagan, bu esa ikki tomonlama hisobga olishga olib keladi.

• Narxlar o‘zgaruvchanligining ta’siri - narxlar beqaror bo‘lgan tarmoqlarda (neft, gaz, energetika) bitimning o‘zgaruvchan narxini bashorat qilish ayniqsa murakkab.

Tartibga solish cheklovlari - tartibga solinadigan tarmoqlarda (energetika, telekommunikatsiya) shartnoma shartlari 15-son MHXS mantig‘iga to‘liq mos kelmasligi mumkin.

Xulosa. Neft sanoatida 15-sonli MHXS (IFRS) ni qo‘llash standartning o‘zini ham, biznesning o‘ziga xos xususiyatlarini ham chuqur tushunishni talab qiladi. Kompaniyalar hisob siyosatini moslashtirishi, xodimlarni o‘qitishi va hisob tizimlarini modernizatsiya qilishi kerak. Qiyinchiliklarga qaramay, standartni joriy etish moliyaviy ma’lumotlar sifatini oshiradi, investorlarning ishonchini mustahkamlaydi va jahon iqtisodiy makoniga qo‘shilishga yordam beradi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR:

1. Иванова, Е. П., & Сидоров, А. В. (2020). Особенности признания выручки в нефтегазовом секторе в условиях применения МСФО 15. *Вестник финансового университета*, 26(3), 88–97. https://doi.org/10.xxxx/vfu.2020.26.3.88
2. Петров, М. С. (2019). Проблемы и перспективы внедрения МСФО 15 в российских компаниях. *Бухгалтерский учет*, (7), 14–21. https://doi.org/10.xxxx/bu.2019.7.14
3. International Accounting Standards Board. (2014). *IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers*. London: IFRS Foundation. https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-15-revenue-from-contracts-with-customers/
4. Хасанова, Л. Р., & Юсупов, Д. А. (2022). Сравнительный анализ применения МСФО 15 в нефтегазовой, телекоммуникационной и строительной отраслях. *Финансовая аналитика: проблемы и решения*, 35(9), 102–115. https://doi.org/10.xxxx/fapr.2022.35.9.102

DAVLAT MOLIYAVIY NAZORATINING TUSHUNCHASI VA AHAMIYATI

Rajabova Ma’mura Abduraxim qizi
Toshent Davlat Iqtisodiyot Universiteti Magistranti
G’aniyev Shaxriddin Vohidovich
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
«Budjet hisobi va g‘aznachilik»
kafedrasi Dotsenti, PhD.

Annotatsiya. Ushbu tezisda davlat moliyaviy nazoratining tushunchasi va ahamiyati yoritilgan bo’lib, unda bir necha horijiy olimlarning bu boradagi fikrlari, davlat moliyaviy nazoratining asosiy belgilari, uning mohiyati hamda davlat moliyaviy nazoratining jarayonidan ko’zlangan maqsadlarni o’z ichiga oladi.

Kalit so’zlar: davlat moliyaviy nazorati, moliyaviy resurslarni boshqarish, davlat byudjeti, mahalliy byudjet, moliya-iqtisodiy faoliyat, moliyaviy tizim, moliyaviy siyosat.

Аннотация. В данной статье раскрыты понятие и значение государственного финансового контроля, приведены мнения нескольких зарубежных ученых по данному вопросу. Описаны основные характеристики государственного финансового контроля, его сущность, а также цели, которые преследуются в процессе государственного финансового контроля.

Ключевые слова: государственный финансовый контроль, управление финансовыми ресурсами, государственный бюджет, местный бюджет, финансово-экономическая деятельность, финансовая система, финансовая политика.

Annotation. This article discusses the concept and significance of state financial control, presenting the views of several foreign scholars on the subject. It covers the main characteristics of state financial control, its essence, and the goals pursued through the state financial control process.

Keywords: state financial control, financial resource management, state budget, local budget, financial-economic activity, financial system, financial policy.

Davlat moliyaviy nazorati davlatning huquqiy va moliyaviy siyosatini amalga oshirishning ajralmas qismi bo’lib xizmat qiladi. U davlat organlari tomonidan moliyaviy resurslarni boshqarish, sarflash va hisobga olish jarayonlarini nazorat qilish tizimidir bo’lib hisoblanadi. Bu nazorat davlat byudjetining samarali va maqsadli ishlatilishini ta'minlaydi. Moliyaviy nazorat davlat nazoratining turlaridan biridir. Qonunchiligimizga asosan, O‘zbekiston Respublikasining Budjet kodeksida ushbu atamaga shunday ta’rif berilgan: Davlat moliyaviy nazorati budjet to‘g‘risidagi qonunchilikning davlat moliyaviy nazorati obyektlari tomonidan buzilishi hollarini aniqlash, bartaraf etish va unga yo‘l qo‘ymaslik, shuningdek budjet sohasida korrupsiyaga oid huquqbuzarliklarning oldini olish maqsadida davlat moliyaviy nazorat organlari tomonidan amalga oshiriladi [1].

Davlat moliyaviy nazorati kontsepsiyasi haqida fanda juda ko’p turli xil fikrlar mavjud. Shunday qilib, A. N. Kozirin «Moliyaviy nazorat — bu maxsus tashkiliy metodlar va shakllar yordamida amalga oshiriladigan davlat organlari faoliyati, ba'zi hollarda esa, qonun bilan belgilangan huquqlarga ega bo‘lgan nodavlat organlari faoliyati bo‘lib, uning maqsadi moliyaviy operatsiyalarni qonuniyligini va ishonchliligini aniqlash, moliya-iqtisodiy faoliyatning iqtisodiy samaradorligini baholash, uning samaradorligini oshirish uchun yangi zaxiralarni aniqlash, byudjetga tushumlarning oshirilishi va davlat mulkini saqlab qolishdir» deb fikr bildiradi [2].
S. O. Shoxin moliyaviy nazoratni «Sanoatlararo tizim tashkil etish, davlat va jamoat organlarining moliyaviy va xo'jalik faoliyati jarayonlarini nazorat qilish funksiyalari bilan birga, korxonalar, muassasalar va tashkilotlarning

moliyaviyiqtisodiy faoliyatining iqtisodiy samaradorligini real baholash, moliyaviy-xo'jalik operatsiyalarining qonuniyligi va optimaligini aniqlash hamda davlat byudjeti daromadlari uchun mavjud zaxiralarni izlashga qaratilgan nazorat funksiyalarining tashkil etilishini anglatadi.» deb hisoblaydi [3].

Yuqoridagi ta’riflardan kelib chiqib shuni aytish mumkinki, davlat moliyaviy nazoratining quyidagi asosiy belgilari mavjud:

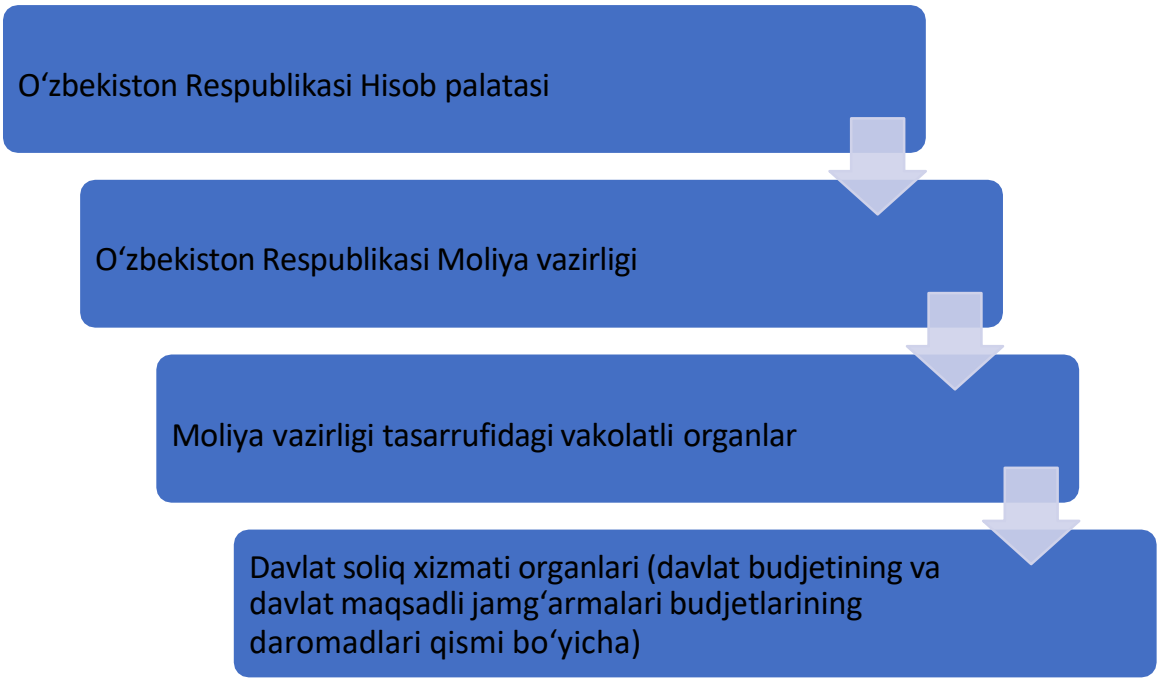
— davlat nazoratining bir turi hisoblanadi;

— maxsus vakolatli organlar tomonidan amalga oshiriladi;

— o'ziga xos metodlar va vositalar yordamida amalga oshiriladi;

— pul mablag'larini shakllantirish, taqsimlash va ulardan foydalanish jarayonida nazorat qilinadigan subyektlarning harakatlarining qonuniyligi va maqsadga muvofiqligini ta'minlashga qaratilgan. O'zbekiston Respublikasining "Davlat moliyaviy nazorati to'g'risida"gi Qonunining 2-moddasida davlat moliyaviy nazoratining maqsadlari aniq belgilangan.

Davlat moliyaviy nazoratini amalga oshiruvchi asosiy organlarga quyidagilar kiradi (1-rasm).



1-rasm. Davlat moliyaviy nazoratini amalga oshiruvchi asosiy organlar.

Nazorat obyekti sifatida davlat organlarining va byudjet tashkilotlarining pul mablag'larini shakllantirish, taqsimlash va ulardan foydalanish faoliyati ko'rib chiqiladi. Davlat moliyaviy nazoratini amalga oshirish orqali nazorat ostidagi subyektlarning moliyaviy faoliyatining qonuniyligi, tashkilotlarning moliyaviy barqarorligi, moliyaviy xavflarni kamaytirish, moliyaviy resurslardan samarali foydalanish ta'minlanadi. Shu bilan birga, O'zbekistonning moliyaviy tizimining samaradorligini oshirishga, moliyaviy resurslarni maqsadli sarflashga va iqtisodiy

rivojlanishga xizmat qiladi. Davlat moliyasini nazoratini amalga oshirish jaroyoni bevosita ijtimoiy adolatni ta'minlash va davlat resurslaridan samarali foydalanishni rag'batlantirish bilan bog’liq bo’lib va natijasida davlatning moliyaviy barqarorligini saqlash va iqtisodiy o'sishni qo'llab-quvvatlashga erishilinishi ulkan hissa qo’shadi. Aynan moliyaviy nazorat butun moliyaviy tizimning ishonchli faoliyatini ta'minlaydi va davlat tomonidan amalga oshirilayotgan moliyaviy siyosatni amalga oshirishga xizmat qiladi, shuningdek, moliyaviy xavfsizlikni ta'minlashga yordam beradi. Shunday qilib, davlat moliyaviy nazorati maxsus vakolatli davlat organlarining faoliyatini anglatadi, u davlat organlari va byudjet tashkilotlarining pul mablag'larini shakllantirish, taqsimlash va ulardan foydalanish faoliyatida qonuniylikni ta'minlashga qaratilgan. Bu faoliyat unga xos bo‘lgan maxsus usul va vositalar orqali amalga oshiriladi. Moliyaviy nazorat butun moliyaviy tizimning ishonchli faoliyatiga hissa qo‘shadi, shu sababli nihoyatda katta ahamiyat kasb etadi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro`yxati

1. O‘zbekiston Respublikasining Budjet kodeksi 26.12.2013 yilda ro‘yxatdan o‘tgan ro‘yxat raqami O`RQ -360.
2. Filimonova K.A. Moliyaviy nazorat tushunchasi: aniqlash muammosi // Yosh olim. 2015 yil. 11-son (91). 1120-1122-betlar.
3. Shoxin S. O. Rossiyada byudjet va moliyaviy nazorat (nazariya va amaliyot). M.: "Prometey", 1995. - 3 b. // Ijtimoiy va gumanitar fanlar: Mahalliy va xorijiy adabiyotlar. Ser. 2, Iqtisodiyot: referat jurnali. 1996. No 4. 15– 18-betlar.
4. Rodionova, Ye.S. "Davlat moliyaviy nazoratining ahamiyati" // "Yosh olim" jurnali. 2018. № 36 (222). 39–40- betlar.

BYUDJET TASHKILOTLARIDA QURILISH-TA’MIRLASH XARAJATLARI VA ULARNI MOLIYALASHTIRISH

Azizova Zilola Lochinovna,
TDIU "Moliyaviy hisob va hisobot" kafedrasi o‘qituvchisi
mustaqil tadqiqotchi

Annotatsiya. Ushbu maqolada byudjet tashkilotlarida qurilish-ta’mirlash xarajatlarini amalga oshirish va ularni moliyalashtirishning zarurligi, asoslari bayon qilingan. Byudjet tashkilotlarida qurilish-ta’mirlash xarajatlarini amalga oshirish va ularni moliyalashtirishning hozirgi holati tadqiq etilgan. Qurilish-ta’mirlash xarajatlari va ularni moliyalashtirish bilan bog‘liq me’yoriy hujjatlarni takomillashtirish bo‘yicha takliflar berilgan.

Kalit so‘zlar: baholash, byudjet tashkiloti, moliyalashtirish, pudrat tashkiloti, qurilish ob’ekti, qurilish-ta’mirlash xarajatlari, shartnoma.

Kirish. Byudjet tashkilotlari o‘z funksiyalarini to‘liq va tizimli tashkil etishi uchun daromad manbaiga ega bo‘lishi zarur. Ushbu daromadlar esa, soliqlar va yig‘imlar orqali barcha mablag‘larni jamlash orqali amalga oshiriladi. Ushbu jarayon rejalashtirish, taqsimlash, qayta taqsimlash, xarajatni amalga oshirish, hisobot shakllantirish va nazorat qilish bosqichlaridan tashkil topadi. Byudjet tashkiloti davlat funksiyalarini amalga oshirish uchun belgilangan tartibda davlat hokimiyati organlarining qaroriga ko‘ra tashkil etilgan, davlat byudjeti mablag‘lari hisobidan saqlab turiladigan notijorat tashkilot hisoblanadi. (Qonun hujjatlar to‘plami 52 (I)-son 2013). Davlat sektori xarajatlarini moliyalashtirish O‘zbekiston Respublikasi Byudjet kodeksi hamda O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 1999 yil 3 sentyabrdagi 414-son qarori bilan tasdiqlangan “Byudjet tashkilotlarini xarajatlarini moliyalashtirish (to‘lash) tartibi bilan amalga oshiriladi. Shuningdek, 2021 yilning 21 mayiga qadar O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2003 yil 12 sentyabrdagi 395-son qarori bilan tasdiqlangan “Markazlashtirilgan manbalar hisobiga qurilishni tashkil etish, moliyalashtirish va kreditlash tartibi to‘g‘risida”gi nizom talablari asosida mablag‘lar moliyalashtirilgan.

Ushbu nizomda quyidagi atamalar keltirilgan: qurilishlarning aniq ro‘yxati — ob’ektlar ro‘yxatini, shuningdek ulardan foydalanish yo‘nalishlari bo‘yicha ishlar va xarajatlar hajmini o‘z ichiga oluvchi har yili buyurtmachilar tomonidan ajratilgan limitlar doirasida tuziladigan moliyaviy hujjat;

qurilishning titul ro‘yxati — qurilishning butun davriga kapital qo‘yilmalar hajmini va uni sarflash yo‘nalishlarini ko‘rsatgan, uning texnik-iqtisodiy ko‘rsatkichlarini aks ettirgan holda har bir ob’ekt bo‘yicha tuziladigan hujjat;

Qurilish ob’ektlarini moliyalashtirishda yuqoridagi hujjat talablari asos bo‘lib kelgan.

Bunda, buyurtmachi va pudrat tashkiloti o‘rtasida investitsiya loyihasini amalga oshirish yuzasidan tuzilgan shartnomada va unga ilova qilinadigan mablag‘ bilan ta’minlash jadvalida quyidagilar hisobga olinishi zarur bo‘lgan:

a) qurilishi yangidan boshlanayotgan tayyor holda foydalanishga topshiriladigan ob’ektlarni qurishda:

qurilishning dastlabki ikki oyi mobaynida avans to‘lovlari qurilishning prognoz qilinayotgan yili uchun tanlov savdolari natijalari bo‘yicha belgilangan ishlar qiymatining 30 foizigacha miqdorda teng ulushlarda ajratilishi;

ajratilgan avansning mutanosib ravishda ushlab qolinishini hisobga olgan holda, bajarilgan ishlar qiymatining 95 foizi miqdorida har oyda joriy moliyalashtirish;

belgilangan tartibda tuzilgan shartnomalarda nazarda tutilgan kafolatli muddat o‘tgandan keyin amalga oshiriladigan ob’ekt qiymatining 5 foizini to‘lash;

b) ob’ektlarni shartnoma asosida qurishda: joriy oyma-oy moliyalashtirish ishlarning amalda bajarilishidan kelib chiqib 5 foiz miqdoridagi qolgan qismini shartnomada qayd etilgan kafolatli muddat tamom bo‘lgandan keyin, biroq moliyaviy yil tamom bo‘lishidan kechikmay to‘lagan holda ob’ekt qiymatining kamida 95 foizi miqdorida amalga oshirilishi belgilangan edi.

Yuqoridagi qaror O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2021 yil 20 maydagi 321-sonli «Kapital qurilish sohasida buyurtmachi xizmati faoliyatini tubdan isloh qilish chora-tadbirlari to‘g‘risida»gi qaroriga asosan o‘z kuchini yo‘qotdi. Ushbu qarorning 3 bandi ikkinchi xatboshisida Moliya vazirligi va Qurilish vazirligi bilan birgalikda markazlashtirilgan manbalar hisobiga amalga oshiriladigan ob’ektlar qurilishini moliyalashtirish tartibi va ob’ektlarni foydalanishga tayyor holda qurishga doir namunaviy pudrat shartnomasini bir oy muddatda tasdiqlashi va ijroga qaratishi belgilangan bo‘lsada 2022 yilning iyun oyiga qadar tartib ishlab chiqilmagan.

Qurilish ta’mirlash xarajatlarini moliyalashtirish loyixalashtirish korxonalari tomonidan ishlab chiqilgan loyixa-smeta hujjatlari hamda uni tegishli ekspertiza xulosasi asosida davlat xaridlari to‘g‘risidagi qonun talablaridan kelib chiqib, shartnoma orqali amalga oshiriladi. Odatda , shartnomada 15 yoki 30 foiz oldindan to‘lov hamda bajarilgan ishga nisbatan qolgan qarzdorliklar oyma-oy avans to‘lovlarni proporsional ushlab qolgan holda amalga oshiriladi. Qurilish smetasini chuqurroq o‘rganadigan bo‘lsak, u quyidagi yo‘nalishlardan iboratdir.

1) Ish haqi va ajratma;

2) qurilish mollari, mashina mexanizmlar, jixozlar;

3) pudratchining boshqa xarajatlari (odatda statistika qo‘mitasining 2005 yildagi ma’lumotlari asosida foizda belgilanadi);

Hozirgi tartib bo‘yicha byudjet mablag‘lari hisobidan qurilish ob’ekti shartnoma shartlari asosida moliyalashtirilganda, loyixa smeta hujjatlarida yuqorida ko‘rsatib o‘tilgan yo‘nalishlarga qancha miqdorda rejalashtirilganidan qat’iy nazar pudratchi tomonidan o‘zi mustaqil xarajatlarni amalga oshiradi.

Pudratchi tomonidan qurilish ob’ektini o‘z vaqtida topshira olmaslik holatlari juda ko‘p uchraydigan holat hisoblanadi. Buning asosiy sabablaridan biri, ob’ekt uchun maqsadli moliyalashtirilgan mablag‘lar pudratchi tashkilotning kreditor qarzlari yoki boshqa ob’ektlar xarajatlariga yo‘naltirib yuborishidir. Ya’ni, byudjet mablag‘lari bir marta pudratchi hisob raqamiga o‘tkazib berilganidan so‘ng pudratchi korxonani nazorat qilish imkoni yo‘qligi. Qurilish bahosini shartnomaviy joriy narxlarda aniqlash qoidalari ShNQ 4.01.16-09ga asosan qurilish ob’ektining dastlabki va shartnomaviy joriy narxlariga bo‘linadi. Dastlabki narx - tanlov savdolari predmetining buyurtmachi yoki uning buyurtmasiga ko‘ra loyixa yoki ixtisoslashgan tashkilot tomonidan belgilanuvchi narxi. Shartnomaviy joriy narx

esa, tanlov savdolari predmetining tanlov savdolari natijalariga ko‘ra belgilanuvchi narxidir.

Bozor munosabatlarida markazlashgan yoki ularga tenglashtirilgan manbalar hisobiga qurilayotgan ob’ektlarning joriy narxlardagi shartnomaviy bahosini belgilash, odatda, tanlov asosida o‘tkaziladigan savdo natijasiga asoslanib amalga oshirilishi lozim.

Amaliyotda hozirda qurilish ob’ektlarini tanlov asosida tanlab olishda jami ob’ekt summasini dastlabki narxidan kelib chiqib tanlov o‘tkaziladi. Lekin, bunda, barcha ishtrokchilar uchun pudratchining boshqa xarajatlari bir hil foizda ko‘rsatiladi. Tanlov g‘olibiga aylanish uchun ishtrokchilar ish xaqi miqdori yoki qurilish mollari narxidan pasaytiradi. Natijada qurilish ob’ektida ishchilar oyligi kamayadi yoki sifatsiz qurilish mollari xarid qilinadi. Bu esa, o‘z o‘zidan qurilish ob’ektining sifatiga salbiy ta’sir o‘tkazadi.

Hozirgi kunda byudjet mablag‘lari hisobidan qurilayotgan ob’ektlarda xarajatlarni optimallashtirish, bozor mexanizmlarini joriy etish, qurilish ob’ekti sifatiga ta’sir qilmagan holda teng raqobat muhitini yaratish dolzarb muammolardan biriga aylangan. Bu borada mamlakatimizda qurilish soxasini tubdan isloh qilish borasida katta ishlar olib borilmoqda.

Ilmiy tadqiqotlar natijasida yuqorida keltirilgan barcha ma’lumotlarni va yuzaga kelgan muammolarni inobatga olib, mamlakatimiz qurilish ta’mirlash xarajatlarini moliyalashtirish tizimi orqali yuqori natijalarga erishish maqsadida quyidagi ishlarni amalga oshirish zarur:

Byudjet hisobidan amalga oshiriladigan qurilish ta’mirlash ob’ektlariga har bir ob’ekt uchun alohida Moliya vazirligi G‘aznachiligida shaxsiy hisobvaraq ochish (pudratchi uchun) hamda barcha xarajatlarni g‘azna shaxsiy hisobvarag‘idan amalga oshirilishini ta’minlash;

Loyixa smeta hujjatlarida ish xaqi miqdori va ijtimoiy soliqni o‘rtacha ish xaqi miqdoridan kam bo‘lmagan xolda belgilash;

Joriy oy uchun tegishli tartibda bajarilgan ishlar to‘g‘risidagi dalolatnoma rasmiylashtirilgan taqdirda keyingi oyning 5 sanasiga qadar oylik va ijtimoiy to‘lov xarajatlarini avtomatik tarzda moliyalashtirish;

Qurilish ob’ektiga zarur bo‘lgan qurilish mollari hamda jixozlarni davlat xaridlari to‘g‘risidagi qonun asosida xarid qilish hamda xaqiqiy xarajat bo‘yicha tan olish;

Tender va tanlovni faqatgina pudratchining boshqa xarajatlari bo‘yicha (foizda) o‘tkazish.

Adabiyotlar ro‘yxati:

O‘zbekiston Respublikasining Byudjet kodeksi, 2013 yil 26 dekabr, 360-son;

O‘zbekiston Respublikasining “Hisob palatasi to‘g‘risida”gi Qonuni, 2019-yil 1-iyuldagi 546-son;

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining “Davlat moliyaviy nazorati tizimini yanada takomillashtirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PF-6300-son Farmoni, 27.08.2021;

O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 21.05.2021 yildagi “Kapital qurilish sohasida buyurtmachilarga xizmat ko‘rsatish faoliyatini tubdan isloh qilish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi 321-son qarori.

O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 1999-yil 3-sentabrdagi 414-son qarori bilan tasdiqlangan “Byudjet tashkilotlari xarajatlarini moliyalashtirish (to‘lash) tartibi”.

INDICATORS FOR ASSESSING THE FINANCIAL CONDITION OF THE COMPANY

Исмаилова Махбуба Мирхалиловна
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
“Молиявий таҳлил” кафедраси, PhD., доцент

Аннотация. Maqolada korxonaning moliyaviy holatini tahlil qilishda likvidlik, to‘lovga layoqatlilik, foyda va rentabellik ko‘rsatkichlarining ahamiyati o‘rganildi. Korxonaning moliyaviy holatini baholash ko‘rsatkichlari ham ta’kidlangan. Korxonaning moliyaviy barqarorligi tahlili o‘tkazildi va natijada moliyaviy holatni yaxshilash bo‘yicha strategik g‘oyalar ishlab chiqildi.

Аннотация. В статье изучено значение показателей ликвидности, платежеспособности, прибыли и рентабельности в анализе финансового состояния предприятия. Выделены также показатели оценки финансового состояния предприятия. Проведен анализ финансовой устойчивости предприятия, в результате которого разработаны стратегические идеи по улучшению финансового состояния.

Annotation. The article studied the importance of indicators of liquidity, completeness, profit and profitability in the analysis of the financial condition of the enterprise. Indicators for assessing the financial condition of the enterprise are also highlighted. An analysis of the financial stability of the enterprise was carried out and, as a result, strategic ideas for improving the financial situation were developed.

Калит сўзлар. Moliyaviy holat, moliyaviy tahlil, to‘lov qobiliyati, rentabellik tahlili, moliyaviy hisobotlar tahlili

Ключевые слова. финансовое состояние, финансовый анализ, платежеспособность, анализ рентабельности, анализ финансовой

отчетности

Key words. financial condition, financial analysis, solvency, profitability analysis, financial statement analysis

Introduction.

Continuous improvement of the economic potential of the enterprise to the appropriate level provides the opportunity to influence the efficiency of the formation and use of financial resources, namely, to maintain financial stability under the influence of external and internal factors.

The main objective of the financial analysis is to characterize all components of the activities of a business entity, which are influenced by the results of production, financial, economic and commercial activities, which expands the reserves for maintaining stability and an appropriate level of profitability and competitiveness.

Characteristics of financial analysis is to accumulate and apply the collected sources of information, which is the basis for assessing the current and projected financial condition, providing possible rates of development of the enterprise from the standpoint of providing financial resources and forecasting the position of the enterprise in the capital market.

Complete a reliable understanding of a company's financial condition can be obtained through economic analysis, particularly financial performance analysis. As is well known, financial analysis of a company includes key areas such as assessing liquidity, financial stability, profitability, and so on.

A financial analyst analyzes financial statements using various analytical tools before commenting on the financial health or weaknesses of a business.

Literature review

In other literature prepared by the above authors, the following opinion is expressed in relation to the financial situation: “the financial condition of an enterprise includes the results of categories and processes that characterize such indicators as the level of its supply of financial resources, the level of competitiveness and Bankruptcy, the state.” financial stability and solvency, the ability to fulfill its obligations [1].

The general objective of financial analysis is to obtain from financial statements information that is useful for their economic decisions [2].

Thus, there are three objects of financial statement analysis: financial position, operating results, and cash flow. Based on this, solvency analysis, profitability analysis, and operational capability analysis represent a general framework for financial statement analysis [3].

Methodology.

In conducting the study, methods of comparison, analysis and synthesis of analysis, data grouping method, induction and deduction were used.

Analysis and results.

To accurately assess a company's financial health and long-term sustainability, it is necessary to consider a number of financial metrics. Four key areas of financial health should be examined:

- liquidity;
- solvency;
- profitability;
- profitability.

However, of the four, profitability is arguably the best indicator of a company's health. There are a number of financial ratios that can be reviewed to assess a company's overall financial health and determine the likelihood of it remaining a viable business.

Individual numbers such as total debt or net income are less important than financial ratios that link and compare different numbers in a company's balance sheet or income statement and losses. The overall trend of financial ratios, whether they are improving over time, is also an important factor.

There's no single, perfect way to determine a company's financial health, let alone its sustainability, despite investors' best efforts. However, there are four critical areas of financial health that can be carefully examined for signs of strength or vulnerability.

Four areas to consider: liquidity, solvency, profitability and operational efficiency.

All four are important, but the most significant indicator of a company's financial health is its profitability.

Liquidity is a key factor in assessing a company's underlying financial health. Liquidity is the amount of cash and assets that can be easily converted into cash available to manage its short-term debt obligations. Before a company can thrive in the long term, it must first survive in the short term.

The two most common metrics used are two indicators used to measure liquidity are the current ratio and the quick ratio. Of the two, the quick ratio, sometimes called the acid test, is the more accurate measure because, when dividing current assets by current liabilities, it excludes inventory from assets and excludes the current portion of long-term debt from liabilities.

Thus, this provides a more realistic picture of a company's ability to manage short-term liabilities using cash and assets. A quick ratio below 1.0 is a red flag, as it indicates that current liabilities exceed current assets.

Lower profit limit. A company's net worth is the best indicator of its financial health and long-term viability.

Closely related to liquidity is the concept of solvency, a company's ability to meet its debt obligations on an ongoing basis, not just in the short term. Solvency ratios calculate a company's long-term debt relative to its assets or equity.

Ratio of liabilities. The debt-to-equity ratio is generally a reliable indicator of a company's long-term sustainability, as it measures liabilities relative to equity and, therefore, also serves as a measure of investor interest and confidence in the company. A lower ratio means that more of the company's operations are financed by shareholders rather than creditors. This is a plus for the company, as shareholders do not accrue interest on the financing they provide.

Relationships of obligations. Debt-to-equity ratios vary widely across industries, but regardless of the specifics of a business, a downward trend in the debt-to-equity ratio over time is a good indicator that a company is on increasingly sound financial footing.

The operational efficiency of the company is the key to its financial success. Its operating profit is the best indicator of operational efficiency. This metric shows not only the company's underlying operating profit margin after subtracting the variable costs of producing and marketing the company's products or services; it also demonstrates how well the company's management controls expenses.

Good management is essential to a company's long-term sustainability. Good management can overcome many temporary challenges, while poor management can lead to the collapse of even the most promising business.

Financial ratios can be used to assess the overall health of a company; Individual figures are less useful than those that compare and contrast specific figures on a company's balance sheet, such as the price-to-earnings ratio or the debt-to-equity ratio.

While liquidity, basic solvency, and operating efficiency are important factors to consider when valuing a company, the bottom line remains the company's bottom line: its net income. Companies can indeed survive for years without being profitable, working to keep creditors and investors happy, but to survive long-term, a company must eventually achieve and maintain profitability.

The best indicator for assessing profitability, this is net profit, the ratio of profit to total revenue. It's crucial to consider the net margin ratio, as a simple profit figure in dollars is insufficient to assess a company's financial health. A company may report a net profit of several hundred million dollars, but if this dollar figure represents a net margin of 1% or less, even the slightest increase in operating expenses or market competition can plunge the company into the red.

Big Net profit, especially when compared to industry peers, signifies a larger margin of financial safety and also indicates that the company is in a better financial position to allocate capital to growth and expansion.

Conclusion.

In conclusion, the following conclusion can be made.

The coefficients are serve as benchmarks for companies. They evaluate stocks within their industry. Similarly, today, they compare a company to its historical performance. In most cases, it's also important to understand the variables that determine ratios, as management has the flexibility to occasionally alter their strategy to make their stock and company ratios more attractive. Typically, ratios are not used in isolation, but in conjunction with other ratios. A good understanding of ratios in each of the four previously mentioned categories will give you a comprehensive view of a company from various perspectives and help you identify potential red flags.

The information needed to calculate the odds is easy to obtain, since every single number or figure can be found in a company's financial statements (which can be found on the company's website or most stock quote sites), once you have the raw data, you can plug it directly into financial analysis tools.

Everyone wants an edge in investing, but new investors often misunderstand one of the best tools. Understanding what ratios tell you and where to find all the information needed to calculate them can give you greater confidence in your investment decisions and potentially help you avoid significant company losses.

No single criterion can determine a company's overall financial and operational health. Liquidity will tell you about a company's ability to overcome short-term challenges, while solvency will tell about how easily it can cover long-term debts and

obligations. Efficiency and profitability speak to the ability to convert resources into cash flow and net income. All of this together is necessary to obtain a complete and holistic view of stability companies.

List of used literature.

1. Moliyaviy tahlil. Darslik. / M.Y.Raximov, N.N.Kalandarova; – T.: “Iqtisod-Moliya”, 2019. – 736 b.(295b).

2. Бороненкова С.А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: Учебное пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. – М.: Форум, 2018. – 15 с.

3. Герасимова Е.Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: Учебное пособие / Е.Б. Герасимова, Д.В. Редин. – М.: Форум, 2018. – 432 с.

DAVLAT-XUSUSIY SHERIKLIKNING RIVOJLANISH TENDENSIYALARI

O‘ktamova Nargiza Narzulla qizi
TDIU mustaqil izlanuvchi
uktamova.nargiza@mail.ru
ORCID: 0009-0004-0047-7543

Annotatsiya. Mazkur tezisda O‘zbekistonda 2017–2024-yillar davomida qabul qilingan huquqiy-me’yoriy hujjatlar hamda amalga oshirilgan loyihalar asosida davlat-xususiy sheriklikning rivojlanish jarayoni o‘rganilgan.

Kalit so‘zlar : *“O‘zbekiston-2030” strategiyasi, davlat-xususiy sheriklik, SDG, infratuzilma, investitsiya,*

Jahon iqtisodiyotida davlat-xususiy sheriklik (DXSh) loyihalari iqtisodiy va ijtimoiy sohalarni moliyalashtirishning muqobil vositasi sifatida alohida e’tibor qozonmoqda. DXSh mohiyatan davlat sektorining tartibga solish vakolati va uzoq muddatli strategik qarashlarini xususiy sektorning samaradorligi, innovatsion yondashuvlari hamda moliyaviy salohiyati bilan uyg‘unlashtiruvchi gibrid modelni ifodalaydi. Ushbu hamkorlik yondashuvi byudjet yukini yengillashtirish, xizmat ko‘rsatish sifatini oshirish va barqaror rivojlanishni ta’minlashning muhim vositasi sifatida tobora keng qo‘llanilmoqda.

Rivojlanayotgan mamlakatlar, jumladan, O‘zbekiston amaliyotida ham DXSh iqtisodiy modernizatsiyani jadallashtirish va xorijiy investitsiyalarni jalb etishga qaratilgan davlat siyosatining muhim elementi sifatida qaralmoqda. Fiskal bosimlarning ortishi va ijtimoiy-infratuzilmaviy ehtiyojlarning oshib borishi sharoitida hukumat xususiy kapital oqimini DXSh mexanizmlari orqali keng jalb etishga intilmoqda. Jahon banki va Osiyo taraqqiyot banki kabi xalqaro moliya institutlari ham 2030-yilga qadar Barqaror rivojlanish maqsadlariga (SDGs) erishishda DXShning o‘rni va ahamiyatini alohida ta’kidlamoqda.

Biroq, DXShning jadal rivojlanishi bilan bir qatorda, ushbu mexanizmning ayrim xavf va cheklovlari ham mavjud. Jumladan, fiskal yuklamaning ortishi, resurslarni noto‘g‘ri taqsimlash, boshqaruvdagi murakkabliklar va loyihalarni amalga oshirishda tomonlardan birining loqaydligi shular jumlasidandir. Mazkur loyihalarni rivojlantirish jarayonida nafaqat uning afzalliklari, balki cheklovlari va xavflarini ham tahlil qilish, xalqaro hamda milliy tajribalarni uyg‘unlashtirgan holda davlat va xususiy sektor manfaatlarini muvofiqlashtirish dolzarb ahamiyat kasb etadi.

Shu sababli DXSh asosida moliyalashtirishning rivojlanish tendensiyalarini tahlil qilish uning afzalliklari bilan bir qatorda cheklovlarini ham anglash muhim

ahamiyat kasb etadi. Xalqaro va milliy amaliyotlarni o‘rganish davlat manfaatlari bilan xususiy sektor rag‘batlarini uyg‘unlashtirishda samarali yo‘llarni aniqlash imkonini beradi.

O‘zbekistonda davlat-xususiy sheriklik mexanizmi so‘nggi yillarda mamlakat iqtisodiy-ijtimoiy rivojlanishining muhim omillaridan biri sifatida shakllandi. 2018-yilda PQ-3651-sonli qaror bilan qonunchilikka birinchi marta joriy etilgan ushbu mexanizm 2019-yilda O‘RQ-537-sonli Qonun qabul qilinishi bilan yanada mustahkamlandi. Mazkur huquqiy asos infratuzilmaviy va ijtimoiy loyihalarda xususiy sektor ishtirokini kengaytirish uchun zarur sharoit yaratdi hamda DXShni milliy rivojlanish strategiyalariga integratsiya qilish imkonini berdi.

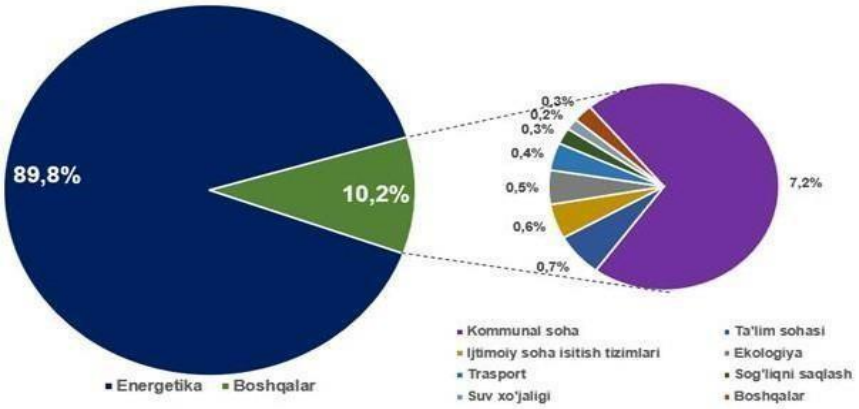
Ushbu jarayonlarning mantiqiy davomi sifatida, O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 11-sentyabrdagi PF-158-son ““O‘zbekiston — 2030” strategiyasi to‘g‘risida”gi farmoni bilan “O‘zbekiston — 2030” strategiyasi tasdiqlandi. Mazkur hujjat kelgusi yetti yilda mamlakatning asosiy rivojlanish yo‘nalishlarini belgilab beruvchi dasturiy hujjat sifatida alohida ahamiyat kasb etadi. Strategiyada 5 ta ustuvor yo‘nalish doirasida 100 ta maqsadga erishish belgilangan bo‘lib, u O‘zbekistonning barqaror va inklyuziv rivojlanishini ta’minlash, uzoq muddatli taraqqiyot yo‘nalishlarini belgilashga qaratilgan. Unda iqtisodiy o‘sish, ta’lim, sog‘liqni saqlash va ijtimoiy himoya tizimlarini takomillashtirish, ekologik barqarorlikni mustahkamlash hamda davlat boshqaruvini zamonaviylashtirish kabi ustuvor vazifalar nazarda tutilgan.

Mamlakatni 2030-yilgacha rivojlantirish istiqbollarini belgilab beruvchi ushbu strategiya davlat-xususiy sheriklik (DXSh) mexanizmi bilan uzviy bog‘liqdir. Chunki unda 2030-yilga qadar 30 mlrd. AQSh dollarlik DXSh investitsiyalarini jalb qilish belgilangan. Ushbu mablag‘lar umumiy o‘rta ta’lim tizimini rivojlantirish, global transport-logistika tarmoqlariga integratsiyani chuqurlashtirish, milliy transport salohiyatini oshirish, irrigatsiya tizimini modernizatsiya qilish va suv tejovchi texnologiyalarni keng joriy etish hamda boshqa ustuvor loyihalarni amalga oshirishga yo‘naltiriladi. Mazkur maqsadlar DXSh mexanizmining O‘zbekistonda qisqa muddatli investitsiya vositasi emas, balki uzoq muddatli barqaror taraqqiyot strategiyasining ajralmas qismi sifatida qaralayotganini tasdiqlaydi.

2023-yil yakunidagi amaliy natijalar ham bu jarayonni tasdiqlab bermoqda. Xususan, mamlakatda DXSh va investitsiya bitimlari bo‘yicha umumiy qiymati 233 trln so‘mni (YaIMga nisbatan 21,8 foiz) tashkil etuvchi 97 810 ta bitim imzolangan. Shundan 936 tasi DXSh loyihalari, 42 tasi investitsiya bitimlari hisoblanadi. Loyiha qiymatlari taqsimotiga ko‘ra, qiymati 1 mln. AQSh dollarigacha bo‘lgan loyihalar 796 ta, qiymati 1 mln. dollardan ortiq bo‘lgan

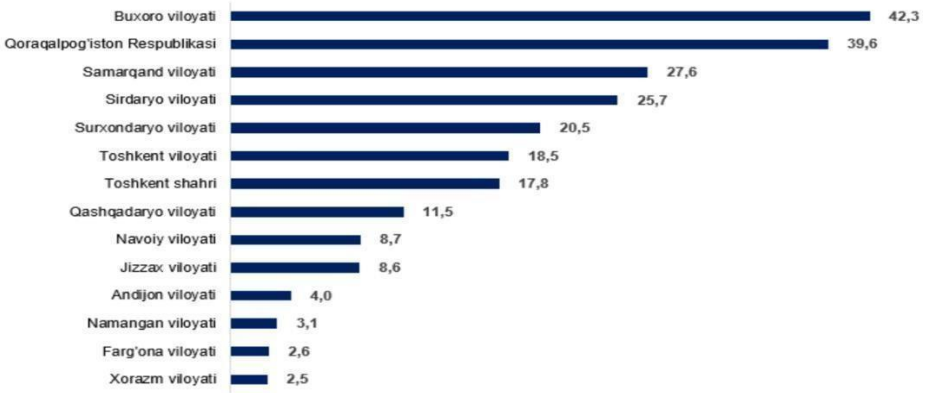
loyihalar esa 182 tani tashkil qilmoqda. Ushbu ko‘rsatkichlar DXShning nafaqat yirik investitsion tashabbuslarda, balki kichik va o‘rta hajmdagi loyihalarda ham keng qo‘llanilayotganidan dalolat beradi.

1-rasm. Sohalar kesimida amalga oshirilgan davlat-xususiy sheriklik loyihalar taqsimoti



1-rasmda keltirilgan ma’lumotlardan ko‘rinadiki, sohalar kesimida soni jihatdan eng ko‘p loyihalar suv xo‘jaligi (461), ijtimoiy soha obyektlarini isitish (199) va ta’lim (88) sohasiga to‘g‘ri kelsa, qiymati jihatidan eng yirik loyihalar energetika (qayta tiklanuvchi energiya manbalarini qurish) va kommunal xizmatlar sohasiga to‘g‘ri kelmoqda. Bu nisbatlar energetika sohasining DXSh portfelidagi mutlaq yetakchiligini ko‘rsatadi.

2-rasm. DXSh loyihalarining hududlar bo‘yicha qiymat taqsimoti (trln so‘m)



2-rasmda taqdim etilgan ko‘rsatkichlar hududlar kesimida kichik va o‘rta hajmdagi eng ko‘p loyihalar Farg‘ona, Andijon hamda Samarqand viloyatlarida amalga oshirilgan bo‘lsa, eng yirik loyihalar Buxoro viloyati, Qoraqalpog‘iston Respublikasi va Samarqand viloyatiga to‘g‘ri kelganligini izohlaydi. Bu esa davlat-xususiy sheriklik mexanizmining hududlar bo‘yicha muayyan nomutanosibliklarga ega ekanini ko‘rsatadi. Mazkur disbalansni bartaraf etish va hududlarda teng rivojlanishni ta’minlash esa milliy rivojlanish strategiyalarida alohida o‘rin tutadi.

Xulosa qilib aytganda, O‘zbekistonda DXSh asosida moliyalashtirishning huquqiy bazasi yaratilgan bo‘lib, moliyalashtirish va monitoring jarayonlari izchil mustahkamlanib bormoqda. So‘nggi yillarda loyihalar hajmi va qiymatidagi sezilarli o‘sish, mazkur yo‘nalishning strategik ahamiyatini bildiribgina qolmay, bosqichma-bosqich rivojlanish jarayonida ekanligini ko‘rsatadi. Shu bilan birgalikda, ushbu soha loyihalarida hududiy nomutanosibliklar, fiskal xavflar va monitoring tizimining takomillashtirilishi lozim bo‘lgan jihatlari ham mavjud.

Umumiy natijalar shuni ko‘rsatadiki, davlat-xususiy sheriklik asosida moliyalashtirish O‘zbekistonda infratuzilma va ijtimoiy xizmatlar sifatini yaxshilashda samarali mexanizm sifatida shakllanmoqda. Energetika sohasi eng yirik loyihalarni o‘zida jamlagan bo‘lsa, ta’lim, sog‘liqni saqlash va suv xo‘jaligi yo‘nalishlari son jihatidan salmoqli ulushga ega ekanligi aniqlandi.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 11-sentyabrdagi PF-158-son ““O‘zbekiston — 2030” strategiyasi to‘g‘risida”gi farmoni.

2. World Bank. Private Participation in Infrastructure (PPI) Annual Report 2020. Washington, DC: World Bank, 2020.

3. Yescombe, E. R. Public-Private Partnerships: Principles of Policy and Finance. 2nd ed. London: Butterworth-Heinemann, 2017.

4. World Bank. Private Participation in Infrastructure (PPI) Annual Report 2020. Washington, DC: World Bank, 2020.

5. Yescombe, E. R. Public-Private Partnerships: Principles of Policy and Finance. 2nd ed. London: Butterworth-Heinemann, 2017.

6. Ashurst. Uzbekistan: International PPP Opportunities. London: Ashurst LLP, 2021.

7. Development.Asia. “Advancing Uzbekistan’s Sustainable Development through PPP Road Projects.” August 5, 2024.

8. World Bank. Private Participation in Infrastructure (PPI) Annual Report 2020. Washington, DC: World Bank, 2020.

9. Yescombe, E. R. Public-Private Partnerships: Principles of Policy and Finance. 2nd ed. London: Butterworth-Heinemann, 2017.

10. www.imv.uz - O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va Moliya vazirligi rasmiy sayti

11. www.worldbank.org- Jahon banki rasmiy sayti

12. Daryo.uz. “Uzbekistan Initiates PPP Projects Worth Nearly $4.5bn across Key Infrastructure Sectors.” June 12, 2025.

DAVLAT BUDJETI VA DAVLAT MAQSADLI JAMG‘ARMALARI BUDJETLARI PUL MABLAG‘LARI TARKIBI

Xakimov Zoxid Norbo‘tayevich
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
Iqtisodiyot fanlari bo’yicha falsafa
doktori (PhD), v.b.dotsent

Annotatsiya. Ushbu maqolada davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjetlari tarkibidagi pul mablag‘larining mazmuni, tuzilishi va ulaming moliyaviy boshqaruvdagi o‘rni tahlil qilinadi. Davlat budjeti va jamg‘armalar orqali jamiyat ehtiyojlarini moliyalashtirish, ijtimoiy-iqtisodiy barqarorlikni ta’minlash, shuningdek, byudjet mablag‘larining maqsadli va oqilona sarflanishini nazorat qilish mexanizmlari ko‘rib chiqiladi. Maqolada O‘zbekiston Respublikasi byudjet tizimi doirasida amal qilayotgan yondashuvlar, mavjud muammolar va ularni hal etish bo‘yicha takliflar ham bayon etilgan. Tahlillar asosida davlat moliyasini boshqarishda ochiqlik, samaradorlik va javobgarlik prinsiplarini kuchaytirish zarurligi ta’kidlanadi.

Kalit so'zlar: Davlat budjeti, Maqsadli jamg‘armalar, Pul mablag‘lari tarkibi, Byudjet tizimi , Moliyaviy boshqaruv , Moliyalashtirish , Byudjet nazorati , Iqtisodiy barqarorlik , Davlat moliyasi, Ochiqlik va samaradorlik.

Аннотация: В статье анализируются содержание, структура и роль фондов государственного бюджета и бюджетов государственных целевых фондов в управлении финансами. Рассмотрены механизмы финансирования потребностей общества за счет государственного бюджета и фондов, обеспечения социально-экономической стабильности, а также контроля за целевым и рациональным использованием бюджетных средств. В статье также описываются подходы, реализуемые в бюджетной системе Республики Узбекистан, имеющиеся проблемы и предложения по их решению. На основе анализа подчеркивается необходимость усиления принципов прозрачности, эффективности и подотчетности в управлении государственными финансами.
Ключевые слова: Государственный бюджет, Целевые фонды, Структура денежных средств, Бюджетная система, Финансовый менеджмент, Финансирование, Бюджетный контроль, Экономическая стабильность, Государственные финансы, Прозрачность и эффективность

Abstract. This article analyzes the content, structure of funds in the state budget and budgets of state trust funds, and their role in financial management. The mechanisms for financing the needs of society through the state budget and funds, ensuring socio-economic stability, as well as controlling the targeted and rational use of budget funds are considered. The article also describes the

approaches currently in force within the budget system of the Republic of Uzbekistan, existing problems and proposals for their solution. Based on the analysis, the need to strengthen the principles of openness, efficiency and accountability in managing public finances is emphasized.

Keywords: State budget, Target funds, Cash structure, Budget system, Financial management, Financing, Budget control, Economic stability, Public finance, Transparency and efficiency

Kirish Bozor iqtisodiyoti sharoitida davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari mamlakat moliyaviy tizimining ajralmas tarkibiy qismlari hisoblanadi. Ular orqali davlat o‘zining ijtimoiy-iqtisodiy siyosatini amalga oshiradi, strategik loyihalami moliyalashtiradi hamda aholining farovonligini oshirishga xizmat qiluvchi chora-tadbirlami qo’llab-quvvatlaydi. Ayniqsa, pul mablag‘lari tarkibi, ularning shakllanishi va sarflanish mexanizmlarini chuqur o‘rganish, davlat moliyasining samarali boshqaruvini ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etadi. Ushbu maqolada davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjetlari tarkibidagi pul mablag‘lari mazmuni, tuzilishi, ulami boshqarish tamoyillari va amaldagi holati tahlil qilinadi. Shuningdek, O‘zbekiston Respublikasi misolida mavjud muammolar va ulami bartaraf etish bo‘yicha takliflar bayon etiladi.

Mavzuga oid adabiyotlar tahlili. Davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari tizimi, ularning moliyaviy boshqaruvdagi roli iqtisodiy nazariyada va amaliy tadqiqotlarda keng o‘rganilgan. Xususan, A. Abdukarimov, Sh. Qurbonov, va M. Abdullayevalarning davlat moliyasi sohasidagi ishlari O‘zbekiston budjet tizimining shakllanishi va rivojlanish bosqichlarini yoritadi. Ushbu olimlar davlat byudjeti tuzilmasi, uning daromad va xarajat qismlarining tarkibi, hamda ularning iqtisodiyotni tartibga solishdagi funksiyalariga alohida e’tibor qaratganlar. Moliya va byudjet siyosatiga oid xorijiy adabiyotlarda esa R. Musgrave va P. Samuelsonning iqtisodiy nazariyalari asosida davlat xarajatlarining samaradorligi, davlat aralashuvining zaruriyati va jamg‘arma mablag‘larining qayta taqsimlanish mexanizmlari chuqur tahlil qilingan. Ayniqsa, Musgrave tomonidan ishlab chiqilgan “uch funksiyali davlat moliyasi” konsepsiyasi - resurslami taqsimlash, daromadlarni qayta taqsimlash va makroiqtisodiy barqarorlikni ta’minlash - mavzuga bevosita taalluqlidir. O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi, Hisob palatasi va Davlat statistika qo‘mitasi tomonidan e’lon qilinadigan rasmiy axborotlar, yillik byudjet hisobotlari va qonunchilik hujjatlari esa mavzuni amaliy jihatdan o‘rganish uchun muhim manba hisoblanadi. 2020-2024-yillar davomida qabul qilingan “Davlat moliyasini boshqarishni takomillashtirish konsepsiyasi” va “Ochiq budjet” loyihalari doirasida byudjet mablag‘larining shaffofligi va samaradorligini oshirishga

qaratilgan chora-tadbirlar keng o‘rganilmoqda. Shuningdek, ilmiy maqolalar va doktorlik dissertatsiyalarida davlat maqsadli jamg‘armalarining ijtimoiy yo‘naltirilgan dasturlardagi o‘rni, moliyaviy intizom va nazorat mexanizmlari muhim tahlil obyekti bo‘lib kelmoqda. Bu adabiyotlar asosida mavzuning ilmiy asoslari bilan birga amaliy yechimlar va takliflar ishlab chiqilishi mumkin.

Tadqiqot metodologiyasi Ushbu tadqiqotda davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjetlari tarkibidagi pul mablag‘larini o‘rganishda tizimli yondashuv asosida bir nechta ilmiy-uslubiy metodlar qo‘llanildi. Tadqiqot quyidagi bosqichlarda amalga oshirildi: Tahliliy metod , Taqqoslash metodi , Induktiv va deduktiv yondashuvlar , Empirik usullar , Grafik va jadval usullar .

Tadqiqot jarayonida ilmiy aniqlik, ishonchlilik va xolislik prinsiplariga amal qilindi. Olingan natijalar asosida davlat moliyasini boshqarishda shaffoflikni oshirish va jamg‘arma mablag‘laridan foydalanish samaradorligini ta’minlash bo‘yicha aniq takliflar ishlab chiqildi.

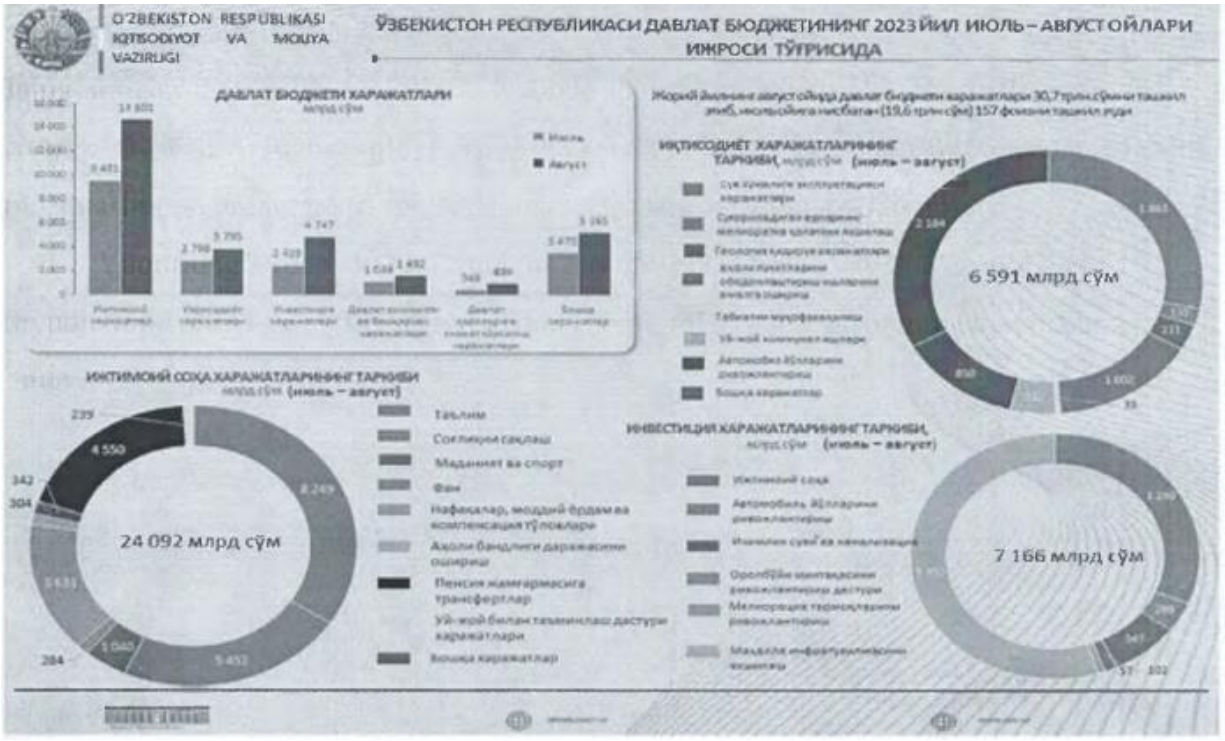
Tahlil va natijalar Tadqiqot davomida O‘zbekiston Respublikasi davlat budjeti va maqsadli jamg‘armalar budjetlari tarkibidagi pul mablag‘larining shakllanishi, taqsimlanishi va sarflanishiga oid statistik va me’yoriy hujjatlar asosida chuqur tahlil olib borildi. Tahlillar shuni ko‘rsatdiki, 2020-2024 yillar davomida davlat budjetining daromad qismini asosan soliq tushumlari (60-65%) tashkil qilgan bo’lsa, xarajatlar asosan ijtimoiy soha — ta’lim, sog’liqni saqlash, pensiya va ijtimoiy nafaqalami moliyalashtirishga yo‘naltirilgan. Bu holat davlat budjetining ijtimoiy yo‘naltirilganligini tasdiqlaydi. Maqsadli jamg‘armalar, jumladan Pensiya jamg‘armasi, Yo’l jamg‘armasi, Tabiiy ofatlarga qarshi kurash jamg‘armasi va boshqalar mablag’lari ma’lum darajada mustaqil ravishda shakllanadi va sarflanadi. Tahlil natijalariga ko‘ra, ushbu jamg‘armalar mablag’larining to‘liq va samarali ishlatilishi yo’lida ba’zi muammolar mavjud:

• Ba’zi jamg‘armalarda maqsadli xarajatlar yuzasidan ochiqlik darajasi past;
• Hisobotlar yetarlicha tizimlashtirilmagan;
• Pul mablag‘larining real ijtimoiy-iqtisodiy samaradorligi yuzasidan baholash mexanizmlari sust rivojlangan.

Shuningdek, xorijiy tajriba tahlili asosida aniqlanishicha, ayrim rivojlangan davlatlarda budjet mablag‘lari ustidan jamoatchilik nazorati kuchli bo’lib, ochiq byudjet portallari va fuqarolik jamiyatining faol ishtiroki ta’minlangan. O‘zbekistonning "Ochiq budjet" loyihasi ushbu yo‘nalishda muhim qadam hisoblanadi, biroq uni amalda to‘liq joriy etish va takomillashtirishga ehtiyoj mavjud.

Asosiy natijalar: Davlat budjeti va maqsadli jamg‘armalar mablag‘lari ijtimoiy barqarorlikni ta’minlashda muhim moliyaviy manba hisoblanadi.

Pul mablag‘lari tarkibi va ulaming yo‘naltirilishida nisbiy muvozanat saqlanmoqda, biroq samaradorlik bahosi tizimi kuchsiz. Jamg‘armalar faoliyatida ochiqlik va hisobdorlik mexanizmlarini kuchaytirish zarur. Xorijiy tajribadan foydalanib, fuqarolik nazoratini kuchaytirish va monitoring tizimini raqamlashtirish orqali davlat moliyasini yanada shaffof boshqarish mumkin. Yuqoridagilardan kelib chiqqan holda biz O’zbekiston Respublikasida byudjetning 2023-yil iyul-avgust oylari ijrosi to’g’risida hisobining ko’rishimiz mumkin (1 - rasm).



1-rasm. Byudjet hisobining ijrosi to’g’risida.

Budjet ijrosi — bu davlat byudjeti yoki maqsadli jamg‘armalar budjetining rejaga muvofiq ravishda amalga oshirilishi, ya’ni belgilangan daromadlar va xarajatlar miqdorining to‘liq va o‘z vaqtida yig‘ilishi hamda sarflanishi jarayonidir. Budjet ijrosi davlat moliyasini boshqarishning markaziy elementlaridan biri bo‘lib, uning samaradorligi davlatning iqtisodiy va ijtimoiy siyosatini amalga oshirishda muhim rol o‘ynaydi. Budjet ijrosining asosiy vazifalari:

Daromadlar yig‘ish - Davlat budjetining daromad qismi, ya’ni soliqlar, bojxona yig‘imlari va boshqa tushumlar belgilangan reja asosida to‘planadi. Budjet daromadlarining to‘liq yig‘ilishi davlatning moliyaviy barqarorligini ta'minlashga yordam beradi.

Xarajatlar amalga oshirish - Davlat byudjeti va maqsadli jamg‘armalar budjetlari bo‘yicha ajratilgan mablag‘lar muayyan ijtimoiy, iqtisodiy va infratuzilma loyihalarini amalga oshirishga sarflanadi. Xarajatlar rejasi asosida jamg‘armalar mablag‘lari ijtimoiy soha, ta'lim, sog‘liqni saqlash, mudofaa va boshqa zarur sohalarga yo‘naltiriladi.

Nazoratchilik va hisobdorlik - Budjet ijrosining samarali amalga oshirilishi uchun davlat organlari va fuqarolik jamiyati tomonidan nazorat va monitoring tizimlari mavjud. Bu tizimlar byudjet mablag‘larining qanday sarflanishini, qayerda tejash va natijalarga erishish zarurligini belgilaydi.

Budjet ijrosi va O‘zbekiston tajribasi: O‘zbekiston Respublikasida budjet ijrosi uchun mas'ul davlat organlari sifatida Iqtisodiyot va moliya vazirligi, Hisob palatasi va boshqa monitoring organlari faoliyat yuritadi. Budjet ijrosining samaradorligini ta'minlash uchun 2020-yildan boshlab “Open budjet” va boshqa raqamli tizimlar joriy etilgan. Bu tizimlar davlat budjetining ochiqligini ta'minlash, pul mablag‘larining samarali sarflanishini nazorat qilish va fuqarolarga hisobot berish mexanizmlarini kuchaytirish maqsadida ishlab chiqilgan. Maqsadli jamg‘armalar bo‘yicha ijro esa ko‘proq maxsus komissiyalar va rahbariyat tomonidan kuzatilib boradi, ayniqsa, jamg‘armalarning o‘zlariga ajratilgan mablag‘larni aniq va maqsadli ishlatishiga katta e'tibor beriladi. Budjet ijrosi va natijalar: 2023-yil uchun O‘zbekiston davlat budjeti ijrosining dastlabki hisobotlari shuni ko‘rsatadiki, budjetning asosiy daromadlari qisman oshgan va xarajatlar ko‘proq ijtimoiy sektorga yo‘naltirilgan. Biroq, budjetning ijrosida ba'zi muammolar ham mavjud, masalan, ayrim sohalarda xarajatlaming real natijalarga nisbatan kamligi va budjet mablag‘larining samarali ishlatilmasligi.

O’zbekiston Respublikasida davlat budjetini ijrosi to’g’risida (2-rasm).

2-rasm Bu infografika O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi tomonidan taqdim etilgan bo‘lib, unda 2023-yilning iyul va avgust oylaridagi davlat budjeti daromadlari tahlil qilingan.

Quyida asosiy jihatlar keltirilgan:

1. Davlat budjeti daromadlari:

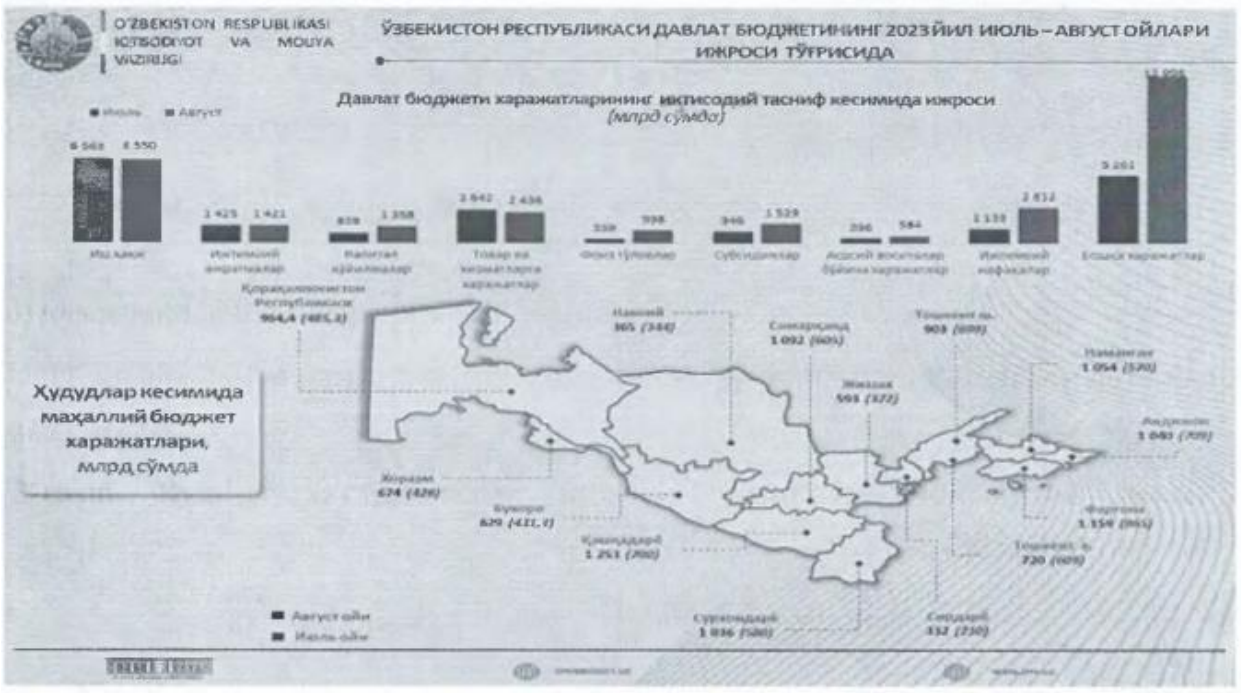
Iyul: 6 149 mlrd so‘m

Avgust: 6 354 mlrd so‘m

Avgust oyida daromadlar iyul oyiga nisbatan 205 mlrd so‘mga oshgan.

2. QQS (Qo‘shilgan qiymat solig‘i) tushumlari:
Iyul: 2 073 mlrd so‘m
Avgust: 3 259 mlrd so‘m
Bu yerda QQS tushumlari sezilarli darajada oshgan.
Shuningdek, grafikda ko‘rsatilganidek, avgust oyida QQS bo‘yicha 2,4 trln so‘mlik soliq imtiyozlari (kompensatsiyalar) berilgan.
3. Resurs solig‘i va mol-mulk solig‘i tushumlari:
Ikkala soliq turi bo‘yicha tushumlar iyulga nisbatan avgustda kamaygan
4. Bevosita soliqlar tarkibi:
Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i: Avgustda 2 274 mlrd so‘m (iyulda 2 128 mlrd so‘m)
Aylanmadan olinadigan soliq: Iyulga nisbatan pasaygan
Foyda solig‘i: Avgustda oshgan
5. Bilvosita soliqlar tarkibi:
QQS: Sezilarli oshish kuzatilgan (3 259 mlrd so‘m avgustda)
Aksiz solig‘i: Iyulga nisbatan pasaygan
Bozordan olinadigan soliqlar: Barqaror holatda
2-rasm uchun Umumiy xulosa:
Avgust oyida budjet daromadlari iyulga nisbatan oshgan.
QQS daromadlari o‘sishi asosiy ijobiy faktor bo‘lgan.
Resurs va mol-mulk soliqlarida tushum kamaygan.
QQS imtiyozlari (kompensatsiyalari) ham katta hajmda berilgan - bu budjet siyosatida qo‘llab-quvvatlash chorasi sifatida qaralmoqda.
Davlat maqsadli jamg‘armalari — bu maxsus vazifalami bajarishga qaratilgan, davlat tomonidan shakllantiriladigan va foydalaniladigan moliyaviy resurslar bo’lib, ular umumiy davlat budjeti tarkibidan ajratilgan holda yuritiladi. Quyida ulaming mazmuni, tuzilishi va moliyaviy boshqaruvdagi o‘rni tahlil qilib berilgan:
1. Mazmuni (mohiyati):
Davlat maqsadli jamg‘armalari — ma’lum bir ijtimoiy, iqtisodiy yoki sektorlararo loyihalami moliyalashtirish uchun yaratilgan mustaqil yoki yarim mustaqil budjet fondlaridir. Ular odatda qonunlar yoki Prezident qarorlari bilan tashkil etiladi.
Maqsadlari quyidagilar bo‘lishi mumkin:
Ijtimoiy sohalami qo‘llab-quvvatlash (ta’lim, sog‘liqni saqlash, bandlik)
Strategik infratuzilma loyihalarini moliyalashtirish
Tabiiy resurslar, ekologiya yoki texnologiyalarni rivojlantirish
Mahalliy hokimiyatlar faoliyatini moliyaviy jihatdan mustahkamlash
2. Moliyaviy boshqaruvdagi o‘rni:
Davlat maqsadli jamg‘armalari quyidagi jihatlar bilan moliyaviy boshqaruvda muhim o‘rin egallaydi:

a) Byudjetni yengillashtirish:
Maxsus funksiyalarni umumiy budjetdan ajratib, maxsus jamg‘armalar orqali moliyalashtirish orqali asosiy byudjet yukini kamaytiradi.
b) Maqsadga yo‘naltirilgan xarajatlar:
Har bir jamg‘armaning aniq maqsadi bo‘lgani sababli, resurslar manzilli va samarali sarflanishi ta’minlanadi.
c) Moliyaviy mustaqillik va nazorat:
Ko‘p hollarda jamg‘armalar alohida hisob raqamda yuritiladi, bu esa ulami umumiy byudjetdan mustaqil nazorat qilish imkonini beradi.
d) Qisqa muddatli va strategik rejalashtirish:
Jamg‘armalar orqali ayrim strategik loyihalar uchun sarmoya to‘plash va sarflash tizimi shakllanadi.



3-rasm. Byudjet xarajatlarining iqtisodiy tasnif kesimida ijrosi

O‘zbekiston Respublikasi Davlat Budjeti: Daromadlar va Xarajatlar

1. Davlat budjeti daromadlari

Davlat budjeti daromadlari davlatning ichki va tashqi iqtisodiy faoliyati natijasida shakllanadigan moliyaviy resurslardir. Asosiy daromad manbalari:

1. Davlat budjeti daromadlari (2023-yil yanvar-avgust, trillion so’m)№ Manba nomi Miqdori (trln so‘ m)

1	Qo‘shilgan qiymat solig‘i (QQS)	56,2
2	Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig‘i	21,6
3	Aksiz solig‘i	15,3
4	Korporativ foyda solig‘i	14,3
5	Aylanmadan olinadigan soliq	10,4
6	Boshqa daromadlar	42,9

Jami daromadlar	160,7

2. Davlat budjeti xarajatlari (2023-yiI yanvar-avgust, trillion so‘m)

№ Yo‘nalish	Miqdori (trln so‘m)
1 Ijtimoiy sohalar (ta’lim, sog‘liq, pensiya va b.)	76,3
2 Transport va infratuzilma	18,2
3 Xavfsizlik va huquqni muhofaza qilish tizimi	15,6
4 Mahalliy byudjetlar xarajatlari	-20,0
5 Boshqa xarajatlar	49,1
Jami xarajatlar	179,2

3. Byudjet balansining holati (2023-yil yanvar-avgust)

Ko‘rsatkich	Miqdori (trln so‘m)
Daromadlar	160,7
Xarajatlar	179,2
Taqchillik	18,5

Bu taqchillik tashqi qarzlar, davlat obligatsiyalari yoki zaxira jamg‘armalari hisobidan qoplanadi.

Xulosa O‘zbekiston Respublikasi davlat moliyaviy tizimining asosiy ustunlari bo‘lgan davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjetlari mamlakatda iqtisodiy barqarorlik va ijtimoiy rivojlanishni ta’minlashda muhim rol o‘ynaydi. Davlat budjeti keng ko‘lamli daromad manbalaridan shakllanib, asosan soliq tushumlari, davlat mulkidan tushgan daromadlar hamda tashqi moliyaviy resurslardan iborat. Eng yirik daromad manbasi sifatida qo‘shilgan qiymat solig‘i, jismoniy shaxslar daromad solig‘i va aksiz solig‘i ajralib turadi.

Xarajatlar esa asosan ijtimoiy sohaga yo‘naltiriladi — ta’lim, sog‘liqni saqlash, ijtimoiy himoya, infratuzilma va xavfsizlik kabi ustuvor yo‘nalishlami moliyalashtirish orqali aholining farovonligi oshiriladi. Davlat budjetidagi taqchillik esa yillik moliyaviy siyosatning ehtiyotkorlik bilan muvozanatga keltirilishini taqozo etadi. Shu bilan birga, davlat maqsadli jamg‘armalari — bu alohida maqsadlarga xizmat qiluvchi moliyaviy vositalar bo‘lib, ular aniq funksional vazifalami bajarish uchun tashkil etilgan. Ular davlat budjetidan mustaqil tarzda yuritiladi va moliyaviy resurslarni manzilli, samarali boshqarish imkonini beradi. Masalan, pensiya jamg‘armasi, yo‘l jamg‘armasi, ekologik jamg‘arma kabi tuzilmalar aholining muayyan ehtiyojlarini moliyalashtirishda muhim rol o‘ynaydi. Umuman olganda, davlat budjeti va maqsadli jamg‘armalar o‘zaro uyg‘un va to‘ldiruvchi tizim sifatida iqtisodiyotni moliyaviy qo‘llab-quvvatlash, davlat xizmatlarini samarali tashkil etish va ijtimoiy barqarorlikni ta’minlashda strategik vosita bo‘lib xizmat qilmoqda.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati:

1. O‘zbekiston Respublikasi Soliq kodeksi. - Toshkent: Adolat nashriyoti, 2022.

2. O‘zbekiston Respublikasi Davlat byudjeti to‘g‘risidagi qonunlar (yillik). - Qonunchilik palatasi rasmiy portali: www.lex.uz.
3. O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi. Davlat budjeti ijrosi bo‘yicha hisobotlar. - Rasmiy veb-sayt: www.mf.uz.
4. Statistika agentligi huzuridagi Davlat statistika qo‘mitasi. - O‘zbekiston iqtisodiy
ko‘rsatkichlari (2023). - www.stat.uz
5. Saidov A.X., Axmedov B.M. Moliya va soliq siyosati. - Toshkent: Iqtisodiyot, 2021.
6. Abdukarimov A.A. Davlat moliyasi: nazariya va amaliyot. - Toshkent: “Fan va texnologiya”, 2020.
7. Mirzayev Sh.Q. Byudjet tizimi va byudjet muvozanati. - Toshkent moliya instituti
nashri, 2019.
8. Gazeta.uz tahririyati. “Davlat budjeti daromad va xarajatlari 2023-yil yanvar-avgust”. -https://www.gazeta.uz
9. Qodirova G’. Moliyaviy boshqaruv asoslari. - Toshkent: Iqtisod-Moliya, 2018.
10. Jahon banki va Xalqaro Valyuta Fondi (IMF) hisobotlari - www.worldbank.org, www.imf.org.

BYUDJET HISOBI TUSHUNCHASI VA UNING O'ZIGA XOS XUSUSIYATLARI

Yusupov Muxammadali Soxib o’g’li
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
TDIU-UrDIU fakulteti magistranti

Annotatsiya. Ushbu maqola byudjet hisobi tushunchasi va uning o‘ziga xos xususiyatlarini tadqiq etishga bag’ishlangan bo‘lib, uning asosiy maqsadi odatiy xo‘jalik yurituvchi subyektlardagi buxgalteriya hisobidan farqlovchi jihatlarga e’ibor qaratishdan iborat. Shuningdek ushbu maqola doirasida byudjetdan moliyalashtiriladigan idoralarda, muassasalarda, tashkilotlarda va davlat korxonalarida buxgalteriya bo‘limining asosiy o‘ziga xos xususiyatlariga urg‘u berib, bu to‘g‘risida fikr yuritilgan.

Kalit so'zlar: budjet tizimi, buxgalteriya hisobi, budjet hisobi, budjet tashkilotlari, moliya bo’limi, g‘aznachilik, davlat byudjeti, byudjet hisoboti.

Аннотация: Данная статья посвящена исследованию понятия бюджетного учета и его специфики, основной целью которого является акцентирование внимания на тех аспектах, которые отличают его от

бухгалтерского учета в обычных хозяйствующих субъектах. Также в рамках данной статьи автор рассуждал об этом, выделяя основные особенности бухгалтерского учета в учреждениях, организациях и государственных предприятиях, финансируемых из бюджета.

Ключевые слова: бюджетная система, бухгалтерский учет, бюджетный учет, бюджетные организации, финансовый департамент, казначейство, государственный бюджет, бюджетная отчетность.

Abstract. This article is devoted to the study of the concept of budget accounting and its specifics, the main purpose of which is to focus on those aspects that distinguish it from accounting in ordinary business entities. Also in the framework of this article, the author discussed this, highlighting the main features of accounting in institutions, organizations and state-owned enterprises financed from the budget.

Keywords: budget system, accounting, budget accounting, budget organizations, finance department, treasury, state budget, budget reporting.

Kirish O‘zbekiston Respublikasida bozor munosabatlarini shakllanishi davrida tijorat tashkilotlarining nuqtayi nazaridan ularning asosiy maqsad foyda olish hisoblanadi. Shu bilan birgalikda biz davlat nuqtayi nazaridan yana bir tizimni hisobga olishimiz darkor bu byudjet tizimi uning maqsadi va vazifalari davlatning ehtiyojlami ta’minlashdan iboratdir. Birinchi holda, tadbirkorlik subyektlari tovarlar va xizmatlarni ko‘rsatish, sotish, investitsiyalar va kreditlami jalb qilish orqali mablag'larni harakatga keltirib foyda olishga intiladi. Ikkinchi holda, muassasa davlat va mahalliy hokimliklarning moliyalashtirish orqali mablag' bilan ta’minlanadi - bu subsidiyalashdir. Shu nuqtada biz aniq tushunishimiz kerakki ushbu ikki turdagi tashkilotlarning konseptual nuqtai nazardan bir birdan tubdan farq qiladi, bu o'z navbatida ulaming buxgalteriya hisobidagi farqlarga ta’ sir qiluvchi asosiy omil hisoblanadi. Biroq shu bilan birgalikda tijorat subyektlari va byudjet tuzilmalari uchun asosiy prinsiplar o‘zgarmaydi. Ikkala holatda ham naqd pul, zaxiralar va majburiyatlar hisobga olinadi. Faoliyat natijasi hisobotlar ko'rinishida shakllantiriladi va tegishli tartibda aks ettiriladi hamda nazorat organlariga taqdim etiladi, yuboriladi. Davlat korxonalari, shu jumladan mahalliy hokimliklar, byudjet tashkilotlari moliya bo‘limlarining g‘aznachiligi orqali moliyalashtiriladi ya’ ni davlat byudjetida mablag’lar ajratiladi va moliya ularni taqsimlaydi. Davlat korxonalari, shu jumladan mahalliy hokimliklar, byudjet tashkilotlari o‘z m e’ yoriy hujjatlari bilan tijorat subyektlaridan farq qiluvchi va bir qator muassasalarga egadir. Shu boisda ular ixtisoslashtirilgan byudjet hisobini yuritishni talab etadi. Bundan kelib chiqadiki byudjet hisobi davlat byudjetidan to'liq yoki qisman moliyalashtiriladigan tashkilotlarda yuritiladi. Davlat korxonalari, shu jumladan

mahalliy hokimliklar, byudjet tashkilotlari va muassasalarida mablag'lar harakati, amortizatsiya hamda inventarizatsiya bo‘yicha operatsiyalarni aks ettiruvchi buxgalteriya hujjatlarini yuritish tizimi byudjet hisobi hisoblanadi. Buxgalteriya hisobi nuqtai nazaridan va ulardagi jarayonlarini hisobga olgan xolda bir qator asosiy farqlami keltirib o‘tsak:

• ushbu tashkilotlarda ikki xil ko'rinishdagi jadvallardan, hisobotlardan foydalaniladi va qo‘ llanadi;

• davlat byudjetidan moliyalashtiriladigan tashkilotlar umumiy bir xil buxgalteriya hisobidan foydalaniladi, tijorat subyektlari o‘ z xususiyatiga qarab uni o' zgartirishi va qo' llanilishi mumkin: ishlab chiqarish, savdo yoki qurilish;

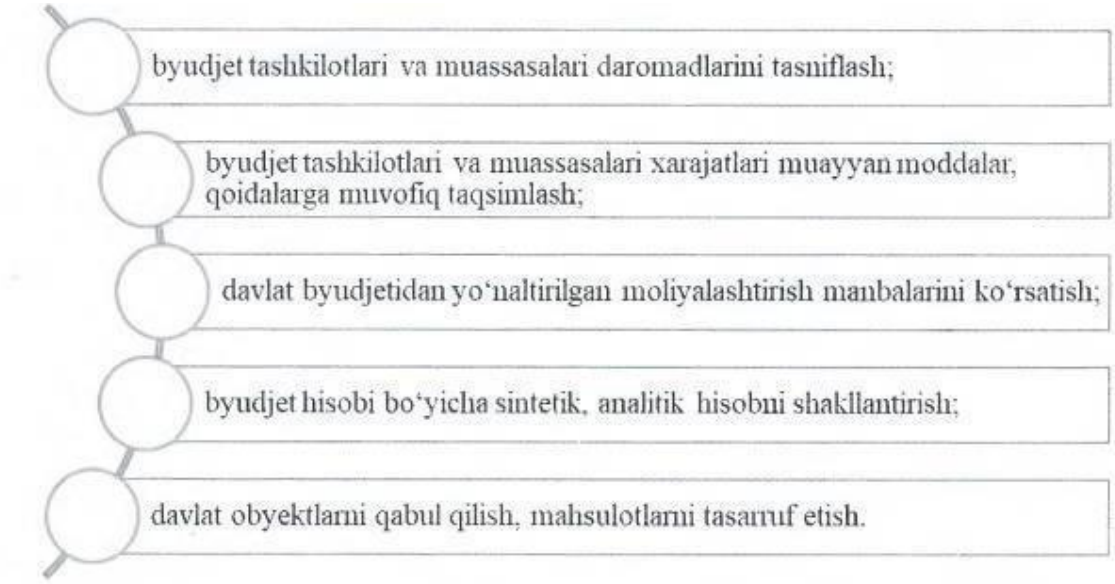
• byudjet tashkilotlari va muassasalari hamda tijorat subyektlarining buxgalteriya hisobidagi schyotlari turlicha ulaming nomlari, soni odatda farq qiladi;

• byudjet tashkilotlari va muassasalarida asosiy urg‘u xarajatlar hisobini avtorizatsiya qilishga bag'ishlangan, tijorat subyektlarida esa bu masala korxona hisob siyosatidan kelib chiqqan xolda hal etiladi. Yuqoridagilarga muvofiq shuni aytish mumkinki byudjet tashkilotlari va muassasalari ancha katta hajmdagi hisobotlarga ega va u qisqa vaqt ichida topshirilishi kerak, bundan tashqari ular belgilangan tartibda shakllarda oylik, choraklik va yillik hisobotlarni shakllantiradi kerakli organlarga taqdim etadi. Ularda birinchi galda moliyaiy –xo'jalik faoliyati rejasini bajarilishi, qarzlar miqdori va joriy hisobvaraqalaridagi qoldiqlar to'g'risidagi ma'lumotlar asosiy o'rinni egallaydi. Bu ularning balansi ham hisobotlarida ham ko‘rinadi va ro‘yxatiga kiritiladi. Tijorat korxonalari uchun odatiy shakldan farqli o‘laroq, u maqsadli mablag'lar bilan operatsiyalar to‘g‘risida batafsil ma' lumotlami o‘z ichiga oladi. Byudjet tuzilmalari o‘z faoliyatini asosan davlat subsidiyalari hisobidan amalga oshiradi. Shuning uchun buxgalteriya hisobida maqsadli mablag'larni olish va ulardan foydalanish hamda moliyaviy rejalarni amalga oshirish to‘ g‘ risidagi ma' lumotlarga alohida e' tibor beriladi.

Mavzuga oid adabiyotlar tahlili. Byudjet hisobi haqida fikr yuritganda biz ko‘ proq davlat byudjeti tizimi bilan bog' liq masalalarni ko‘ rishimiz mumkin, buni “Byudjet hisobi" termini va uning ta' rifiga berilgan soha olimlarning ilmiy izlanishlari hamda asarlarida, ilmiy tadqiqotlarida, ishlanmalarida o‘z isbotini topadi. Misol tariqasida yurtimiz olimlari I.N. Qo‘ ziyev, Sh.V. G ‘ aniyev va A.S. Ramazonov muallifligidagi "Byudjet hisobi va nazorati" nomli darsligida keltirilgan ta'rifni keltirish mumkin: "Byudjet hisobi va nazorati-byudjet tizimi byudjetlarini ijro etishda hisobga olinadigan, pulda ifodalangan aktivlar va majburiyatlarning, shuningdek mazkur aktivlar va majburiyatlami o‘ zgartiruvchi operatsiyalaming holati to‘ g‘ risidagi axborotni to‘ plash, ro‘ yxatdan o‘ tkazish va umumlashtirishning tartibga solingan tizimidir" [2]. Yana bir yurtimizning taniqli olimi M. Ostonaqulov muallifligidagi "Byudjet hisobi" nomli darsligida berilgan

ta’ rif "Byudjet hisobi davlat byudjeti ijrosining buxgalteriya hisobidir. Byudjet hisobi davlat byudjeti ijrosi bilan bog‘ liq bo‘ lgan hamma operatsiyalami qamrab oladi va mazkur ijro jarayonida byudjetning holatini tavsiflashni ta’ minlaydi. Byudjet hisobi orqali xalq xo‘ jaligi hamma tarmoqlarining davlat byudjeti bilan o‘ zaro aloqasi aks ettiriladi. Buxgalteriya hisobi vositasida bank muassasalaridagi hisob-varaqlarda byudjetning pul m ablag'lari, daromadlari va xarajatlari, hisobkitoblardagi mablag* lar, byudjet ijrosi jarayonida tashkil qilinadigan fondlar va zaxiralar hamda byudjet tashkilotlarining moddiy qiymatliklari aks ettiriladi. Byudjetning daromadlari, xarajatlari va pul mablag* lari, byudjet ijrosi jarayonida ulaming harakati hamda byudjetdan moliyalashtiriluvchi tashkilotlarning moddiy qiymatliklari byudjet hisobining bevosita obyektlari hisoblanadi" [3]. Rus olimlari O.Ye. Kachkova va T.I. Krishtaleva muallifligidagi "Byudjet hisobi" nomli darsligida "Byudjet hisobi-bu byudjet jarayoni ishtirokchilari tomonidan amalga oshiriladigan moliyaviy va moliyaviy bo'lmagan aktivlar, majburiyatlar va moliyaviy natijalar holati to‘ g‘ risida pul ko‘ rinishida m a’ lumotlami to‘ plash, ro‘ yxatdan o‘ tkazish va umumlashtirishning uzluksiz, tartibli tizimi" [4] deb ta’ riflanadi, bu ta.’ rif Rossiya federatsiyasining Byudjet kodeksidan olingan. Yurtimiz qonunchiligida ham "Byudjet hisobi" to' g‘ risida aniq ta’ rif berilgan va u 0 ‘ zbekiston respublikasi moliya vazirining "O* zbekiston respublikasi byudjet hisobining standarti (1-sonli BHS) "Hisob siyosati"ni tasdiqlash to'g‘risida"gi buyrug ida keltirilgan "Byudjet hisobi — byudjet tizimi byudjetlarini ijro etishda hisobga olinadigan, pulda ifod alangan aktivlar va m ajbu riyatlarning, shuningdek m azkur aktivlar va majburiyatlami o‘ zgartiruvchi operatsiyalaming holati to‘ g‘ risidagi axborotni to‘ plash, ro‘ yxatdan o‘ tkazish va umumlashtirishning tartibga solingan tizimi" [1]. Tadqiqot metodologiyasi. Ushbu tadqiqotda dialektik tahlil, induksiya-deduksiya va ilmiy m a’ lumotlarni tizimlashtirish kabi metodologik usullardan foydalanilgan, bundan tashqari ilm iy tadqiqotning nazariy va uslubiy bazasini m ustahkam lash maqsadida mavzuga oid, ilmiy asarlar, iqtisodiy fanlar boyicha uslubiy ko‘ rsatmalar, ilmiy konferensiyalar materiallari tizimli yondashuv usuli yordamida tadqiq etildi. Tahlil va natijalar. Biz byudjet hisobi haqida fikr yuritganda uning o‘ ziga xos xususiyatlarga egaligini hisobga olishimiz darkor, bu uning byudjet tuzilishi va byudjet jarayoni to* g‘ risidagi qonun hujjatlari, byudjet hisobi bo‘ yicha ko‘ rsatmalar, byudjet tashkilotlari, muassasalarida buxgalteriya hisobi va hisoboti bo‘yicha boshqa me’yoriy hujjatlar bilan tartibga solinishi tufayli vujudga keladi. Shunday ekan byudjet hisobi-bu davlat hokimiyati organlari, davlat byudjetdan tashqari fondlarini boshqarish organlari, hududiy davlat byudjetdan tashqari fondlarini boshqarish organlari, mahalliy davlat hokimiyati organlari, byudjet muassasalari va olib boradigan operatsiyalarning moliyaviy, nomoliyaviy aktivlari, majburiyatlari holati to'g‘risidagi ma’lumotlarni

pul ko'rinishida to'plash, ro'yxatdan o'tkazish hamda umumlashtirishning tartibli tizimi hisoblanadi. Yuqoridagilardan kelib chiqqan holda biz byudjet hisobining asosiy vazifalariga e’ tirof etishimiz mumkin (1-rasm).



1-rasm. Byudjet hisobining asosiy vazifalari.

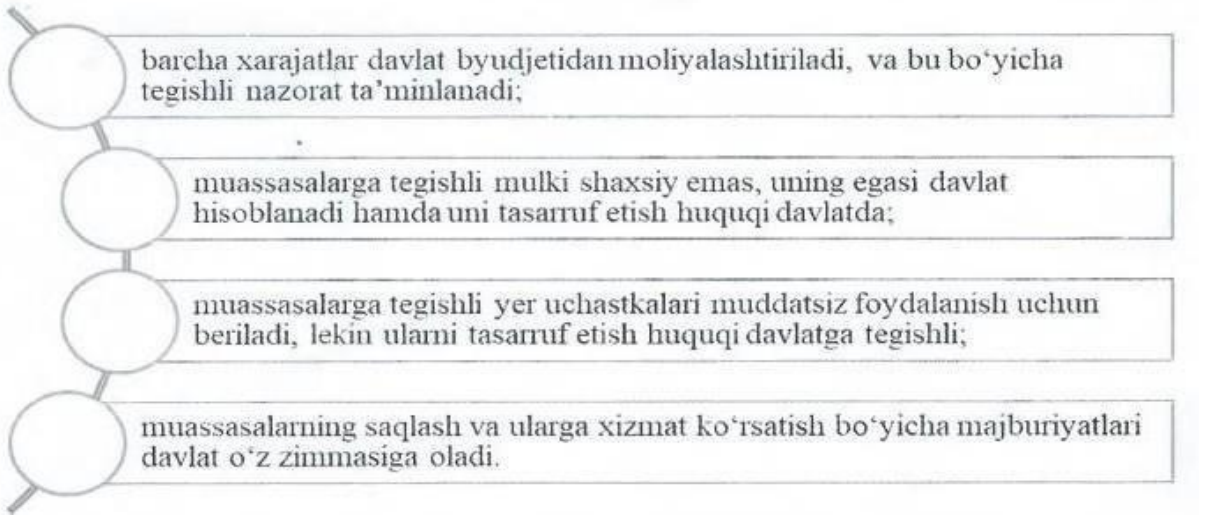
Shu o‘ rinda byudjet hisobi tashkil etish va yuritish bo‘ yicha mas’ ul shaxs bu muassasa rahbarlari hisoblanadi, u moliyaviy-xo‘ jalik operatsiyalarini amalga oshirishga va buxgalteriya hujjatlarini saqlash bo‘ yicha amaldagi qonunchilikka rioya qilish uchun javobgardir. Yana bir byudjet hisobining o‘ ziga xos jihatlaridan biri bu unga xizmat ko‘ rsatish bilan bog' liq, ya’ ni davlat byudjetdan moliyalashtiriladigan idora ishlatayotgan kommunal xizmatlar uchun moddiy-texnik guruh, rejalashtirish va moliya bo‘ limi, markazlashtirilgan hisob-kitoblar guruhi, yetkazib beruvchilar hamda pudratchilar bilan hisob-kitoblar bo‘ limi mas’ ul hisoblanadi odatda buni 4 guruh deb ataladi, shuning bu guruh bo‘ yicha umumiy hisob-kitoblar amalga oshiriladi, har bir muassasa uchun alohida emas. Shu o‘ rinda biz davlat byudjetdan moliyalashtiriladigan idoralarda, davlat m uassasalarida, tashkiloti va korxonalarida byudjet hisobini yuritish b o ‘ yicha buxgalteriya bo‘ limining asosiy vazifalari yaxshi anglashimiz kerak, fikrimizcha ular quyidagilardan iborat (2-rasm).

Yuqoridagilarga asoslangan xolda shuni aytish mumkinki byudjetdan moliyalashtiriladigan idoralarda, davlat muassasalarida, tashkiloti va korxonalarida buxgalteriya bo‘ limining vazifalariga hujjatlarning saqlanishini to‘ liq nazorat qilish, me’yoriy hujjatlarga muvofiq hisob-varaqlarda mablag lar va jihozlarning harakatird to‘ g‘ ri aks ettirish kiradi. Mablag1 lar harakatining yagona va aniq tizirrdni shakllantirish amalga oshiriladi bu UzASBO platformasi unda byudjet hisobi talablari, majburiyatlari to‘ g‘ risidagi ma’ lumotlami eng shaffof holda taqdim etishga erishiladi, mohya tiziminirvg g‘ aznachilik bo‘ limlari bunda nazorat funksiyasini o‘ taydi hamda mablag' lar harakatini to‘ liq boshqarishga

asoslanadi. Pul mablag* larini olish uchun arizalami oldmdau yuborish va ularni rahbariyat imzolari bilan tasdiqlash kerak

2-rasm. Byudjet hisobini yuritish bo‘ yicha buxgalteriya bo‘ limining vazifalari.

Byudjetdan moliyalashtiriladigan idoralarda, davlat muassasalarida, tashkiloti va korxonalarida g‘ aznachilik organlari tomonidan tekshirilmasdan mablag'lami mustaqil ravishda hisobdan chiqib bo‘ lmaydi. Yuqoridagilarga asoslangan xolda y ana shuni e’ tirof etishimiz zarurki byudjet hisobining o‘ ziga xos asosiy xususiyatlari bor, fikrimizcha ular quyidagilardan iborat (3- rasm)



3-rasm. Byudjet hisobining asosiy xususiyatlari.Shunday qilib yana bir o‘ ziga xos xususiyatlariga to‘ xtalib o‘ tsak bu byudjet hisobiva hisobotining amaldagi soliq qonunchilik nuqtai nazaridan faoliyati, bunda byudjethisobi davlat organlarining

hisob siyosatini tashkil etadi, uning asosiy maqsadi tijorattashkilotlari kabi foyda olish emas balki davlat byudjetidan ajratilgan mablag* boyicha to‘ g‘ ri va to‘ liq hisobotlar taqdim etishidan iborat. Xulosalar. Umumiy xulosalarga keladigan bo‘ lsak davlat mablag‘ larining sarflanishi doimiy ravishda nazorat qilinadi. Byudjet hisobi davlat byudjetining harakatinita’ minlash uchun muhim vosita hisoblanadi, barcha fondlar boyicha to‘ lovlar aniqsxemalari orqali amalga oshiriladi. Barcha byudjet tashkilotlari bir xil turdagi hisobotlarni shakllantiradi va belgilangan tartibda tegishli o‘ rganlarga taqdim etadi. Shu bilanbirgalikda tijorat va byudjetdan moliyalashtiriladigan idoralarda, muassasalarda,tashkilotlarda va davlat korxonalarning buxgalteriya balansida mablag1 larni aksettirishning o‘ ziga xos xususiyatlari yagona prinsip asosida shakllantiriladi.Tijorat vabyudjetdan moliyalashtiriladigan idoralarda, muassasalarda,tashkilotlarda va davlat korxonalarning soliq nazorati o‘ rtasidagi asosiy farqlar va o‘ xshashliklar mavjud biroq davlat sektori tashkilotlari va xususiy kompaniyalar uchun buxgalteriya hisobining umumiy qoidalarida sezilarli farqlarga yo‘ q. Xususiy kompaniyalarni moliyalashtirish har xil bo‘ lishi mumkin, masalan, depozitga qo‘ yilgan shaxsiy mablag1 lar, banklardan berilgan kreditlar yoki aksiyadorlik jamiyati a’ zolarining badallari. Davlat sektori faqat mahalliy yoki respublika byudjet tomonidan moliyalashtiriladi.Davlat sektorida hisobot hajmi ancha katta, chunki har bir harakat qayd yetilishi va mablag1 larning oqim shakllari batafsil ko‘ rsatilishi kerak. Xususiy kompaniyada joriy hisobvaraqalaridan tushumlar yoki debetlar mustaqil ravishda amalga oshiriladi va g‘ aznachilik organlarining ruxsati talab qilinmaydi. Ishlar va xizmatlar uchun to‘ lov nuqtai nazaridan xususiy kompaniya ko‘ proq mobil, ammo shu bilan birga noto‘ g‘ ri hisobdan chiqarishdan kamroq himoyalangan. Byudjet tashkilotining buxgalteriya bo‘ limida ishlaydigan mutaxassislar va buxgalterlarga qo‘ yilgan talablar ma’ lum davlat tomonidan ishlab chiqilgan normalar bilan tartibga solinadi, xususiy kompaniyalar esa bundan talablarni kompaniyaning o‘ zi tatbiq etadi.Xulosa qilib aytganda bugungi kunga kelib byudjet hisobi tizimi doimiy ravishda takomillashtirilmoqda, o‘ zgartirishlar kiritilmoqda va yangi me’ yoriy hujjatlar yaratilmoqda. Respublika, viloyat, shahar, tuman davlat muassasalarida byudjet hisobi bo‘ yicha buxgalterlar doimiy ravishda o‘ z bilimlarini oshirishi va malaka oshirish kurslari hamda o‘ quv seminarlarida qatnashishi kerak.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘ yxati:

I .0 ‘ zbekiston Respublikasi moliya vazirining "O' zbekiston respublikasi byudjet hisobining standarti (1-sonli BHS) "Hisob siyosati"ni tasdiqlash to‘ g‘ risida"gi buyrug' i, 27.12.2016 yilda ro‘ yxatdan o‘ tgan, ro‘ yxat raqami 2853.

2 .1.N. Qo‘ ziyev, Sh.V. G‘ aniyev, A.S. Ramazonov. Byudjet hisobi va nazorati: Darslik /; - T.: "Nihol print" OK, 2022. 632 b.

3. M. Ostonaqulov. Byudjet hisobi. — T.: "Talqin", 2008. — 424 bet.

4. Бюджетный учет: учебник / О.Е. Качкова, Т.И. Кришталева. — Москва: КНОРУС, 2024. - 352 с.
5. Tohirovich, Q. N. (2024). THE ROLE OF RENTAL RELATIONS IN THE FORMATION OF ENTREPRENEURSHIP. Gospodarka i Innowacje., 47, 326-331. 6. Jumakulov, Z., & Kunduzova, Q. I. (2021). Financial Independence in the Higher Education System of the Republic of Uzbekistan: Results and Conclusions. Middle European Scientific Bulletin, 19, 236-241.
7. Jumakulov, Z. I. (2022). Implementation of public private partnership relations in higher education institutions in Uzbekistan. Gospodarka i Innowacje., 30,104-108. 8. Jumakulov, Z. I., & Madaminov, A. M. (2022). Issues of implementation of the university 3.0 concept in Uzbekistan. Gospodarka i Innowacje., 29, 81-83.
9. Jumakulov, Z. I. (2022). Issues of food security in Uzbekistan. Gospodarka i Innowacje., 30, 246-249.
10. Кундузова, К. И. (2022). Совершенствовании государственного финансового контроля. Zamonaviy fan, taTim va ishlab chiqarish muammolarining innovatsion yechimlari, 88-91.

O‘ZBEKISTONDA DAVLAT-XUSUSIY SHERIKLIK: MILLIYAMALIYOT VA BARQAROR RIVOJLANISH PROGNOZLARI

O‘ktamova Nargiza Narzulla qizi
TDIU mustaqil izlanuvchi
uktamova.nargiza@mail.ru
ORCID: 0009-0004-0047-7543

Annotatsiya.
O‘zbekistonda davlat-xususiy sheriklik (DXSh) instituti qisqa muddat ichida milliy iqtisodiyotning muhim tarkibiy qismiga aylandi. 2018-yildan boshlab huquqiy-institutsional asoslarning shakllanishi, 2020-yillarda esa yirik loyihalarning amalga oshirilishi DXShni iqtisodiy modernizatsiya va investitsiyalarni jalb etishning samarali vositasiga aylantirdi. 2019–2024-yillarda loyihalarning mutlaq ko‘pchiligi energetika sohasiga to‘g‘ri kelgan bo‘lsa-da, 2025–2030-yillar prognozlari transport, ta’lim va sog‘liqni saqlash kabi ijtimoiy yo‘nalishlarda ham DXShning faol kengayishini ko‘rsatmoqda. Bu esa mazkur mexanizmning barqaror rivojlanishdagi strategik ahamiyatini tasdiqlaydi.

Kalit so‘zlar: *Davlat-xususiy sheriklik (DXSh); barqaror rivojlanish; investitsiyalar; huquqiy asoslar; energetika; transport; ta’lim; sog‘liqni saqlash; diversifikatsiya.*

O‘zbekiston Respublikasida davlat-xususiy sheriklik (DXSh) nisbatan yangi mexanizm sifatida shakllanmoqda. Dastlabki bosqichlarda, boshqa rivojlanayotgan

va o‘sib kelayotgan mamlakatlarga nisbatan, DXSh loyihalari hajmi ancha past bo‘lgan. Buning sabablari qatorida huquqiy-institutsional bazaning yetarli darajada shakllanmaganligi, xususiy sektorning uzoq muddatli majburiyatlarni o‘z zimmasiga olishga tayyor emasligi hamda investorlar uchun xavflarning yuqoriligi qayd etiladi. Shunga qaramay, so‘nggi yillarda ushbu mexanizm sezilarli darajada rivojlanib, milliy iqtisodiyotning muhim tarkibiy qismiga aylanib bormoqda.

2018-yilda, hali “Davlat-xususiy sheriklik to‘g‘risida”gi Qonun qabul qilinishidan oldin, ilk DXSh loyihalari amaliyotga tatbiq etila boshlagan edi. Bu davrda loyihalar soni ko‘p bo‘lmagan, lekin ularning amalga oshirilishi O‘zbekiston tajribasida yangi institutning shakllanishi uchun muhim zamin yaratdi. Ayniqsa, maktabgacha ta’lim, sog‘liqni saqlash va kommunal xizmatlar sohalarida davlat bilan xususiy sektor o‘rtasida hamkorlikning ilk tajribalari qo‘llanildi.

2019-yil oxiriga kelib, mamlakatda bir nechta DXSh loyihalari amalga oshirilgan bo‘lsa-da, ularning umumiy hajmi hali katta emas edi va yalpi ichki mahsulot (YaIM) tarkibida sezilarli ulushni tashkil etmadi. Biroq mazkur davrda erishilgan natijalar keyingi bosqichlarda keng ko‘lamli loyihalarni amalga oshirishga asos bo‘lib xizmat qildi. Xususan, 2019-yilda qabul qilingan O‘RQ-537-sonli “Davlat-xususiy sheriklik to‘g‘risida”gi Qonun ushbu mexanizmning huquqiy asosini mustahkamladi, 2020-yilda esa Vazirlar Mahkamasining 259-sonli qarori DXSh loyihalarini amalga oshirish tartibini belgilab berdi. Bu huquqiy islohotlar mamlakatda DXShning bosqichma-bosqich rivojlanishiga va yirik investitsion loyihalarni jalb qilishga keng yo‘l ochdi.

2021-yil oxiriga kelib, O‘zbekistonning DXSh portfeli sezilarli darajada kengaydi: umumiy qiymati 6,2 milliard AQSh dollarini yoki YaIMning qariyb 8 foizini tashkil etuvchi 200 dan ortiq loyiha mavjud bo‘ldi. Ushbu loyihalarning deyarli barchasi energiya sohasiga to‘g‘ri kelgan. Shu davrda loyihalar portfeli ham kengayib, umumiy qiymati 1,7 milliard AQSh dollariga teng 9 loyiha imzolash bosqichiga yaqinlashgan va 2,2 milliard AQSh dollari qiymatidagi 15 loyiha tender bosqichida edi.

2024-yilda hukumat umumiy qiymati 11 milliard AQSh dollariga (YaIMning 10 foizi) teng shartnomalarni imzoladi. Yil yakunida esa DXSh loyihalari qiymati 31 milliard AQSh dollariga etib, YaIMning 27 foizini tashkil etdi. Shu bilan birga, hukumat hisob-kitoblariga ko‘ra, to‘g‘ridan-to‘g‘ri va shartli majburiyatlar YaIMning 15 foiziga teng bo‘ldi. Sektorlar kesimida esa 2019–2024-yillar davomida DXSh loyihalari qiymatining 90 foizidan ortig‘i energiya sohasiga to‘g‘ri kelgan.

Keyingi yillarda mazkur tendensiya yanada kuchaydi. 2024-yilda hukumat umumiy qiymati 11 milliard AQSh dollarlik (YaIMning 10 foizi) shartnomalarni imzoladi. Yil yakuniga kelib esa DXSh portfeli keskin o‘sib, 31 milliard AQSh

dollariga yetdi va YaIMning 27 foizini tashkil etdi. Shu bilan birga, hukumat hisob-kitoblariga ko‘ra, DXSh doirasidagi to‘g‘ridan-to‘g‘ri va shartli majburiyatlar YaIMning 15 foizi miqdorida shakllandi. Sektorlar kesimida esa 2019–2024-yillar davomida loyihalar qiymatining 90 foizidan ortig‘i energetika sohasiga to‘g‘ri kelgani O‘zbekistonda DXShning hozircha asosan energetika sohasida jamlanganini ko‘rsatmoqda.

1-jadval.

O‘zbekiston: DXSh loyihalarining qiymati va ulushi, 2024-yil dekabr (YaIMga nisbatan foizlarda)

Sektorlar	**Aqsh dollari mln**	**Jami foiz**
Energetika	28,878	93%
Kommunal xizmatlar	1,500	5%
Ta’lim	144	0.8%
Ekologiya	116	0.4%
Ijtimoiy soha	103	0.4%
Boshqa	276	0.9%
Jami	**31,118**	**100%**

Sohalar kesimida olib borilgan tahlil shuni ko‘rsatadiki, davlat-xususiy sheriklik loyihalari portfelining mutlaq ko‘pchiligi energetika sektoriga to‘g‘ri keladi. Umumiy qiymati 28,9 mlrd. dollar yoki 93 foizni tashkil etuvchi bu ko‘rsatkich O‘zbekistonning energetika infratuzilmasini modernizatsiya qilish va energiya xavfsizligini mustahkamlashga qaratilgan strategiyasidan dalolat beradi. Shu bilan birga, bunday yuqori konsentratsiya boshqa yo‘nalishlarda yetarli darajada diversifikatsiya amalga oshirilmaganini ham ko‘rsatadi. Kommunal xizmatlar sohasi 1,5 mlrd. dollar yoki 5 foiz ulush bilan ikkinchi o‘rinda turib, asosan suv ta’minoti va kommunal infratuzilma loyihalarini qamrab oladi. Biroq, bu ulush aholining hayot sifatini oshirish uchun kelajakda yanada kengaytirilishi zarurligini anglatadi.

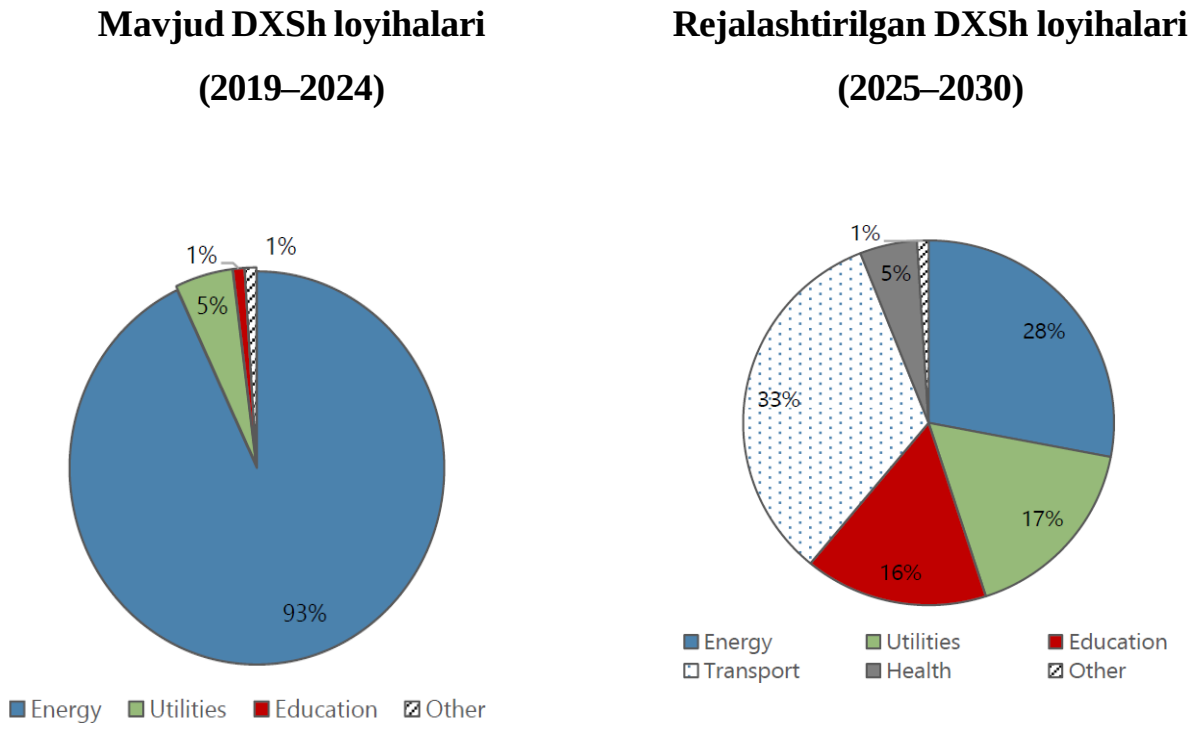
Qolgan sohalarda esa DXShning ishtiroki ancha past ko‘rsatkichlarga ega. Ta’lim sektori umumiy qiymati 144 mln. dollar (0,8 foiz) bilan juda kichik ulushni tashkil etib, bu yo‘nalishda yangi loyihalarni kengaytirish ehtiyojini ko‘rsatadi. Ekologiya sohasi 116 mln. dollar (0,4 foiz) va ijtimoiy soha, jumladan sog‘liqni saqlash hamda ijtimoiy infratuzilma 103 mln. dollar (0,4 foiz) bilan deyarli e’tibordan chetda qolgan. Bu esa ekologik barqarorlik, yashil iqtisodiyot va

ijtimoiy xizmatlar sifatini oshirishda xususiy sektor ishtirokini kuchaytirish bo‘yicha imkoniyatlar yetarli darajada ishga solinmaganini bildiradi.

“Boshqa” turkumiga kiritilgan kichik loyihalar 276 mln. dollar (0,9 foiz)ni tashkil etib, umumiy portfel tarkibiga sezilarli ta’sir ko‘rsatmaydi. Ushbu ko‘rsatkichlar O‘zbekistonda DXShning hozircha asosan energetika sohasida to‘planganini, biroq ijtimoiy va ekologik yo‘nalishlarda kengaytirish uchun katta salohiyat mavjudligini ko‘rsatadi.

Kelgusiga nazar tashlaydigan bo‘lsak, O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2024-yil 30-avgustdagi 308-son “O‘zbekiston Respublikasida 2024 — 2030-yillarda davlat-xususiy sheriklikni rivojlantirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi qarorida 2025–2030-yillar davomida amalga oshirilishi rejalashtirilgan umumiy qiymati 30,2 milliard AQSh dollariga teng DXSh loyihalari ro‘yxati taqdim etilgan. Agar ushbu loyihalar to‘liq bajarilsa, 2026-yil oxiriga kelib DXSh loyihalari zaxirasi YaIMning 34 foizigacha oshishi, 2030-yilda esa YaIMning 27,5 foizigacha pasayishi kutilmoqda.

2-rasm. O‘zbekistonda mavjud va rejalashtirilgan DXSh loyihalarining sohalar bo‘yicha ulushi (foizda)



2-rasmdan ko‘rinib turibdiki, 2019–2024-yillarda O‘zbekistondagi davlat-xususiy sheriklik (DXSh) loyihalarining 93 foizi energetika sohasiga to‘g‘ri kelgan. Bu mamlakat energetika infratuzilmasini modernizatsiya qilish va energiya xavfsizligini ta’minlashga qaratilgan davlat siyosatining ustuvorligidan dalolat

beradi. Shu bilan birga, kommunal xizmatlar 5 foiz, ta’lim 1 foiz va “boshqa” kategoriyasi 1 foiz ulushni tashkil etib, iqtisodiyotning boshqa tarmoqlarida DXSh loyihalari deyarli rivojlanmaganini ko‘rsatadi.

2025–2030-yillarga mo‘ljallangan prognozlarda esa sezilarli diversifikatsiya kuzatilmoqda. Energetika ulushi 28 foizgacha kamayishi kutilayotgan bo‘lsa, transport sohasi 33 foiz bilan eng yirik yo‘nalishga aylanadi. Bu mamlakatning global transport-logistika tarmoqlariga integratsiyasini chuqurlashtirish va milliy transport infratuzilmasini modernizatsiya qilishga qaratilgan siyosatini aks ettiradi. Kommunal xizmatlar ulushi 17 foiz, ta’lim 16 foiz va sog‘liqni saqlash 5 foizni tashkil qilishi prognoz qilinmoqda. Bu esa kelgusida DXShning ijtimoiy sohalarda ham keng qo‘llanilishini anglatadi. “Boshqa” loyihalarning ulushi esa deyarli o‘zgarmay, 1 foiz atrofida qolmoqda.

Umuman olganda, mamlakatimizda davlat-xususiy sheriklik (DXSh) mexanizmi qisqa davr ichida jadal rivojlanib, milliy iqtisodiyotning muhim tarkibiy qismiga aylanmoqda. 2018–2019-yillarda huquqiy asoslar endigina shakllanayotgan davrda loyihalar hajmi kichik bo‘lib, YaIMda sezilarli ulushga ega emas edi. Biroq 2021-yil oxiriga kelib portfel qiymati 6,2 mlrd. dollarga (YaIMning 8 foizi) yetdi, 2024-yil yakunida esa 31 mlrd. dollarga ko‘tarilib, YaIMning 27 foizini tashkil etdi. Bu ko‘rsatkichlar O‘zbekistonda DXShning qisqa davrda jadal kengayganini anglatadi. Shu bilan birga, 2019–2024-yillarda loyihalar qiymatining 90 foizdan ortig‘i energetika sohasiga to‘g‘ri kelib, diversifikatsiya yetarli darajada amalga oshirilmaganini ko‘rsatadi.

Kelgusiga mo‘ljallangan prognozlar esa mazkur holatni o‘zgartirish imkoniyatlarini namoyon etmoqda. 2025–2030-yillarda energetika ulushi 28 foizgacha kamayishi kutilayotgan bo‘lsa, transport (33 foiz), kommunal xizmatlar (17 foiz) va ta’lim (16 foiz) sohalari DXShning asosiy yo‘nalishlariga aylanadi. Sog‘liqni saqlashda ham 5 foizlik ulush prognoz qilinmoqda. Bu natijalar DXShning kelajakda nafaqat energetika, balki ijtimoiy va iqtisodiy infratuzilmaning turli yo‘nalishlarini rivojlantirishda ham keng qo‘llanilishini tasdiqlaydi. Shu bilan birga, fiskal xavflarni boshqarish, hududiy nomutanosibliklarni kamaytirish va monitoring mexanizmlarini kuchaytirish DXShning barqaror rivojlanishini ta’minlashda muhim shart bo‘lib qolmoqda.

DAVLAT ISHTIROKI MAVJUD AKSIYADORLIK JAMIYATLARIDA MOLIYAVIY MUNOSABATLARNI SAMARALI TASHKIL QILISH MASALALARI

X.R.Axmedov
TDIU, PhD., professor

Rivojlanayotgan mamlakatlar iqtisodiyotidan koʻrish mumkinki, iqtisodiyotda davlat ishtirokining kesin oshishi iqtisodiy rivojlanishni sekinlashtiradi. Ayniqsa, MDH davlatlari iqtisodiyotiga nazar solinsa, davlatning iqtisodiyotga aralashuvi yuqori ekanligi namoyon boʻladi. Mamlakatimizdagi aksiyadorlik jamiyatlari faoliyatida davlat ishtirokini tahlil qilish orqali aksiyadorlik kapitalida davlat ishtirokining yuqoriligi hamda uning salbiy oqibatlarini aniqlash mumkin. Qolaversa, soʻnggi yillarda Oʻzbekistonda iqtisodiyotda davlat ulushini qisqartirish boʻyicha bir qancha huquqiy-me'yoriy hujjatlar ishlab chiqilgan boʻlsada, belgilangan chora-tadbirlarni samarali amalga oshirishda hal qilinishi lozim boʻlgan masalalar saqlanib qolmoqda. Shu boisdan milliy amaliyotda aksiyadorlik kapitali tarkibida davlat ishtirokini tahlil qilish dolzarb hisoblanadi.

Mamlakatimizda soʻnggi yillarda olib borilayotgan iqtisodiy islohotlarda aksiyadorlik jamiyatlarining ustav kapitalidagi davlat ulushi va aktivlarini xususiy investorlarga sotish hisobidan respublika iqtisodiyotida xususiy mulkning darajasi va rolini tubdan oshirish, ular faoliyatiga xorijiy investitsiyalarni jalb etishni kengaytirish, xususiylashtirish jarayonlarini chuqurlashtirishga katta e'tibor qaratilmoqda. Bu oʻz navbatida aksiyadorlik jamiyatlarida ishlab chiqarishni modernizatsiyalash hamda ularning ichki va tashqi bozorlarda raqobatdoshligini oshirishga zamin yaratadi.

Bugungi kunda amalga oshirilayotgan iqtisodiy islohotlarda davlat va korporativ tuzilmalar oʻrtasidagi oʻzaro munosabatlar alohida e'tibor qaratilgan holda, investitsion munosabatlar muhim oʻrin egallaydi. Bugungi kunda davlat tomonidan mamlakatimizda faoliyat yuritayotgan korporativ tuzilmalarning mahalliy va xalqaro bozorlarda samarali faoliyat yurita oladigan darajaga chiqishlari uchun investitsion faoliyat muhim ahamiyat kasb etadi. Shuning uchun ham hukumatimiz tomonidan davlat va korporativ tuzilmalar hamkorligidagi investitsion faoliyatning huquqiy asoslarini yaratish va mustahkamlashga katta e'tibor qaratilmoqda.

Mamlakatimiz iqtisodiyotiga toʻgʻridan-toʻgʻri xorijiy investitsiyalarni keng jalb etish, aksiyadorlik jamiyatlari faoliyatining samaradorligini tubdan oshirish, boʻlajak investorlar uchun ularning ochiqligi va jozibadorligini ta'minlash, zamonaviy korporativ boshqaruv uslublarini joriy qilish, korxonalarni strategik boshqarishda aksiyadorlar rolini kuchaytirish uchun qulay sharoitlar yaratish maqsadida qabul qilinib, hozirgi kunda aksiyadorlik jamiyatlari va davlat oʻrtasidagi oʻzaro munosabatlarda tub burilishlarni yuzaga kelishiga hamda ular

orasidagi investitsion munosabatlarni samarali tashkil etilishi bo‘yicha huquqiy asoslarning mustahkamlanishiga sabab bo‘lmoqda.

Bugungi kunda davlat tomonidan aksiyadorlik jamiyatlarida xorijiy tajribalarni chuqur tahlil qilgan holda resurslardan samarali foydalanish, chet el kapitali ishtirokidagi aksiyadorlik jamiyatlarini tashkil etish va xorijiy investitsiyalarni jalb qilish, aksiyadorlik jamiyatlariga mahalliy va xalqaro bozorlarda samarali faoliyatni tashkil qila oladigan yuqori malakali menejerlarni jalb qilish, korporativ boshqaruv strukturasini tubdan isloh qilish kabilarga katta e’tibor berilayotganligini ko‘rishimiz mumkin.

Aksiyadorlik jamiyatlariga xorijiy investor va menejerlarni keng jalb etish, korporativ boshqaruvda, ishlab chiqarishni modernizatsiya qilish, texnik va texnologik qayta jihozlashda, sifatli, raqobatbardosh mahsulot ishlab chiqarishni tashkil etish hamda uni tashqi bozorlarga olib chiqishda ularning faol ishtirok etishlari uchun qulay shart-sharoitlar yaratish, shuningdek aksiyadorlik jamiyatlarining ustav kapitallarida davlat aktivlari va ulushlarini qisqartirish hisobidan iqtisodiyotda davlatning ishtirokini tubdan kamaytirish maqsadida islohotlar olib borilmoqda.

Shuni ta’kidlash lozimki, bugungi kunda mamlakatimizda aksiyadorlik jamiyatlari faoliyatini samarali tashkil etish hamda ularning mahalliy va xalqaro bozorlarda samarali faoliyat yurita oladigan aksiyadorlik jamiyatlarini tashkil etishga davlat tomonidan katta e’tibor qaratilmoqda. Buning natijasida bugungi kunda mamlakatmizda aksiyadorlik jamiyatlarida zamonaviy korporativ boshqaruvni tashkil etishga erishilmoqda.

Yuqoridagilardan kelib chiqqan holda quyidagilarni xulosa sifatida keltirishimiz mumkin:

– aksiyadorlik jamiyatlari ustav kapitalida xorijiy investorlarning ulushini oshirish aksiyadorlik jamiyatlarining mahalliy va xalqaro moliya bozorlarida amalga oshiradigan operatsiyalarining samaradorligi ta’minlanishiga zamin yaratadi;

– xorijiy investitsiyalar ishtirokida tashkil etiladigan aksiyadorlik jamiyatlarida zamonaviy korporativ boshqaruvni tashkil etish uchun sharoit yaratiladi va korporativ boshqaruv qarorlarining samaradorligi ta’minlanadi;

- davlat ishtirokidagi aksiyadorlik jamiyatlaridagi o‘rtacha ustav kapitali miqdori davlat ishtiroki mavjud bo‘lmagan aksiyadorlik jamiyatlaridagi o‘rtacha ustav kapitali miqdoriga qaraganda ortiqligini ko’rishimiz mumkin. Shuning uchun davlat ishtiroki mavjud bo‘lmagan aksiyadorlik jamiyatlari ustav kapitali oshishini davlat tomonidan rag‘batlantirish va qo‘llab-quvvatlash maqsadga muvofiqdir;

- ustav kapitalida xo‘jalik boshqaruv organlarining ishtiroki mavjud bo‘lgan aksiyadorlik jamiyatlarida davlatning ulushi bo‘lmasa ham ulardagi korporativ

boshqaruv faoliyatiga davlat ta’sir ko‘rsatishi mumkin. Chunki, bunday aksiyadorlik jamiyatlari ustav kapitaliga davlat ishtirokidagi aksiyadorlik jamiyatlari ulush kiritgan. Xo‘jalik boshqaruv organlari faoliyatini rivojlantirish va ular boshqaruvida aksiyadorlik jamiyatlarini oshirish iqtisodiyotga davlat bevosita ishtirikini nisbatan kamaytiradi. Shuning uchun bugungi kunda davlat ulushining xo‘jalik boshqaruv organlariga taqdim etilishi muhim ahamiyat kasb etadi.

НОДАВЛАТ ОЛИЙ ТАЪЛИМ ТАШКИЛОТЛАРИДА ДАРОМАДЛАР ВА ХАРАЖАТЛАР ҲИСОБИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Ахмедов Миржалол Абдусамат ўғли
Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти
мустақил тадқиқотчиси
+998980005597
mirjalolabdusamadovich@gmail.com

Аннотация. Мазкур мақолада нодавлат таълим ташкилотларида молиявий ҳисоботнинг муҳим қисми бўлган даромадлар ва харажатлар ҳисобини юритишнинг муаммолари ҳамда уларни такомиллаштириш йўллари таҳлил қилинган.

Калит сўзлар: нодавлат олий таълим ташкилоти, молиявий ҳисобот, даромад, ҳаражат, автоматлаштириш механизмлари.

Аннотация: В статье анализируются проблемы учета доходов и расходов, являющегося важной частью финансовой отчетности в негосударственных образовательных организациях, а также пути его совершенствования.

Ключевые слова: негосударственная организация высшего образования, финансовая отчетность, доходы, расходы, механизмы автоматизации.

Abstract. This article analyzes the problems of income and expense accounting, which is an important part of financial reporting in non-state educational organizations, as well as ways to improve them.

Keywords: non-governmental higher education organization, financial reporting, income, expenditure, automation mechanisms.

Кириш. Сўнгги йилларда Ўзбекистонда таълим соҳасини либераллаштириш ва хусусий сектор иштирокини кенгайтириш борасида бир қатор ислоҳотлар амалга оширилди. Нодавлат таълим ташкилотлари сони ва уларга бўлган эҳтиёж кескин ошди. Хусусан, умумий таълим хизматларида олий таълимнинг улуши 2017 йилда 47 фоизни ташкил этган бўлса, 2024

йилда бу кўрсаткич 59,5 фоизга, хизмат кўрсатиш соҳасида таълим хизматларининг қўшилган қиймати 14 фоизга етди. 102 Бундай шароитда молиявий тизимни самарали бошқариш, айниқса даромад ва харажатлар ҳисобини аниқ ва шаффоф юритиш талаб этилади.

Адабиётлар шарҳи. Нодавлат олий таълим ташкилотларида молиявий ҳисоботларнинг асосий таркибий қисми бўлган даромадлар ва харажатлар ҳисобини такомиллаштириш масаласи халқаро ва маҳаллий илмий тадқиқотларда кенг ёритилмоқда. Мазкур мавзудаги адабиётлар молиявий бошқарув, бухгалтерия ҳисоби ҳамда таълим муассасаларида автоматлаштириш ва назорат тизимлари бўйича тадқиқотларни ўз ичига олади.

Аввало, Ўзбекистон Республикасининг“Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги қонуни (2019) нодавлат таълим муассасаларида молиявий ҳисоботларни юритишда ҳуқуқий асос бўлиб хизмат қилади. Қонун нодавлат олий таълим ташкилотлари фаолиятида даромадлар ва харажатларни аниқ ва тўғри қайд этиш, шунингдек солиқ ва молия органларига тўлиқ ҳисобот тақдим этиш талабларини белгилайди. Мазкур қонун асосида ҳисоботларнинг шаффофлиги ва ҳисоб-китоблар аниқлиги таъминланиши керак.

Молия вазирлиги томонидан тайёрланган 2023 йилги методик тавсиялар нодавлат олий таълим муассасаларида даромад ва харажатларни классификация қилиш, бухгалтерия ҳисобини автоматлаштириш ҳамда ички аудитни йўлга қўйиш бўйича амалий йўриқномаларни ўз ичига олади. Ушбу тавсиялар ҳисоботларни бир хил ва стандартлаштирилган шаклда юритиш имконини беради, бу эса молиявий фаолиятни самарали бошқаришни таъминлайди.

Назаров К.К.нинг “Молиявий таҳлил асослари” (2021) асарида даромад ва харажатлар таҳлили, бюджетлаштириш ҳамда молиявий барқарорликни таъминлаш методлари ёритилган. Ушбу тадқиқот нодавлат олий таълим муассасаларида молиявий ҳисоботлар асосида самарали бошқарув ва режалаштиришнинг назарий ва амалий жиҳатларини очиб беради.

Тадқиқот методологияси. Мазкур мавзу бўйича олиб борилган тадқиқотда илмий абстракциялаш, иқтисодий таҳлил, монографик кузатув, қиёслаш, индукция ва дедукция каби тадқиқот усулларидан фойдаланилган.

Таҳлил ва натижалар муҳокамаси. Нодавлат олий таълим ташкилотлари даромадларни турли манбалардан олиб, харажатларни самарали бошқариш орқали ўз молиявий барқарорлигини таъминлайди.

102 https://aniq.uz/yangiliklar/sunggi-besh-yilda-uzbekistonda-oliy-talim-muassasalari-soni-3-barobar-oshdi

Даромад ва харажатларни тўғри баҳолаш ва ҳисобини юритиш муассасанинг устувор вазифаларидан бири бўлиб, бу соҳада ҳисоб-китоб тизимини такомиллаштириш доимий равишда талаб қилинади.

Нодавлат олий таълим ташкилотлари молиявий барқарорликни таъминлаш учун турли манбалардан даромад олади. Асосий даромадлар манбалари қуйидагилардан иборат:

1-расм. Нодавлат олий таълим ташкилотларининг даромад манбалари.[103]

Нодавлат олий таълим муассасалари фаолиятининг харажатлари асосан қуйидаги йўналишларга тўғри келади:

2-расм. Нодавлат олий таълим ташкилотларининг харажатлари.[104]

Нодавлат таълим ташкилотларида бугунги кунда қуйидаги муаммолар учрамоқда:

103 Тадқиқотлар асосида муаллиф ишланмаси.
104 Тадқиқотлар асосида муаллиф ишланмаси.

- Ҳисоб юритишда ягона стандартнинг йўқлиги – ҳар бир ташкилот ўзинича юритади;
- Қўлбола усуллардан фойдаланиш – автоматлаштирилмаган дастурлар ва Excel файллар;
- Даромадларни тўлиқ инобатга олмаслик – айрим тўловлар "қора бухгалтерия" орқали юритилиши мумкин;
- Харажатларни нотўғри классификация қилиш – бу солиқ ҳисоб-китобларига салбий таъсир кўрсатади;
- Молиявий ҳисоботларда шаффофликнинг етишмаслиги – бу инвестициялар жалб қилишни қийинлаштиради.

Нодавлат таълим муассасаларида ҳисоб юритишни такомиллаштириш учун қуйидаги чора-тадбирларни амалга ошириш зарур:

Биринчидан, автоматлаштирилган молиявий дастурларни жорий этиш - 1С: Бухгалтерия ёки маҳаллий ишлаб чиқилган дастурлардан фойдаланиш. Бунинг натижасида барча молиявий операцияларни рақамлаштириш орқали назоратни кучайтириш мумкин.

Иккинчидан, ҳисоб сиёсати ва ички аудит тизимини жорий этиш - ҳар бир ташкилот ўзига хос ҳисоб сиёсатини ишлаб чиқиши. Бунинг учун молиявий назорат бўйича ички аудит гуруҳини ташкил этиш керак.

Учинчидан, солиқ ва молиявий ҳисоботни интеграциялаш - даромад ва харажатлар ҳисобини тўғридан-тўғри солиқ ҳисобот тизимлари билан боғлаш. Бунинг учун электрон ҳисоб-фактуралар ва онлайн назорат касса машиналаридан фойдаланиш лозим.

Тўртинчидан, ходимлар малакасини ошириш – бухгалтер ва молия бўйича мутахассислар учун доимий ўқув курсларини ташкил қилиш. Бунинг натижасида ҳисоб юритишда халқаро стандартларни (IFRS) босқичма-босқич жорий этиш мумкин.

Хулоса. Нодавлат олий таълим ташкилотларида даромадлар ва харажатлар ҳисобини такомиллаштириш учун:

- Ҳисобот юритишда ягона стандартлар жорий этилиши;
- Бухгалтерия ҳисоби ва молиявий бошқарувни автоматлаштириш;
- Ички молиявий назорат ва аудит тизимини ривожлантириш;
- Халқаро стандартларга мувофиқ ҳисоботларни тайёрлаш муҳимдир.

Бу йўналишда амалга ошириладиган тадқиқотлар нодавлат олий таълим муассасалари фаолиятини молиявий жиҳатдан мустаҳкамлашга хизмат қилади.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикаси Конституцияси – Т.: "Ўзбекистон", 2024.

2. “Таълим тўғрисида”ги Қонун – №ЗРУ–637, 23.09.2020.
3. Ўзбекистон Республикасининг “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги қонуни.
4. Қурбонов У.М. – Нодавлат таълим муассасалари ва уларнинг иқтисодий самарадорлиги. – “Иқтисодиёт ва таълим” журнали, 2023, №1.
5. Назаров К.К. – “Молиявий таҳлил асослари”, Тошкент, 2021.
6. Боронов Б.Ф., and Саломов Ш.Ф.. "Миллий иқтисодиётда нодавлат таълим ташкилотларининг ўрни ва уни ривожлатиришнинг ташкилий-ҳуқуқий жиҳатлари" Экономика и социум, no. 5-2 (120), 2024, pp. 921-925.
7. Боронов Б.Ф., and Мустафоев А.Ф.. "Нодавлат таълим хизматларини ривожлантиришнинг ташкилий масалалари" Экономика и социум, no. 5-2 (120), 2024, pp. 926-929.

INVESTITSIYAVIY KO‘CHMAS MULK HISOBI TIZIMINI TAKOMILLASHTIRISH YO‘LLARI

Maxmudov Jamshed Ashrafovich
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
"Moliyaviy hisob va hisob" kafedrasi mustaqil tadqiqotchisi

Annotasiya: Mazkur ishda, amaldagi milliy va xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (xususan, XMHS 40 – "investisiyaviy ko'chmas mulk") asosida ushbu turdagi aktivlarning tasnifi, baholash usullari, hisobga olish mezonlari hamda moliyaviy hisobotda aks ettirilishi tahlil qilinadi. Shuningdek, investisiyaviy ko'chmas mulk bilan bog'liq muommoli masalalar, uni amaliy jihatdan to'g'ri baholash va samarali boshqarish bo'yicha tavsiyalar ham ishlab chiqiladi.

Kalit so'zlar: moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari, investisiya, investision ko'chmas mulk, investision ko'chmas mulkni baholash, daromad, xarajat.

Аннотация: В данной работе на основе действующих национальных и международных стандартов финансовой отчетности (в частности, XMHS 40 – "Инвестиционная недвижимость") проанализирована классификация активов данного типа, методы оценки, критерии учета и отражения в финансовой отчетности. Также будут разработаны рекомендации по вопросам, связанным с инвестиционной недвижимостью, ее практической правильной оценкой и эффективным управлением.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности, инвестиция, инвестиционная недвижимость, оценка инвестиционной недвижимости, доход, затраты.

Annotation: In this paper, based on current national and international financial reporting standards (in particular, XMHS 40 – "Investment Real Estate"), the classification of assets of this type, valuation methods, accounting criteria and reflection in financial statements are analyzed. Recommendations will also be developed on issues related to investment real estate, its practical correct assessment and effective management.

Keywords: international financial reporting standards, investment, investment property, investment property evaluation, income, expenses.

Kirish Bozor iqtisodiyoti sharoitida korxonalar va tashkilotlar o‘z moliyaviy barqarorligini ta’minlash, daromad manbalarini diversifikatsiya qilish va investitsiya faoliyatini kengaytirish yo‘lida turli xil aktivlardan, xususan, investitsiyaviy ko‘chmas mulkdan keng foydalanmoqda. Investitsiyaviy ko‘chmas mulk — bu tashkilotlar tomonidan asosiy faoliyatda foydalanilmasdan, balki ijara daromadlarini olish yoki kapital qiymatining oshishidan foyda ko‘rish maqsadida saqlab turiladigan yer uchastkalari yoki bino-inshootlardir.

Mamlakatimizda bu turdagi aktivlarni hisobga olish va moliyaviy hisobotlarda to‘g‘ri aks ettirish bo‘yicha muayyan normativ-huquqiy asoslar mavjud bo‘lsa-da, amaliyotda ularni qo‘llashda bir qator muammolar, tafsiliy yondashuvlarning yetishmasligi, baholashdagi noaniqliklar va xalqaro standartlarga to‘liq mos kelmaslik holatlari kuzatilmoqda. Ayniqsa, investitsiyaviy ko‘chmas mulkni boshqa aktivlardan farqlash, baholash mezonlarini belgilash, amortizatsiya siyosatini yuritish va foydalaниladigan hisob siyosatini aniqlashtirish dolzarb masalalardan biri bo‘lib qolmoqda.

Tadqiqot doirasida investitsiyaviy ko‘chmas mulk hisobining nazariy asoslari, milliy va xalqaro hisob standartlari talablari, mavjud amaliyotdagi muammolar va ularni hal etish bo‘yicha tavsiyalar ko‘rib chiqiladi. Mavzuning dolzarbligi shundan iboratki, u buxgalteriya hisobi tizimining yanada oshkora va ishonchli bo‘lishiga xizmat qiladi, shuningdek, investitsiya muhiti barqarorligini ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etadi.

Adabiyotlar tahlili

Investitsiyaviy ko'chmas mulk hisobini yuritish va uni takomillashtirish masalalari respublikamizda va xorijiy mamlakatlarda buxgalteriya hisobi va moliyaviy tahlil sohalarida faol o'rganilayotgan mavzulardan biri hisoblanadi. Mavzu bo'yicha mavjud adabiyotlar tahlili shuni ko'rsatadiki, bu yo'nalishda nazariy va amaliy ishlanmalar mavjud bo'lsa-da, hali ham kompleks yondashuvni talab etuvchi jihatlar anchagina. Avvalo, O'zbekiston Respublikasining

"Buxgalteriya hisobi to'g'risida"gi Qonuni, Moliya vazirligi tomonidan tasdiqlangan milliu buxgalteriya hisobi standartlari, xususan, 5-sonli milliy standart – "Ko'chmas mulk, mashina va uskunalar" hamda 14-sonli standart – "Ijara" investitsiyaviy ko'chmas mulkni hisobga olishda muhim ahamiyat kasb etadi. Ammo, amalda bu standartlar investitsiyaviy ko'chmas mulkni to'liq qamrab olmaydi, chunki uning baholanishi, turlari va hisobda aks ettirilishida aniq yo'riqnomalar etarli emas.

Xalqaro miqyosda esa Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (XMHS), ayniqsa, XMHS 40 – "Investment Property" (Investitsiyaviy ko'chmas mulk) standarti bu sohada asosiy manba hisoblanadi. Unda investitsiyaviy ko'chmas mulkning tasnifi, baholash usullari (dastlabki va keyingi baholash), amortizatsiya siyosati, shuningdek, buxgalteriya hisobotida aks ettirilishi bo'yicha aniq ko'rsatmalar mavjud. Xususan, ushbu standartga ko'ra, investitsiyaviy ko'chmas mulk odatda haqiqiy (bozor) qiymatda baholanadi, bu esa moliyaviy ko'rsatkichlarning real holatini ifodalashda muhim hisoblanadi.

Tahlil va natijalar

Tahlillar shuni ko‘rsatadiki, O‘zbekistonda investitsiyaviy ko‘chmas mulkni buxgalteriya hisobida to‘g‘ri aks ettirishda qator muammolar mavjud. Jumladan, investitsiyaviy ko‘chmas mulkning boshqa aktivlardan aniq ajratilmasligi, ularni baholashda yagona yondashuvning yo‘qligi va xalqaro standartlar bilan to‘liq uyg‘unlashmaganligi asosiy kamchiliklardandir.

Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari, xususan, XMHS 40 asosida investitsiyaviy ko‘chmas mulkni bozor (haqiqiy) qiymatda baholash, uni asosiy vositalardan alohida hisobda yuritish va muntazam ravishda qayta baholab borish zarurligi ta’kidlanadi. Milliy amaliyotda esa bu jarayonlar yetarli darajada joriy etilmagan.

investitsiyaviy ko‘chmas mulk hisobini takomillashtirish uchun quyidagi choralarni ko‘rish maqsadga muvofiq:

milliy buxgalteriya hisobi standartlarini XMHS 40 talablariga moslashtirish;

ko‘chmas mulkni baholashda bozor qiymatiga asoсланган yondashuvlarni joriy etish;

hisob siyosatida investitsiyaviy ko‘chmas mulkni alohida sinf sifatida yuritish;

Bu sohada amaliyotchi buxgalterlar va auditorlar uchun metodik qo‘llanmalar va treninglar tashkil etish.

Shuningdek, investorlar va manfaatdor tomonlar uchun ishonchli va shaffof moliyaviy hisobotlarni taqdim etish orqali investitsion muhitni yaxshilash imkoniyati yaratiladi.

Xulosa

Investitsiyaviy ko'chmas mulk hisobini yuritish — buxgalteriya tizimining muhim yo'nalishlaridan biri bo'lib, moliyaviy hisobotning aniqligi va investitsion qarorlarning samaradorligini ta'minlaydi. Tahlillar shuni ko'rsatadiki, milliy hisob tizimida ushbu turdagi aktivlarni aniqlash, baholash va hisobda aks ettirishda aniq va yagona yondashuv etarli emas. Shu sababli, xalqaro standartlar, ayniqsa, XMHS 40 talablari asosida hisob tizimini takomillashtirish, amalda yagona baholash va hisob yuritish metodlarini joriy etish dolzarb vazifadir. Bu esa moliyaviy axborotning shaffofligini oshirish va investorlar ishonchini mustahkamlashga xizmat qiladi.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. O'zbekiston Respublikasi "Buxgalteriya hisobi to'g'risida"gi Qonuni, yangi tahriri. 2016 yil 13 aprel.
2. Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги — Миллий бухгалтерия ҳисоби стандартлари (МБҲС).
3. Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (IAS 40 – *Investment Property*).
4. Ахмедов А.А. “Корхоналарда инвестициявий фаолият ва унинг ҳисобини юритиш муаммолари”. – Илмий мақола, 2023.

ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА В СИСТЕМЕ СОВРЕМЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ

З.А.Сагдиллаева,
каф. «Финансовый анализ», ТГЭУ

Управление представляет собой процесс воздействия управляющего органа на управляемый объект с целью поддержания бизнеса на необходимом уровне. Сущность управления раскрывается в его функциях. Основными функциями управления являются бизнес-планирование, учет, анализ и регулирование. Отметим, что каждая из функций может быть разукрупнена. Например, в функции бизнес-планирования можно выделить проектирование, прогнозирование, стратегическое планирование, текущее и оперативное планирование. Бизнес-планирование, представляя собой процесс создания планов в области маркетинга, производства, продаж, финансов и т.д., устанавливает цели функционирования организации и пути их достижения. Учет (бухгалтерский, статистический, оперативный, налоговый) обеспечивает заинтересованных пользователей непрерывной и систематизированной информацией о фактах хозяйственной жизни организации, которые оказывают или могут оказать влияние на результаты ее

деятельности. Анализ, являясь функцией управления, на основе применения специальных приемов (способов) исследования обеспечивает пользователей ключевыми параметрами оценки деятельности организации с выявлением ее достижений и недостатков, а также определяет резервы повышения ее эффективности. Тем самым анализ создает базу для регулирования деятельности организации. Регулирование заключается в принятии стратегических, текущих и оперативных управленческих решений, разработанных по результатам проведенного экономического анализа, а также в контроле за исполнением этих решений.

Финансовый анализ заключается в систематизации и аналитической обработке информации финансового характера, содержащейся прежде всего в бухгалтерской (финансовой) отчетности, о финансовом состоянии и финансовых результатах деятельности коммерческой организации как экономического субъекта.

Общая конечная цель финансового анализа, проводимого:

а) внешними пользователями информации – формирование ключевых (основных) характеристик финансовой деятельности организации для принятия оптимальных управленческих решений финансового характера;

б) внутренними пользователями информации – разработка обоснованных результатами аналитического исследования рекомендаций по возможностям повышения эффективности деятельности организации и улучшения ее финансового положения.

Частные цели формулируются в каждом конкретном аналитическом исследовании. Основные общие задачи финансового анализа:

1) объективная оценка деятельности экономического субъекта, которая дается на базе определения динамики, выполнения бизнес-плана, а также проведения межфирменных сравнений и сравнений с нормативными и (или) рекомендуемыми значениями по таким основным показателям финансовой деятельности как финансовая независимость, платежеспособность, ликвидность, прибыль, рентабельность деятельности;

2) качественное и количественное исследование факторов, повлиявших на уровень исследуемых показателей, т.е. качественный и количественный факторный анализ. Поясним примененные здесь термины: – под факторами понимаются условия, в которых осуществляется изучаемый процесс, и формируются его результаты, а также причины, под влиянием которых изменяется анализируемый результат; – под качественным факторным анализом здесь понимается определение состава факторов, влияющих на исследуемый показатель, установление вида связи между этим показателем и факторами и построение фактор ной модели; – под количественным

факторным анализом здесь понимается расчет размера влияния каждого из факторов, присутствующих в модели, на изменение исследуемого показателя;

3) выявление резервов роста прибыльности и устойчивости финансового состояния. Поясним, что под резервами понимаются выявленные в процессе анализа возможности роста производственных и финансовых показателей деятельности экономического субъекта;

4) разработка на основе аналитических расчетов и заключений рекомендаций и вариантов управленческих решений, направленных на мобилизацию выявленных резервов, оценка их эффективности;

5) прогнозирование на основе результатов анализа ожидаемых финансовых показателей и их учет при составлении бизнес-плана и прогнозного бухгалтерского баланса.

Значительное внимание в современной теории уделяется модульной структуре анализа, как, например, в концепции В.В. и Вит. В. Ковалевых, в которой «выделяются экспресс-анализ - как средство оперативной диагностики состояния, и углублённый анализ - как инструмент стратегической оценки и планирования. Экспресс-диагностика включает обзор аудиторского заключения, чтение пояснительной записки и выявление ключевых индикаторов, тогда как углублённый анализ требует декомпозиции отчетности, оценки динамики и структуры капитала, доходов, затрат, денежных потоков и др.».

Сходную структуру предложили О.В. Ефимова и М.В. Мельник, разбив процесс анализа на три этапа: подготовительный, ознакомительный и аналитический, с дальнейшим переходом к детализированному исследованию финансового и имущественного положения организации.

Систематизация аналитической работы, по мнению Н.Н. Илышевой и С.И. Крылова, «включает не только предварительный и углублённый анализ, но и этап прогноза, что отражает растущую роль аналитики в стратегическом управлении». Их подход предлагает последовательность: от формальной оценки до расчёта коэффициентов, анализа отчетов о движении капитала и денежных средств, и, наконец, - к формулированию выводов и рекомендаций.

Таким образом, современный финансовый анализ - это не только способ интерпретации отчетных данных, но и важный элемент управленческого цикла, обеспечивающий обратную связь между фактическими результатами и стратегическими ориентирами. Его значение возрастает в условиях нестабильности внешней среды, когда требуется своевременная реакция на отклонения и активное принятие решений. В этом контексте финансовый анализ становится неотъемлемым компонентом

адаптивного управления и устойчивого развития предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Бухгалтерская прибыль: управленческий аспект // Вестник Санкт-Петербургского университета. Менеджмент. 2005. №4. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/buhgalterskaya-pribyl-upravlencheskiy-aspekt-1
2. Илышева Н. Н., Крылов С. И. Анализ финансового состояния как основа целевого прогнозирования финансовых потоков организации // Экономический анализ: теория и практика. 2005. №8. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovogo-sostoyaniya-kak-osnova-tselevogo-prognozirovaniya-finansovyh-potokov-organizatsii
3. З.А.Сагдиллаева, И.Х.Чориев, А.Б.Абдуллаев. Экономический анализ. Т.: «Nihol print» ОК.2022. стр.444

INTRODUCTION OF THE RECOGNITION AND MANAGEMENT OF LEASING ACCOUNTS IN CONSOLIDATED STATEMENTS INTO THE PRACTICE OF UZBEKISTAN

Yulduz Panjiyevna Khalikulova
Tashkent state university of economics
ORCID: 0009-0002-5542-5367
y.xoliqulova@tsue.uz

Abstract: This article analyzes the reflection of leasing transactions in consolidated financial statements, their conduct within the framework of International Financial Reporting Standards (IFRS), and important aspects of introducing this system into the practice of Uzbekistan. It also discusses the impact of leasing agreements on financial results, the role of leasing relations between group enterprises in the consolidation process, and the need to improve the existing regulatory framework.

Keywords: leasing, consolidated statement, IFRS-16, financial statement, Uzbek practice, subsidiary, leasing assets, internal transactions.

Introduction. In recent years, the Republic of Uzbekistan has been carrying out large-scale reforms to bring its financial reporting system into line with international standards. In particular, requirements for the preparation of consolidated reports based on IFRS are being gradually introduced. In this context, the correct and transparent reflection of leasing agreements in consolidated reports is becoming an urgent issue.

1. Leasing and its role in financial statements

A lease is a financial instrument in the form of a lease of property (usually fixed assets) for a fixed period of time. Based on the IFRS 16 “Leases” standard, if the lessee (lessee) has the right to control the asset under the lease agreement, then it must reflect the leased asset and the associated liabilities in the financial statements.

How is this reflected in the consolidated statement?

Consolidation is the process of combining the financial statements of legal entities belonging to the same group into a single report. Intra-group leasing transactions, especially those between a “parent company” and a “subsidiary”, require special attention. Such internal transactions should be eliminated in consolidation, as they should not affect the financial results for external users.

2. The situation in leasing accounting in Uzbek practice

Currently, many enterprises in Uzbekistan use leasing. However, accounting practices that are fully compliant with IFRS-16 have not yet been widely implemented. In most cases, leasing is recognized only as rental expenses, which leads to an incorrect reflection of the real situation in financial statements.

Practical problems:

Lack of full understanding and incorrect application of IFRS 16;

Insufficient experience in consolidation;

Different types of transactions between leasing companies and lessees (ambiguities in distinguishing between financial and operating leases);

Lack of automation of the reporting system.

3. Suggestions and recommendations

In order to properly maintain lease accounting in consolidated reports and fully implement it in Uzbekistan, we propose the following:

1. Develop a national methodology for BHMS-16: State financial control bodies should create explanatory manuals in accordance with the standard.

2. Increase human resources capacity: Special training should be organized for accountants and auditors.

3. Modernize information systems: Introduce software tools that automatically identify and eliminate leasing transactions.

4. Clearly define internal leasing transactions: Develop mechanisms for separately classifying intra-group contracts and maintaining special accounting for them.

Conclusion. Correctly reflecting leasing accounting in consolidated financial statements is an important factor in the financial stability and transparency of an enterprise. For the full implementation of this system in Uzbekistan, a comprehensive approach, improvement of the regulatory framework and methodologies based on international experience are necessary. This will not only

strengthen internal financial management, but also increase the confidence of international investors.

REFERENCES:

1. IFRS 16 – *Leases Standard*, International Financial Reporting Standards.
2. O‘zbekiston Respublikasi Buxgalteriya hisobi to‘g‘risidagi qonuni, 2021-yilgi tahriri.
3. Moliya vazirligining 2022-yilgi buxgalteriya standartlari bo‘yicha yo‘riqnomalari.
4. Nazarov Q. – *Buxgalteriya hisobi va moliyaviy tahlil asoslari*, Toshkent
5. Khalikulova, Y. (2025). Analysis of the role of leasing and rental transactions in the activities of enterprises and organizations and across regions. Raqamli iqtisodiyot va axborot texnologiyalari, 5(1), 240–245.
6. Khalikulova, Yulduz Panjiyevna. "Rental and leasing accounting practices in uzbekistan: a comprehensive overview and future directions." *Innovative achievements in science 2024* 4.39 (2025): 205-209.
7. Saipidinov, Ilham M., et al. "Digitalization of Green Accounting of Climate-Resilient E-Business in Support of Decarbonization." *Green Accounting and Digitalization of E-Business for Sustainable Development*. IGI Global Scientific Publishing, 2025. 49-72.
8. Khalikulova, Yulduz Panjiyevna. "O’ZBEKISTONDA IJARA VA LIZING HISOBINI AKS ETTIRISH: AMALIYOT, TAMOYILLAR VA KELAJAKDAGI RIVOJLANISH TENDENSIYALARI." *INNOVATIVE ACHIEVEMENTS IN SCIENCE 2024* 4.39 (2025): 200-204.
9. Khalikulova, Yulduz Panjiyevna. "MILLIY IQTISODIYOTDA LIZING VA IJARA XIZMATLARINI RIVOJLANTIRISHNING TASHKILIY-IQTISODIY OMILLARI." *INNOVATIVE ACHIEVEMENTS IN SCIENCE 2024* 4.39 (2025): 210-212.

ISHLAB CHIQARISH XARAJATLARI AUDITINI TASHKIL ETISHNING HOZIRGI HOLATI VA ICHKI NAZORAT TIZIMINING BAHOLANISHI

Mustafoyeva Yorqinoy Mustafo qizi *-*
izlanuvchi, e-mail:yorqinoy_xat@mail.ru

Annotatsiya. Mazkur maqolada ishlab chiqarish xarajatlari auditini tashkil etishning hozirgi holati va ichki nazorat tizimining baholanishi masalalari tadqiq qilingan. «Global Komsco Daewoo» MCHJ xorijiy korxonasida ishlab chiqarish xarajatlari hisobi va auditnini tashkil etilishi o‘rganilgan hamda xulosalar shakllantirilgan.

Kalit so‘zlar: ishlab chiqarish xarajatlari, audit, tashkil etish, ichki nazorat, ichki nazorat tizimining baholanishi.

Аннотация. В данной статье рассматривается современное состояние организации учета себестоимости продукции и вопросы оценки системы внутреннего контроля. Изучена организация учета и аудита себестоимости продукции на иностранном предприятии ООО «Глобал Комско Дэу» и сделаны выводы.

Ключевые слова: затраты на производство, аудит, организация, внутренний контроль, оценка системы внутреннего контроля.

Abstract. This article examines the current state of product cost accounting and internal control system assessment. The organization of product cost accounting and audit at the foreign enterprise Global Comsco Daewoo LLC is examined, and conclusions are drawn.

Keywords: production costs, audit, organization, internal control, internal control system assessment.

Kirish. Respublikamiz sellyuloza-qog‘oz ishlab chiqarish korxonalarini modernizasiyalash, texnik va texnologik jihatdan yangilashni davom ettirilishi barqaror rivojlanishi uchun qulay shart-sharoit va imkoniyatlarni yaratadi. Shu bilan birga, korxonalarda ishlab chiqarish samaradorligini oshirish va ularning bir maromda faoliyatini muvaffaqiyatli davom ettirishlarida ishlab chiqarish xarajatlari hisobi va auditini to‘g‘ri tashkil etish va mahsulot tannarxini ilmiy asoslangan kalkulyatsiyasini o‘rnatish ham muhim ahamiyatga egadir.

Ishlab chiqarish xarajatlari auditini tashkil etish va o‘tkazishda buxgalteriya hisobi va tannarx aniqlash samarali tashkil etilishi muhim hisoblanadi. Ishlab chiqarishning asosiy maqsadi – mehnit resurslari va uzoq muddatli aktivlardan foydalangan holda ishlab chiqarish zahiralarini sarflab yakuniy mahsulot ishlab chiqarishdir. Bu holatda, ishlab chiqarish xarajatlari auditining maqsadi ishlab chiqarish xarajatlarini asosli shakllanganligi va to‘g‘ri hisobga olinganligini tekshirishdan iborat, chunki, pirovard natijada, ishlab chiqarilgan mahsulot (sotib olingan tovarlar)ning sotishdan olingan yakuniy moliyaviy natijaning ishonchliligi ularga bog‘liq. Ishlab chiqarish xarajatlari auditining vazifalari quyidagilardan iborat:

- dastlabki hujjatlar va hisob registrlari ma’lumotlari bo‘yicha ishlab chiqarish xarajatlarining tarkibi va tizimini o‘rganish;
- ishlab chiqarish xarajatlari bilan bog‘liq bo‘lgan operasiyalar buxgalteriya hisobida to‘g‘ri aks etilganligini aniqlash;
- nazorat muolajalarini bajarish yuzasidan ma’lumotlar to‘plash uchun auditorlik muolajalarini amalga oshirish;
- moliyaviy hisobotning auditorlik tekshiruvini o‘tkazish mazmuni, davriyligi va hajmiga ta’sir etuvchi nazoratning kuchli va zaif tomonlarini aniqlash.

Adabiyotlar tahlili. Xorijlik soha mutaxassisi M.T.Kovalchuk o‘zining tadqiqot ishlarida “har qanday xarajatlar ishlab chiqarish faoliyatini qo‘llab-quvvatlash va kelgusida rivojlanishini ta’minlash uchun amalga oshirilishini ta’kidlaydi” [1].

Xorijlik iqtisodchi olim E.V.Galkinaning fikricha, “Ishlab chiqarish auditini o‘tkazish zarurati optimallashtirishni amalga oshirish yoki tashkilotning ishlab chiqarish faoliyati samaradorligini oshirishga qaratilgan boshqaruv texnologiyalarini shakllantirish bilan bog‘liq” [2].

Xorijlik iqtisodchi V.I.Podolskiy o‘z ilmiy tadqiqotlarida quyidagi fikrni bildirgan: “Ishlab chiqarish auditi tijorat tashkilotining boshqaruv tizimining tizimni tashkil etuvchi bo'g'inlaridan biri, boshqaruv axborot tizimining asoslaridan biri, ilmiy asoslangan rejalarni ishlab chiqish va boshqaruv qarorlarini tayyorlashning muhim elementi, qabul qilingan qarorlarni tezkor nazorat qilish vositasi, samarasiz ishlab chiqarish faoliyatining oldini olish va ichki ishlab chiqarish zaxiralarini aniqlashning samarali vositasidir” [3].

Shu bilan bir qatorda, iqtisodiy adabiyotda xarajatlar auditining muammolari yechimi yaxlit kompleks tartibda, maxsus mustaqil ilmiy tadqiqot obyekti sifatida chuqur o‘rganilmagan. Yuqorida ta’kidlangan muammolar tanlangan mavzuning nihoyatda dolzarbligi va zamonaviyligidan dalolat beradi hamda tadqiqot ishining asosiy yo‘nalishlari mazmunini belgilaydi.

Tadqiqot usullari. Ishlab chiqarish xarajatlari auditini tashkil etishning hozirgi holati va ichki nazorat tizimining baholanishi mavzusidagi ilmiy maqolani tayyorlashda iqtisodiy kuzatish, taqqoslash usullaridan foydalanilgan.

Tahlil va natijalar. Ishlab chiqarish xarajatlari bo‘yicha xo‘jalik operasiyalari to‘g‘risida ma’lumotlar manbalari quyidagilar hisoblanadi: yuk xatlari, talabnomalar, materiallarni cheklab olish xaritalari, varaqalar, ish vaqtini hisobga olish tabellari, hisob varaqalari, 2010, 2310, 2510-sonli va boshqa hisobvaraqlar bo‘yicha hisob registrlari, Bosh kitob va boshqalar.

Audit obyektini tartibga soluvchi asosiy qonunchilikka oid va me’yoriy hujjatlar bo‘lib quyidagilar hisoblanadi:

- O‘zbekiston Respublikasi Fuqarolik Kodeksi;
- O‘zbekiston Respublikasi Soliq Kodeksi;
- O‘zbekiston Respublikasi «Buxgalteriya hisobi to‘g‘risida»gi Qonuni;
- O‘zbekiston Respublikasi «Auditorlik faoliyati to‘g‘risida»gi Qonuni ;
- O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi tomonidan 2024 yil 19 noyabrda tasdiqlangan, Adliya vazirligida 2024 yil 27 dekabrda ro‘yxatga olingan O‘zbekiston Respublikasi Buxgalteriya hisobining milliy standarti (21-son BHMS) «Xo‘jalik yurituvchi subyektlarda buxgalteriya hisobining hisobvaraqlar rejasi va uni qo‘llash bo‘yicha yo‘riqnoma»;

- O‘zbekiston Respublikasining Buxgalteriya hisobining milliy standartlari (BXMSlari);

-Auditning xalqaro standartlari (AXS);

- O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 1999 yil 5 fevraldagi 54-sonli qarori bilan tasdiqlangan «Mahsulot (ishlar, xiz-matlar)ni ishlab chiqarish va sotish bo‘yicha xarajatlar tarkibi hamda moliyaviy natijalarni shakllantirish tartibi to‘g‘risida Nizom» va h.k.

Ishlab chiqarish xarajatlari hisobi va mahsulot tannarxi tekshirilganda, asosan, xarajatlarni tarkibi, tannarxga to‘g‘ri olib borilganligi, taqsimlanadigan xarajatlarni xarajat obyektlari o‘rtasida iqtisodiy asoslangan holda taqsimlanishi va resurslardan samarali foydalanish uchun amalga oshirilayotgan nazorat choralari hamda hisob hujjatlarining aniqligi va to‘laligini ta’minlovchi choralar tekshirib chiqiladi. Faoliyatning qonuniyligini ta’minlovchi nazorat choralari o‘rganiladi va baholanadi.

Noqonuniy faoliyat alomatlari mavjudiligidan quyidagilar dalolat beradi:

ba’zi hisob registrlarining bo‘lmaganligi, hujjatlarning qalbakilashtirilishi, ruxsatsiz operasiyalar yoki noto‘g‘ri yozuvlar, ichki nazoratning harakatsizligi, rejadagi raqamlar bilan natijalarning bir-biriga to‘g‘ri kelmasligida ifodalangan qoniqarsiz tushuntirishnomalar, xarajatlarni noto‘g‘ri sarflanishi va ma’lumotni qiyoslashdagi tafovutlar, jarima va penya sifatida namoyon bo‘lgan to‘lov hisob-kitoblarning bajarilishi, bank intizomining buzilishi, noma’lum xizmatlar uchun maslaxatchilarga to‘langan taqdirlash pullari, xizmat uchun olingan ortiqcha pullar, naqd pul bilan yirik to‘lovlar o‘tkazmalari va boshqalar.

Buzib ko‘rsatish hollari mavjudiligiga gumon tug‘ilgan bo‘lsa, auditor qo‘shimcha tekshiruv va testlar o‘tkazadi, moliyaviy hisobotga tartibbuzarliklarning ta’sir ko‘rsatishini aniqlaydi, buzib ko‘rsatishlarga yo‘l qo‘ymaslik xususida ma’muriyatga tavsiya beradi.

«Global Komsco Daewoo» MCHJ xorijiy korxonasida ishlab chiqarish xarajatlari hisobi va mahsulot tannarxini aniqlash bo‘yicha ichki nazoratning kuchli va kuchsiz tomonlarini o‘rganish uchun amalda bo‘lgan test savollarini takomillashtirish maqsadida, sellyuloza-qog‘oz ishlab chiqarish korxonalarini texnologik va ishlab chiqarish xususiyatlari hisobga olingan holda test savollari ishlab chiqildi. Ishlab chiqilgan test savollari asosida «Global Komsco Daewoo» MCHJ xorijiy korxonasida ishlab chiqarish xarajatlarining ichki nazoratiga baho berish uchun foydalanildi, ishlab chiqarish xarajatlarining buxgalteriya hisobi bo‘yicha ichki nazorat tizimi holatini tekshirish yuzasidan testlash o‘tkazildi (1-jadval).

1-jadvaldagi testlashtirish natijalariga ko‘ra korxonada ishlab chiqarish xarajatlarining buxgalteriya hisobi bo‘yicha ichki nazorat tizimi holatini yaxshi

tashkil etilgan degan xulosaga kelishimiz mumkin. Chunki testlashtirish bo‘yicha qo‘yilgan 11 savolning 11 tasi bo‘yicha ijobiy javoblar olingan. Faqatgina testning 7 - “Xarajatlar bo‘yicha me’yorlar muntazam ravishda qaytadan ko‘rib chiqiladimi?” savoliga qoniqarsiz “Yo‘q” javobi berilgan.

Haqiqatdan ham korxonada xarajatlar bo‘yicha me’yorlar qaytadan ko‘rib chiqiliaydi, xarajatlar me’yori sellyuloza-qog‘oz ishlab chiqarish korxonasining yuqori tashkiloti tomonidan ko‘rib yaiqilib, tasdiqlangan holda korxonaga yetkaziladi. Xarajatlar me’yori yuqori tashkilot tomonidan har uch yilda bir marta ko‘rib chiqilib zarur hollarda tegishli o‘zgartirishlar kiritiladi.

Ichki nazorat tizimini yo‘lga qo‘yilishini tekshirishda auditor ishlab chiqarish xarajatlarini hisob registrlarida aks ettirilishi kerak bo‘lgan barcha operasiyalar haqiqatdan ham u yerda aks ettirilgani, yozuvlardagi xato va kamchiliklar aniqlangani, hujjatlarda qayd etilgan xarajatlar va ishlab chiqarishdan olingan mahsulotlariqdori haqiqatga muvofiq ekanligiga ishonch hosil qilinishi kerak.

Hisobga olish tizimini tekshirishda muayyan auditorlik tadbirlar bajariladi.

Ular quyidagilardan iborat:

− korxona to‘g‘risidagi axborotlarni olish va tahlil qilish;

− hisobga olish tizimini qo‘yilgan talablarga muvofiqligini tekshirish;

− hisobga olish tizimi faktlarini yozma bayon etish, hujjatlar aylanish tasviri yoki anketa tuzish asosida tahlil qilish;

− mijoz (buyurtmachi) o‘tkazgan tahlil natijalarining uning ruxsati bilan tekshirish ishlariga jalb etish;

− operasiyalarni hisob tizimida qaydlashning shubhali jarayonlarini kuzatish;

− ichki nazorat tomonidan mustaqil tekshirish natijasini hisob ma’lumotlariga muvofiq kelishligini tekshirish.

Hisob tizimlarini o‘rganishda auditorlar tekshirishlarning turli metodlaridan foydalanishadi. Korxonalarni tekshirishda eng qulay uslub – faktlarni yozma bayonlash hisoblanadi. Mazkur uslub har bir kamchiliklar bo‘yicha uning sabablarini ochib tashlash va bartaraf qilish bo‘yicha tadbirlarni belgilash imkonini beradi.

1-jadval

“Global Komsco Daewoo” MChJ [4] **xorijiy korxonasi uchun ishlab chiqarish xarajatlarining buxgalteriya hisobi bo‘yicha ichki nazorat tizimi holatini tekshirish yuzasidan testlar**

T. r.	**Test sinovlari bo‘yicha yo‘nalishlar va savollar**	**Javoblar**			
		Javob yo‘q	**Ha**	**Yo‘q**	**Ilova**
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*

1	**Shartlar** Yuk xatlari, talabnomalar, naryadlar, tabellar, hisob varaqalari blankalaridan moddiy javobgar shaxslardan tashqari boshqalar foydalana oladimi?			Yo‘q	
2	**Haqqoniylik** Ishlab chiqarish bo‘linmasi rahbari tomonidan mehnat haqini hisoblash bo‘yicha dastlabki hujjatlarni to‘lg‘azilishi tekshiriladimi?		Ha		
3	Har hafta yakuni bo‘yicha ishlab chiqarish bo‘linmasi rahbari tomonidan ishlab chiqilgan mahsulot va ishlatilgan materiallar to‘g‘risidagi hisobot tekshiriladimi?		Ha		
4	**To‘liqlik** Yuk xatlari, talabnomalar, naryadlar, tabellar, hisob varaqalari oldindan raqamlanadimi va undan mavjud bo‘lmagan va soxta hujjatlarni aniqlash uchun foyda-laniladimi?		Ha		
5	**Javobgarlik** Naryad-topshiriqnomalar, materiallar bo‘yicha yuk xatlar va ishchi kuchiga bo‘lgan ehtiyojlar maxsus mas’ul shaxslar tomonidan tayyorlanadimi?		Ha		
6	**Aniqlik** Materiallarni sarflash, mehnat hisobi va ishlab chiqarish hisobotlari bo‘yicha dastlabki hujjatlar ma’lumotlari bo‘yicha aniqlangan farqlar tekshiriladimi?		Ha		
7	Xarajatlar bo‘yicha me’yorlar muntazam ravishda qaytadan ko‘rib chiqiladimi?			Yo‘q	
8	Tayyor mahsulot to‘g‘risidagi hisobot ma’lumotlari bilan omborga kirim qilingan mahsulotlar to‘g‘risidagi ma’lumotlar orasidagi farqlar hisobga olinadimi?		Ha		
9	**Tabaqalashtirish** Xarajatlar kalkulyatsiya elementlari va moddalari bo‘yicha to‘g‘ri tabaqalashtiriladimi?		Ha		
10	**Hisob** Mahsulot tannarxi bo‘yicha xarajatlar hisobi va kalkulyatsiya usuli tanlab olinganmi?		Ha		
11	Xarajatlar hisobi uchun mas’ul shaxslar tomonidan segmentlar bo‘yicha va umumlashtirilgan hisob ma’lumotlari tekshiriladimi?		Ha		
12	**Davrlashtirish** Xarajatlar hisobi «Xarajatlarni davr bo‘yicha aniqligi» tamoyiliga javob beradimi?		Ha		

Ishlab chiqarish xarajatlari ichki nazoratining ahvolini o‘rganish uchun auditor audit boshlashdan oldin nazorat varaqalaridan foydalanish mumkin. Nazorat varaqalari – oldindan tayyorlangan o‘ziga xos savollardan iborat standart hujjatlar bo‘lib, ushbu savolga olingan har bir salbiy javob – hisob sohasida nazoratning yaxshi yo‘lga qo‘yilmaganligidan dalolat beradi. Bunday anketalar korxona faoliyatining alohida yo‘nalishi (obyektlari) bo‘yicha qo‘shimcha savollardan tuzilgan bo‘lishi kerak.

Hisobga olish tizimi bilan bir qatorda ichki nazorat ham tekshirishdan o‘tkazilib, u kadrlar nazorati, boshqaruv nazorati, ichki audit va nazoratning boshqa turlarini o‘z ichiga oladi.

Auditor ichki nazoratning obyektivligi va ma’lumotlarining haqiqiy ahvoliga muvofiq kelishiga ishonch hosil qiladi. Ichki nazorat tizimi xarajatlar va olingan mahsulotlarning to‘liq daromadga olinishi, korxona faoliyatini samarali va izchil yuritilishini ta’minlash operasiyalarini o‘z vaqtida va to‘liq aks ettirilishiga yordam berishi kerak. Korxonani tekshirishda ish rejasining tuzilganligi, xodimlarning vazifalari va huquqlarini taqsimlanishi hamda ularning bajarilishi, moddiy qiymatliklarni olish uchun ma’sul xodimlarning tayinlanishi tahlil qilinadi.

Ichki nazorat axborotlarini to‘liq, muntazam va asosli aks ettirgan tarzda auditor undan foydalanishi mumkin. Ichki nazorat ma’lumotlariga tayanib qolmasdan, aralash va mustaqil tekshirishlar, anketali so‘roq o‘tkazish va baholovchi varaqalar tuzish maqsadga muvofiq bo‘ladi. Ma’lumotlarning bir-biriga mos kelmasligi va ichki nazoratining sifatiga shubha tug‘dirgan barcha vaziyatlar auditor tomonidan tekshirilishi kerak.

Korxonalarda ichki audit ichki nazoratning tarkibiy qismi hisoblanadi. Uning vazifasiga hisob tizimi va ichki nazoratning boshqa bo‘linmalari ustidan kuzatish, moliyaviy axborotlarni boshqaruv maqsadlarida o‘rganish, oldi-sotdi ishlarini natijaviyligi va samaradorligini tekshirish, xo‘jalik faoliyatini tahlil qilish metodlari bilan tanishish ishlari kiradi. Tashqi auditor ichki nazoratning natijalari va xulosalaridan foydalanishi mumkin. Buning uchun ichki nazoratning samaradorligi quyidagi yo‘nalishlar bo‘yicha baholanadi: ichki auditning maqsadlari va ko‘lami, auditorning firma boshqaruvi ta’sirida mustaqillik darajasi, ishni tashkil etilishi, ichki auditorlarning bilimdonligi (kasbiy tayyorganrligi, tajribasi), ichki auditor hisobotlarining sifati, tekshiruv dasturlarining belgilangan muddatlar-da bajarilishi, audit jarayonida ochib tashlangan kamchiliklar, ichki nazorat natijalari va tashqi auditorlik tekshirishlarning muvofiq kelishligi.

Ichki nazoratning samaradorligi yozma xulosada baholanadi va boshqaruvning nazorat ishlar past saviyada o‘tkazilayotgan bo‘linmalari hamda auditorlik tekshirishlarga qay darajada ishonch hosil qilish mumkinligi ko‘rsatiladi.

Tadqiqot obyekti hisoblangan “Global Komsco Daewoo” MChJ xorijiy korxonasi Toshkent viloyati Yangiyo‘l tumanida joylashgan zamonaviy sellyuloza qog‘oz kombinati bo‘lib, u O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2010-yil 17-avgustdagi 1390-sonli “Yangiyo‘l sellyuloza-qog‘oz fabrikasi bazasida zamonaviy paxta sellyulozasini ishlab chiqarishni tashkil etish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi qaroriga asosan 2010-yilda o‘z faoliyatini boshlagan.

Tadqiqot obyekti hisoblangan “Global Komsco Daewoo” MChJ xorijiy korxonasining mahsulot ishlab chiqarish va sotish xarajatlarini gorizontal va vertikal tahlil usullari yordamida amalga oshiramiz (2-jadval).

2-jadval

“Global Komsco Daewoo” MChJ xorijiy korxonasining 2019-2023-yillarda mahsulot ishlab chiqarish va sotish xarajatlari dinamikasi tahlili,

mln. so‘mda

Ko‘rsatkichlar nomi	**2019-yil**	**2020-yil**	**2021-yil**	**2022-yil**	**2023-yil**
Xarajatlar — jami	149 133,5	190 573,3	255 054,2	262 239,6	301 417,9
-Moddiy xarajatlar (qaytariladigan chiqindilarni chegirgan holda)	124 537,7	110 149,5	214 972,1	209 990,0	205 156,8
-xom ashyo va materiallar (sotib olingan)	107 152,5	99 482,1	113 479,6	148 164,6	183 631,6
-chetdan olinadigan yoqilg‘i	266,9	5 744,0	487,7	1 890,3	1 978,4
-xarid qilinadigan elektr energiya	6 407,8	2 422,4	12 177,6	11 164,5	19 546,8
-boshqa tashkilotlar tomonidan bajarilgan ish va xizmatlar	9 384,8	1 487,5	16 757,0	17 378,6	44 432,2
-bino va inshootlarni joriy ta’mirlash	1 325,6	165,5	74,0	2 268,4	12 452,3
-mashina va asbob-uskunalarni joriy ta’mirlash	1 307,6	107,0	882,4	542,3	1 425,3
-mashina va asbob-uskunalarni kapital ta’mirlash	4 372,1	137,5	671,1	14 476,5	18 566,3
-boshqa moddiy xarajatlar	919,9	1 013,4	72 070,0	31 391,9	11 988,3
Ish haqi xarajatlari	7 731,9	11 182,0	14 036,0	14 865,7	13 079,7
Ijtimoiy sug‘urta ajratmalari	876,6	1 341,8	1 541,5	1 872,9	1 569,5
Asosiy vositalar va nomoddiy aktivlar amortizatsiyasi	14 518,8	17 500,2	17 998,6	14 893,3	12 377,9
-ulardan: asosiy vositalarning eskirishi	14 518,8	17 500,2	17 998,6	14 893,3	12 377,9
Boshqa xarajatlar	1 468,5	50 399,6	6 505,9	20 617,5	14 423,9

“Global Komsco Daewoo” MChJ xorijiy korxonasi bo‘yicha olib borilgan gorizontal tahlil natijalari shuni ko‘rsatadiki, korxonaning jami xarajatlari 2019-

yilga nisbatan 2023-yilda 102 foizga o‘sgan. Shuningdek, moddiy xarajatlar tahlil qilinayotgan davrda 65 foiz, ish haqi xarajatlari 69 barobar, ijtimoiy sug‘urta ajratmalari 79 foizga oshganligini ko‘rish mumkin.

Navbatdagi vazifa korxona xarajatlarini iqtisodiy elementlari bo‘yicha vertikal tahlil qilish hisoblanadi. Jami xarajatlar tarkibida moddiy xarajatlar ustuvor salmoqqa ega bo‘lib, ular 2022-yilda 80,1 foizni tashkil etgan. Mahsulot tannarxi tarkibida ish haqi xarajatlari 5,7 foiz, ijtimoiy sug‘urta ajratmalari 0,7 foiz, asosiy vositalar va nomoddiy aktivlar amortizatsiyasi 5,7 foiz va boshqa xarajatlar 7,9 foiz ekanligini ko‘rishimiz mumkin.

Xulosa. Shunday qilib, xorijiy korxonaning jami xarajatlari tarkibida moddiy xarajatlarning yuqori salmoqqa ega ekanligi sellyuloza-qog‘oz sanoatida qog‘oz ishlab chiqarish uchun paxta tolasi, turli xil ximikatlar va kimyoviy jarayonlar bilan bog‘liq xarajatlarning yuqoriligi, qo‘pchilik xom ashyo va materiallar xorijdan import qilinishi hamda xalqaro bank kreditlarining mavjudligi bilan izohlanadi.

Foydalanilgan manbalar

1. М.Т.Ковальчук. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции на предприятиях нефтегазодобывающей промышленности//https://www.dissercat.com/content/uchet-zatrat-na-proizvodstvo-i-kalkulirovanie-sebestoimosti-produktsii-na-predpriyatiyakh-ne.
2. Бухгалтерский учет и аудит: учеб. пос. / Е.В. Галкина. – М: КНОРУС, 2009. – 592 с.
3. Аудит: учебник для вузов / Под ред. В.И. Подольского. – 4-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ: Аудит, 2008. – 744 с.
4. Toshkent viloyati Yangiyol tumani “Global Komsco Daewoo” MChJ xorijiy korxonasining 2019-2023-yillardagi buxgalteriya hisobi ma’lumotlari

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ КАПИТАЛ БОЗОРИДАГИ ИШТИРОКИДА ЮЗАГА КЕЛАЁТГАН МУАММОЛАР ВА УЛАРНИ ҲАЛ ҚИЛИШ ЙЎЛЛАРИ

PhD Бўриев Жамшид
БМА мустақил изланувчиси

Тижорат банкларининг қимматли қоғозлар бозоридаги фаолиятини молиявий ресурс жалб қилиш нуқтаи назаридан эмиссион фаолият, актив операцияларни диверсификациялаш юзасидан инвестицион фаолият, бошқа эмитентларга воситачик қилиш фаолиятига бўлишимиз мумкин. Республикамизда мавжуд капитал бозори етарлича ривожланмаган шароитда,

тижорат банкларининг бу борадаги фаоллигига салбий таъсир кўрсатувчи қатор омиллар мавжуд эканлигини тадқиқотларимиз кўрсатмоқда. Бунда биринчи навбатда эмиссион фаолият нуқтаи назаридан акциялар муомалага чиқариш ва жойлаштириш орқали тижорат банклари томонидан молиявий ресурслар жалб қилишга салбий таъсир кўрсатаётган омилларга эътибор қаратамиз (1-жадвал):

1-жадвал

Тижорат банкларининг акциялар орқали молиявий ресурс жалб қилишига салбий таъсир кўрсатаётган омиллар[105]

Ташқи омиллар	Ички омиллар
1. Инфляция даражаси юқорилиги капитал нархини ошираётганлиги; 2. Банк тизимида, тижорат банклари устав капиталида давлат улушининг кескин юқорилиги; 3. Давлат дастурлари асосида тижорат банкларига соҳага дахлдор бўлмаган соҳаларни ривожлантириш бириктирилганлиги; 4. Капитал жалб қилиш борасида миллий иқтисодиётда ва молия бозорида соғлом рақобат муҳитининг мавжуд эмаслиги; 5. Тижорат банклари акцияларига эгалик қилиш, акцияларни сотиб олиш бўйича қонуний чекловлар мавжудлиги.	1. Устав капиталида давлат иштирки юқорилиги сабабли тижорат банкларининг молиявий-хўжалик фаолияти бўйича мустақиллиги чекланганлиги; 2. Акциялар ликвидлилигини оширишга ҳар доим ҳам эътибор қаратилмаслиги; 3. Миноритар акциядорлар манфаатлари таъминланишини инобатга олинмаган ҳолда молиявий қарорлар қабул қилиниши; 4. Мунтазам дивидендлар орқали инвестицион жозибадорликка етарлича эътибор қаратилмаслиги. 5. Қимматли қоғозлар орқали капитал жалб қилишни диверсификациялаш эътибордан четда қолаётганлиги.

Бунда алоҳида омилларга эътибор қаратадиган бўлсак, энг жиддий таъсир кўрсатаётан омил шубҳасиз тижорат банклари фаолиятига давлат аралашувининг нисбатан юқорилигидир. Тижорат банклари устав капиталида давлат улушининг мунтазам равишда ошириб келинаётганлиги бунга сабаб бўлмоқда. Давлат дастурлари ижроси доирасида устав капиталига маблағларининг йўналтирилиши натижасида бугунги кунда аксарият банклар акциялар назорат пакетига Ўзбекистон Республикаси Тикланиш ва тараққиёт жамғармаси эгалик қилмоқда. Шунингдек, Ўзбекистон Республикаси Иқтисодиёт ва молия вазирлиги ҳам асосий акциядор. Давлат номидан банклар акцияларига эгалик қилувчи йирик акциядорлардан ташқари бошқа давлат назоратидаги субъектларнинг кичик улушлари ҳам мавжудлигини шу

105 Муаллиф томонидан тузилган.

ўринда қайд этиб ўтишимиз лозим. Мазкур ҳолат ўз-ўзидан тижорат банкларининг қимматли қоғозлар бозорига чиқишига тўсқинлиқ қилмоқда.

Бугунги кунда банк тизимида тижорат банкларининг молиявий ресурс жалб қилиш борасида соғлом рақобат муҳити мавжуд, дея айта олмаймиз. Чунки юқоридаги каби қатор қарорлар билан давлат иштирокидаги тижорат банклари устав капитали мунтазам равишда ошириб келинмоқда. Айнан шундай шароитда хусусий тижорат банклари молиявий ресурслар жалб қилиш борасида жиддий муаммоларни енгиб ўтишига тўғри келмоқда. Лекин шунга қарамасдан хусусий тижорат банклари рентабеллиги давлат иштирокидаги банклар рентабеллигидан бир неча баравар юқорилиги кузатилмоқда. “Хусусий банклар кредит ресурсининг ярмидан кўпини депозитлар ҳисобига шакллантираётган бўлса, давлат банкларида бу кўрсаткич атиги 10 фоиз атрофида” [106] . Бунга сабаб сифатида давлат иштирокидаги банкларда муаммоли кредитлар даражаси юқорилиги ҳам кўрсатилмоқда. Шуни алоҳида таъкидлашимиз лозимки, ресурслар жалб қилиш борасидаги боқимандалик ўз навбатида банк рентабеллигига салбий таъсир кўрсатмоқда. Келтирилган жиҳатлар асосида банк тизимида соғлом рақобат муҳитини юзага келтириш ниҳоятда муҳим. Чунки банк тизимидаги соғлом рақобат молиявий ресурслар жалб қилишда, кредитлаш амалиётида самарадорликка хизмат қилади. Бу ўз навбатида молиявий ресурслар жалб қилиш ва инвестицион фаолият орқали қимматли қоғозлар бозори равнақида ҳам муҳим аҳамият, касб этади, деб ҳисоблаймиз. Бунинг учун Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йилдаги Олий Мажлисга Мурожаатномасида таъкидланган “Давлат улушига эга бўлган банклар босқичма-босқич стратегик инвесторларга сотилади”107, деган фикр яқин истиқболда ўз тасдиғини топмоғи лозим.

Яна шуни ҳам қайд этишимиз лозимки, барча тижорат банклари учун активлар портелини диверсификациялаш мақсадида 10 фоизгача доирада қатъий диверсификацияланган қимматли қоғозлар портфелини ҳам шакллантиришга тижорат банкларида манфаатдорликни шакллантириш лозим. Лекин бунинг учун ҳам аввало қимматли қоғозлар бозори ривожланган, ликвидлилик ва даромадлилик таъминланган бўлиши лозим.

Шунингдек, тижорат банклари акцияларига эгалик қилиш, акцияларни сотиб олиш бўйича айрим чекловлар юмшатилиши, Ўзбекистон Республикаси Марказий банкидан дастлабки розилик олиш, розилик олиш амалиётлари соддалаштирилиши, вақт сарфи кескин қисқартирилилиши

106 Банкларнинг инвестициявий фаоллигини ошириш бўйича вазифалар белгиланди. https://president.uz/uz/lists/view/2961

107 *Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси.* https://uza.uz/oz/politics/zbekiston-respublikasi-prezidenti-shavkat-mirziyeevning-oliy-25-01-2020

лозим. Чунки айни вақтда амал қилаётган жараён ҳам мураккаб, ҳам вақт сарфи ниҳоятда юқори. Инвесторлар томонидан қимматли қоғозларга инвестиция киритиш тўғрисида қарор қабул қилиш нисбатан тезкорликни талаб қилиши боис, бундай бюрократик амалиётлар инвесторлар қизиқиш доирасининг пасайишига олиб келади. Акциядорларнинг тижорат банкларидаги устав капиталида эгалик қилиши мумкин бўлган энг юқори улуш устав асосида белгилаб қўйилиши бозор шароитида муҳим аҳамият касб этади.

Тижорат банкларининг қимматли қоғозлар бозоридаги фаоллигига салбий таъсир кўрсатаётган ички омиллар ҳам мавжуд. Лекин ички омиллар юзага чиқишида ҳам ташқи омиллар таъсири юқори. Жумладан, тижорат банкларининг молиявий-хўжалик фаолияти бўйича мустақиллигининг чекланганлиги ўз-ўзидан қимматли қоғозлар билан операциялар орқали молиявий таъминот даражасини ошириш, инвестицион фаолият орқали даромадлиликни диверсификациялаш масалаларига тўсқинлик қилади.

Ўз навбатида тижорат банкларининг молиявий ресурслар жалб қилишига давлат томонидан ёрдам кўрсатилиши бошқа акциядорлар билан муносабатларнинг самарали ташкил этилишига тўсқинлик қилади. Қолаверса банк тизимида соғлом рақобатнинг ҳам бузилишига олиб келади. Гарчи банк акциялари листингдан ўтган бўлсада, акциялар ликвидлилиги ҳаддан ташқари паст бўлишига олиб келади. Давлат томонидан молиявий ресурслар тижорат банки устав капиталига мунтазам йўналтирилиши амалда бошқа томондан эришилган фойдани ҳам давлат иштирокида бошқаришга олиб келган. Натижада эса миноритар акциядорлар манфаатлари инобатга олинмаган ҳолда молиявий қарорлар қабул қилиниши кузатилади, дивиденд амалиётлари иккинчи даражали масалага айланади. Дивиденд амалиётлари орқали инвестицион жозибадорликка эътибор қаратилмаслиги тизимли муаммо сифатида акциялар очиқ жойлаштирилиши амалиётлари муваффақиятини чеклаб қўяди.

KORXONALARDA DEBITORLIK QARZLARI

Xudoyberdiev Odiljon Egamberdi o'g'li
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, PhD
odil1101@mail.ru

Xo‘jalik subyektlari moliya-xo‘jalik faoliyatini amalga oshirishlari uchun ma’lum darajada mablag‘larga ega bo‘lishi kerak. Bu mablag‘lar xo‘jalik jarayonida turli xil funksiyalarni bajarishi bilan bir qatorda mablag‘larning holati va harakatini to‘g‘ri amalga oshirilishida buxgalteriya hisobining harakati alohida

ahamiyat kasb etadi. Ushbu xo‘jalik mablag‘lari buxgalteriya balansida aktivlar deb nomlanadi.

Korxona aktivlari (boshqacha aytganda mol-mulki) — korxona egalik qiladigan va ular yordamida o‘zining moliyaviy-xo‘jalik faoliyatini amalga oshiradigan xo‘jalik vositalarining xilma-xil turlaridir. Korxona aktivlari ikki turga bo‘linadi: uzoq muddatli va joriy (aylanma) aktivlar. Uzoq muddatli aktivlarga foydali ishlatish muddati bir yildan ortiq bo‘lgan mol-mulk kiradi. Mol-mulqdan foydalanish korxonaga daromad yoki iqtisodiy naf keltiradigan davr, uning foydali ishlatish muddatidir.

Joriy aktivlar o‘z ichiga pul mablag‘lari va korxonaning normal ish sikli yoki buxgalteriya balansi sanasidan bir yil davomida (qaysi biri uzunroq bo‘lishiga bog‘liq holda) pul mablag‘lariga aylantirilishi, sotilishi yoki sarflanishi kutiladigan boshqa aktivlarni oladi.

Joriy aktivlar ichida debitorlik qarzlari mavjuddir.

Adabiyotlarda debitorlik qarzi deganda boshqa yuridik va jismoniy shaxslarning qarzi sifatida tavsiflangan.

32-son “Moliyaviy instrumentlar: taqdim etish” nomli MHXSda debitorlik qarzlari moliyaviy aktivlarning tarkibiy qismi sifatida shartnomada ko‘rsatilgan huquq nuqtai nazaridan “boshqa tashkilotlardan pul mablag‘lari va boshqa moliyaviy aktivlarni olish huquqi hamda korxona uchun potensial foydali shartlarda boshqa tashkilotlar bilan moliyaviy aktivlar va moliyaviy majburiyatlarni almashtirish huquqi”108 deya ta’riflangan.

Z.Eshpo‘latova esa “Debitorlik qarzi (olinadigan schetlar) – kompaniyaning xaridorga uzatgan tovar va xizmatlarini almashtirishdagi qoplamalarga bo‘lgan huquqi, qachonki bunday huquq ma’lum davrning tugashi dalilidan tashqari boshqa dalillarga bog‘liq bo‘lmaydi”109 deya ta’riflagan.

Bizning fikrimizcha, debitorlik qarzlarni huquq nuqtai nazaridan tavsiflash maqsadga muvofiq hisoblanadi, chunki xalqaro konseptual asoslarda iqtisodiy resurslar bu – undan foydalanish kelgusida iqtisodiy nafni keltiradigan aktivlarga bo‘lgan huquqdir. Xalqaro standartlarda debitorlik qarzlarining moliyaviy aktiv talablariga javob beradigan qismiga ta’rif keltirgan. Shu sababli bu ta’rif moliyaviy aktiv bo‘lgan debitorlik qarzlariga taalluqlidir.

Debitorlik qarzlari – bu tashkilotning sharnoma bo‘yicha xaridorga va’da qilangan tovar, ish va xizmatlarni uzatishda yuzaga kelgan qoplamalarga bo‘lgan huquqdir, yoxud moliyaviy va investitsion faoliyati natijasidagi operatsiyalar natijasida yuzaga kelgan boshqa tashkilotlar va jismoniy shaxlarning qarzlaridir,

108 MSFO 32. https://finotchet.ru/articles/150/

109 Eshpulatova Z.B. Xalqaro standartlarga muvofiq xaridorlar bilan shartnomalar bўyicha tushumlar hisobi. “Xalqaro moliya va hisob” ilmiy elektron jurnali 2021 yil 2-son

qaysiki bu huquq va qarzlar ma’lum bir muddatning tugashidan tashqari boshqa omillarga bog‘liq bo‘lmaydi.

Debitorlik qarzlarining xususiyatlari quyidagilar:

1. Debitorlik qarzlari daromadlarni pul mablag‘lari kelib tushishi vaqtidan qatiy nazar hisoblash prinsipiga asosan tan olish hisobidan yuzaga keladi;

2. Katta miqdorda debitorlik qarzlarining yuzaga kelishi bezovtalikka sabab bo‘luvchi omil hisoblanadi. Chunki, debitorlik qarzlari korxona ish faoliyatida qatnashmay qoladi, ushbu mablag‘lar boshqa tashkilotlar ish faoliyatida qatnashadi. Bu esa tashkilotning moliyaviy holatiga salbiy ta’sir ko‘rsatishi mumkin;

3. Debitorlik qarzlarini undirib olish uchun ma’lum bir say-harakatlarni amalga oshirish hamda qarorlar qabul qilishni talab etadi. Debitorlik qarzlari yuzaga kelmasligi hamda debitorlik qarzlarini undirilishi uchun korxona rahbariyati mas’ul hisoblanadi;

4. Debitorlik qarzlari qadrsizlanishi mumkin. Qarzsizlanishdan zarar hisoblanishi talab etiladi.

MOYLI EKINLAR YETISHTIRUVCHI FERMER XO‘JALIKLARINING MOLIYAVIY BARQARORLIGI TAHLILI

Amanova Muxabbat Abdugafforovna –
Toshkent Kimyo xalqaro universiteti mustaqil izlanuvchisi

Annotatsiya. Mazkur maqolada moyli ekinlar yetishtiruvchi fermer xo‘jaliklarining moliyaviy barqarorligi tahlili masalalari tadqiq qilingan. Toshkent viloyati Bekobod tumani «Olovuddin omad» fermer xo‘jaligi moliyaviy barqarorligini ifodalovchi ko‘rsatkichlar tahlil qilingan hamda xulosalar shakllantirilgan.

Kalit so‘zlar: moyli ekinlar, fermer xo‘jaligi, moliyaviy barqarorlik, tahlil, ko‘rsatkichlar, moliyaviy barqarorlik tahlili.

Аннотация. В данной статье рассматриваются вопросы анализа финансовой устойчивости масличных фермерских хозяйств. Проанализированы показатели, характеризующие финансовую устойчивость фермерского хозяйства «Оловуддин Омад» Бекабадского района Ташкентской области, и сделаны выводы.

Ключевые слова: масличные культуры, фермерское хозяйство, финансовая устойчивость, анализ, показатели, анализ финансовой устойчивости.

Abstract. This article examines the financial sustainability of oilseed farms. The financial sustainability indicators of the Olovuddin Omad farm in the Bekabad district of Tashkent region are analyzed, and conclusions are drawn.

Keywords: oilseed crops, farm, financial sustainability, analysis, indicators, financial sustainability analysis.

Kirish. Moliyaviy barqarorlik tahlili korxonaning uzoq muddatli moliyaviy barqarorligini baholash, uning iqtisodiy xavfsizligini ta’minlash hamda to‘lov qobiliyatini aniqlash jarayonidir. Bu tahlil korxonaning tashqi va ichki muhitdagi moliyaviy xavflarga chidamliligini aniqlashga yordam beradi.

Moliyaviy barqarorlikni korxona barqarorligining eng muhim ko‘rsatkichlaridan biri deb hisoblash mumkin. Moliyaviy barqarorlik, agar korxonaning daromadlari uning xarajatlari darajasidan oshsa, muhokama qilinishi mumkin. Agar korxona o‘z pul mablag‘larini erkin boshqarish, undan samarali foydalanish imkoniyatiga ega bo‘lsa, unda doimiy ravishda tovarlarni ishlab chiqarish va sotish mexanizmi yaxshi yo‘lga qo‘yilgan bo‘lsa, unda biz bunday korxonani moliyaviy barqaror deb hisoblashimiz mumkin.

Adabiyotlar tahlili. “Moliyaviy barqarorlik - bu ma’lum bo‘sh mablag‘lar va muvozanatli moliyaviy oqimlarning mavjudligi tufayli korxonaning mavjudligi va uzluksiz ishlashini ta’minlash qobiliyati. Muayyan mahsulotlarni ishlab chiqarish bilan bir qatorda, korxonaning faoliyati olingan kreditlarga xizmat ko‘rsatishni ham o‘z ichiga olishi kerak. Moliyaviy barqarorlik korxonaning uzoq vaqt davomida to‘lovga qodir bo‘lishini anglatadi. Moliyaviy barqarorlik mutlaq va nisbiy ko‘rsatkichlar asosida baholanadi. Absolyut ko‘rsatkichlar - moliyaviy zaxiralarning holati, shuningdek ularni qamrab oluvchi manbalar. Nisbiy ko‘rsatkichlar tahlilchilarga tadqiqot uchun asos yaratadi. Moliyaviy barqarorlikning nisbiy ko‘rsatkichlari bilan ishlash analitik usuldir” [1].

O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki ta’kidlashicha: “Moliyaviy barqarorlik - bu moliyaviy tizimning, ya’ni moliya muassasalari, bozorlar va bozor infratuzilmalarining ehtimoliy shoklar va nomutanosibliklarga bardosh bera olishi, shu bilan birga moliyaviy vositachilik funktsiyalarini bajara olmaslik ehtimolini pasaytirish qobiliyatidir. Moliyaviy barqarorlik maqsadi alohida moliya muassasasi emas, balki butun moliya tizimi barqarorligini ta’minlashdan iborat. Moliyaviy barqarorlik iqtisodiyotning barqaror rivojlanish asosi hisoblanadi” [2].

Xorijlik mutaxassis, i.f.d Garry J. Schinasining ta’rifiga ko‘ra: “Moliyaviy barqarorlik - bu moliyaviy tizim o‘zining uchta asosiy vazifasini bir vaqtning o‘zida qoniqarli tarzda bajarishga qodir bo‘lgan holatdir. Birinchidan, moliyaviy tizim jamg‘arma egalaridan investorlarga resurslarni vaqt o‘tishi bilan taqsimlashni va umuman iqtisodiy resurslarni taqsimlashni samarali hamda ravon tarzda amalga oshiradi. Ikkinchidan, kelajakka yo‘naltirilgan moliyaviy xatarlar yetarlicha aniq

baholanadi va narxlanadi, shuningdek, nisbatan yaxshi boshqariladi. Uchinchidan, moliyaviy tizim shunday holatdaki, u moliyaviy va real iqtisodiy kutilmagan vaziyatlar hamda zarbalarni qiyinchiliksiz, hatto ba’zan ravon tarzda qabul qila oladi” [3].

Tadqiqot usullari. Moyli ekinlar yetishtiruvchi fermer xo‘jaliklarining moliyaviy barqarorligi tahliliga bag‘ishlangan mazkur ilmiy maqolani tayyorlashda iqtisodiy kuzatish, taqqoslash usullaridan foydalanilgan.

Tahlil va natijalar. Moyli ekinlar yetishtiruvchi korxonalarning moliyaviy holatini ifodalovchi eng muhim ko‘rsatkichlardan biri bu uning moliyaviy barqarorligini ifodalovchi ko‘rsatkichlar hisoblanadi. Shu bois, korxonaning iqtisodiy holatini umumiy baholashdan keyingi moliyaviy tahlil bosqichi bo‘lib, moliyaviy barqarorlik tahlili bosqichi hisoblanadi. Bu bosqichda korxonaning iqtisodiy va moliyaviy barqarorligi mutloq va nisbiy ko‘rsatkichlarda ifodalanadi va ular orqali tahlil qilinib, tegishli xulosalar chiqariladi. Mazkur ko‘rsatkichlarni «Olovuddin omad» fermer xo‘jaligi moliyaviy hisobot ma’lumotlari asosida tahlil qilib o‘rganganimizda quyidagi ma’lumotlarga ega bo‘lindi (1-jadval).

1-jadval

Toshkent viloyati Bekobod tumani «Olovuddin omad» fermer xo‘jaligi moliyaviy barqarorligi ifodalovchi o‘z mablag‘lari bilan bog‘liq ko‘rsatkichlar tahlili [4]

№	Ko‘rsatkichlar	2022-yil	2023-yil	2024 йил	2024-yilda 2022-yilga nisbatan farqi	
					summada (+, -)	foizda, %
Birlamchi ko‘rsatkichlar						
1	Balansdagi umumiy summa (B), ming so‘m	2529442,3	4209950,1	4273625,4	+1744183,1	169
2	O‘z mablag‘lari (xususiy kapital) (O‘m), ming so‘m	2043583,1	3180120,6	3236607,2	+1193024,1	158,4
3	Asosiy vositalar va oborotda bo‘lmagan aktivlar (Avot), ming so‘m	1684313,7	2914795,9	2969943,5	+1285629,8	176,3
4	Uzoq muddatli passivlar (Ump), ming so‘m	273995,2	560846	667064,8	+393069,6	243,5
5	Umumiy harakatdagi o‘z mablag‘lari (Uxm), ming so‘m	633264,6	826170,7	933728,5	+300463,9	147,4
Hisoblangan ko‘rsatkichlar						
6	O‘z mablag‘i (xususiy kapital) to‘planish (konsentratsiyasi) koeffitsiyenti	0,808	0,755	0,757	-0,051	93,7
7	Moliyaviy qaramlik koeffitsiyenti	1,238	1,324	1,320	+0,082	106,6
8	O‘z mablag‘lari (xususiy kapital)ning harakatchanlik (manyovrlik)	0,310	0,260	0,288	-0,022	92,9

	koeffitsiyenti					

1-jadvaldagi ma'lumotlardan ko‘rinib turibdiki, “Olovuddin omad” fermer xo‘jaligida o‘z mablag‘lari bilan bog‘liq moliyaviy barqarorlikni aks ettiruvchi ko‘rsatkichlar hajmi turli tendentsiyalarga ega. Masalan, o‘z mablag‘larining jamlanishini aks ettiruvchi koeffitsient 2022 yilda 0,808 koeffitsientni, 2024 yilda 0,757 koeffitsientni tashkil etgan bo‘lsa, 2024 yilda 2022 yilga nisbatan -0,051 koeffitsientga yoki 6,3 foizga kamaygan.

Fermer xo‘jaligining moliyaviy qaramlik koeffitsienti 2022-yilda 1,238, 2024-yilda 1,320 bo‘lgan. Ko‘rinib turibdiki, bu ko‘rsatkich hajmi 2024-yilda 2022-yilga nisbatan 0,082 koeffitsientga yoki 6,6 foizga oshgan.

Umuman olganda, “Olovuddin omad” fermer xo‘jaligining o‘z mablag‘lari hisobidan moliyaviy barqarorligi 2024-yilda 2022-yilga nisbatan birmuncha past bo‘lganligini salbiy baholash kerak (2-jadval).

2-jadvaldagi ko‘rsatkichlar tahlili ham “Olovuddin omad” fermer xo‘jaligining moliyaviy barqarorligi 2024-yilda 2022-yilga nisbatan pasayganligini ko‘rsatmoqda.Bu uning fondiga tegishli ko‘rsatkichlar tahlili natijasida tuzilgan xulosani yana bir bor tasdiqlaydi.

2-jadval

«Olovuddin omad» fermer xo‘jaligining moliyaviy barqarorligini ifodalovchi chetdan jalb qilingan mablag‘lar bilan bog‘liq ko‘rsatkichlar tahlili [4]

№	Ko‘rsatkichlar	2022-yil	2023-yil	2024 йил	2024-yilda 2022-yilga nisbatan farqi	
					summada (+, -)	foizda, %
Birlamchi ko‘rsatkichlar						
1	Balansdan umumiy summa (B), ming so‘m	2529442,3	4209950,1	4273625,4	+1744183,1	169
2	Chetdan jalb qilingan mablag‘lar (kapital) jami (Chjm), ming so‘m	485 859,2	1029829,5	1037 018,2	+551159	213,4
3	Shu jumladan uzoq muddatli chetdan jalb qilingan mablag‘lar (Uchm), ming so‘m	273995,2	560846	667064,8	+393069,6	243,5
4	O‘z mablag‘lari (O‘m), ming so‘m	2043583,1	3180120,6	3236607,2	+1193024,1	158,4
Hisoblangan ko‘rsatkichlar						
5	Chetdan jalb qilingan kapitalning to‘planish (konsentratsiyasi) koeffitsiyenti (Kchjk)	0,192	0,245	0,243	+0,051	126,6
6	Uzoq muddatli chetdan jalb qilingan kapital tarkibi koeffitsiyenti (Kchjkt)	0,564	0,545	0,643	+0,079	114
7	O‘z mablag‘larining umumiy qaramlik koeffitsiyenti (Kuq)	0,238	0,324	0,320	+0,082	134,5

8	Uzoq muddatli chetdan jalb qilingan mablag‘larga (kapitalga) qaramlik koeffitsiyenti (Kupq)	0,134	0,176	0,206	+0,072	153,7

Asosiy vositalar bilan bog‘liq ko‘rsatkichlar ham korxonaning moliyaviy barqarorligini aks ettiruvchi eng muhim ko‘rsatkichlardir. Iqtisodiy va moliyaviy barqarorlikni aks ettiruvchi asosiy vositalarga taalluqli ushbu ko‘rsatkichlar “Olovuddin omad” fermer xo‘jaligining buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobot ma’lumotlari tahlili asosida o‘rganilganda quyidagi ma’lumotlar olindi (3-jadval).

3-jadvaldagi ma’lumotlardan ko‘rinib turibdiki, «Olovuddin omad» fermer xo‘jaligida o‘z mablag‘lari manbalarining kapitallashuv koeffitsienti 2024-yilda 2022-yilga nisbatan 0,032 koeffitsientga yoki 3,9 foizga oshgan. Demak, xo‘jalikning asosiy fondlarining 81,6 foizi 2024-yilga to‘g‘ri kelganligini ko‘rish mumkin. Bundan tashqari, 2024-yilda fermer xo‘jaliklarining umumiy hajmidagi asosiy fondlarning ulushi 2022-yilga nisbatan 0,725 martaga yoki 3,3 foizga kamaygan. Bu xo‘jalik aktivlari tarkibidagi aylanma mablag‘lar ulushi ortganidan dalolat beradi.

Moliyaviy barqarorlikni ifodalovchi aylanma mablag‘lar bilan bog‘liq ko‘rsatkichlarni tahlil qilishda «Olovuddin omad» fermer xo‘jaligining buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobot ma’lumotlari o‘rganilib, quyidagi ma’lumotlar olindi (4-jadval).

4-jadval ma’lumotlaridan ko‘rinib turibdiki, o‘z mablag‘lari hisobidan aylanma mablag‘lar bilan ta’minlash koeffitsienti 2022 yilda 2,418 ni tashkil etgan bo‘lsa, 2024 yilda bu ko‘rsatkich 2,483 ni tashkil etib, 0,065 yoki 2,7% ga o‘sgan. Natijada 2024-yilda aylanma mablag‘larni o‘z mablag‘lari bilan ta’minlash darajasi oshdi.

3-jadval

«Olovuddin omad» fermer xo‘jaligining moliyaviy barqarorligini ifodalovchi asosiy vositalar bilan bog‘liq ko‘rsatkichlar tahlili [4]

№	Ko‘rsatkichlar	2022-yil	2023-yil	2024 йил	2024-yilda 2022-yilga nisbatan farqi	
					summada (+, -)	foizda, %
Birlamchi ko‘rsatkichlar						
1	Asosiy vositalar (kapital) qiymati (Av), ming so‘m	2063396	3397048	3622048	+1558652	175,5
2	Uzoq muddatli kapital qo‘yilmalari (Umkq), ming so‘m	-	-	-	-	-
3	O‘z mablag‘lari manbai (O‘m), ming so‘m	2043583,1	3180120,6	3236607,2	+1193024,1	158,4
4	Xo‘jalik mablag‘lari umumiy summasi	2529442,3	4209950,1	4273625,4	+1744183,1	169

	(B), ming so‘m					
5	Asosiy vositalarning joriy yildagi eskirish summasi, ming so‘m	93576,6	103169,8	169852,4	+76275,8	181,5
6	Asosiy vositalarning jamg‘arilgan eskirish summasi, ming so‘m	379082,3	482252,1	652104,5	+273022,2	172
Hisoblangan ko‘rsatkichlar						
7	Uzoq muddatli qo‘yilmalarning tarkibiy koeffitsiyenti	-	-	-	-	-
8	O‘z mablag‘lari manbaining kapitallash-ganlik koeffitsiyenti	0,816	0,807	0,848	+0,032	103,9
9	Asosiy vositalarning umumiy mablag‘lardagi hissasini ifodalovchi koeffitsiyent	22,050	32,927	21,325	-0,725	96,7
10	Asosiy vositalar jamg‘arilishining intensivligi (Kin)	0,184	0,142	0,180	-0,004	97,8

Shu bilan birga, 2024-yilda aylanma mablag‘larga bog‘liqlik koeffitsienti ham 2022-yilga nisbatan 0,22 yoki 38,3 foizga oshdi. O‘rganish davrida qishloq xo‘jaligida umumiy bank krediti yoki qisqa muddatli bank krediti bo‘lmagani uchun qisqa muddatli bank kreditiga aylanma mablag‘larga bog‘liqlik koeffitsientini aniqlashning imkoni yo‘q.

Aylanma mablag‘larning aylanma mablag‘lar bilan ta’minlanish koeffitsienti 2022 yilda 0,762 ni tashkil etgan bo‘lsa, 2024 yilda bu ko‘rsatkich 0,613 ni tashkil etdi. Bu aylanma mablag‘lar tarkibida aylanma mablag‘larning kamayganligini ko‘rsatadi.

Binobarin, “Olovuddin omad” fermer xo‘jaligining moliyaviy barqarorligini aylanma mablag‘lar bo‘yicha tahlil qilish natijalari ham fermer xo‘jaligining 2023 yildagi moliyaviy-xo‘jalik faoliyati natijalari yomonlashayotgani, moliyaviy barqarorligi ta’minlanmaganligidan dalolat beradi.

4-jadval

«Olovuddin omad» fermer xo‘jaligi moliyaviy barqarorlikning aylanma mablag‘lar bilan bog‘liq ko‘rsatkichlar tahlili [4]

№	**Ko‘rsatkichlar**	**2022-yil**	**2023-yil**	**2024 йил**	**2024-yilda 2022-yilga nisbatan farqi**	
					summada (+, -)	**foizda, %**
Birlamchi ko‘rsatkichlar						
1	Korxonaning barcha mulki (B), ming so‘m	2529442,3	4209950,1	4273625,4	+1744183,1	169
2	Aylanma mablag‘lar (Aym), ming	845128,6	1295154,2	1303681,9	458553,3	154,3

	so‘m					
3	Harakatdagi o‘z mablag‘lari (O‘hm), ming so‘m	644272,7	1065669,6	798895,8	154623,1	124
4	Chetdan jalb qilingan kapital (Chjq), ming so‘m	485 859,2	1029829,5	1037018,2	+551159	213,4
5	Umumiy bank krediti (Bk), ming so‘m	-	-	-	-	-
6	Qisqa muddatli bank krediti (Qbk), ming so‘m	-	-	-	-	-
7	O‘z mablag‘lari manbai (O‘m), ming so‘m	2043583,1	3180120,6	3236607,2	+1193024,1	158,4
Hisoblangan ko‘rsatkichlar						
8	Aylanma mablag‘larning o‘z mablag‘lari bilan ta’minlanish koeffitsiyenti (Kao‘t)	2,418	2,455	2,483	+0,065	102,7
9	Aylanma mablag‘larning butun mulkdagi hissasi (Kamh)	0,334	0,308	0,305	-0,029	91,3
10	Aylanma mablag‘larning qaramlik koeffitsiyenti, (Kaq)	0,575	0,795	0,795	+0,22	138,3
11	Aylanma mablag‘larning qisqacha muddatli bank kreditiga qaramlik koeffitsiyenti, (Kqbk)	-	-	-	-	-
12	Aylanma mablag‘larning tez harakatdagi aylanma mablag‘lar bilan ta’minlanish koeffitsiyenti (Khmt)	0,762	0,823	0,613	-0,149	80,4

Zamonaviy iqtisodiyot sharoitida korxonalarning to‘lov qobiliyati katta ahamiyatga ega bo‘lib, ular joriy aktivlar va joriy majburiyatlar bilan taqqoslanadi (5-jadval).

5-jadval ma'lumotlaridan ko‘rinib turibdiki, «Olovuddin omad» fermer xo‘jaligi 2022, 2023 va 2024-yillarda to‘lovga layoqatli hisoblanadi. Ya'ni fermer xo‘jaligining to‘lov mablag‘lari 2022, 2023 va 2024 yillarda mos ravishda 845128,6 ming so‘mni, 1295154,2 ming so‘mni, 1303681,9 ming so‘mni tashkil etdi. To‘lov qarzlari 2022-yilda 485859,2 ming so‘m, 2023-yilda 1029829,5 ming so‘m va 2024 yilda 1037018,2 ming so‘mni tashkil etdi.

5-jadval

«Olovuddin omad» fermer xo‘jaligi to‘lov qobiliyatining tahlili [4]

To‘lov mablag‘lari	**2022-yil oxiriga sum-masi, ming**	**2023-yil oxiriga sum-masi, ming**	**2024-yil oxiriga summasi, ming so‘m**	**To‘lov qarzlari**	**2022-yil oxiriga summasi, ming so‘m**	**2023-yil oxiriga summasi, ming so‘m**	**2024-yil oxiriga summasi, ming so‘m**

	so‘m	so‘m					
1. Pul mab-lag‘lari, ya’ni kassadagi va hisob raqami-dagi pul mablag‘lari	135,4	0,0	650045,2	1. Mol yetkazib beruvchi va pudratchilarga to‘lanadigan schotlar (qarzlar)	1975,4	1,42	-
2. Tovar-moddiy zaxiralar	200855,9	229484,6	148850,6	2. Olingan bo‘naklar	157975,5	160 161,4	84935,9
3. Debitorlik qarzlari	644137,3	1065669,6	504786,1	3. Budjetga to‘lovlar bo‘yicha qarzlar	-	17 375,9	4681,3
				4. Maqsadli davlat jam-g‘armalariga to‘lovlar bo‘yicha qarzlar	-	716,5	524,7
				5. Mehnatga haq to‘lash bo‘yicha qarzlar	1884,2	3788	-
				6. Boshqa kreditorlik qarzlari	50028,9	286 940,3	279811,6
Jami to‘lash uchun mablag‘lar	845128,6	1295154,2	1303681,9	Jami to‘lov qarzlari	485859,2	1029829,5	1037018,2
Jami to‘lash uchun mab-lag‘lardan to‘lov qarzlarining ko‘pligi				Jami to‘lov qarzlaridan jami to‘lash uchun mablag‘larning ko‘pligi (ortiqchaligi)	359269,4	265324,7	266663,7
Balans	845128,6	1295154,2	1303681,9	Balans	845 128,6	1295154,2	1303681,9

Ko‘rinib turibdiki, fermer xo‘jaligi to‘lov mablag‘lari to‘lov qarzlaridan ko‘ra ko‘proq bo‘lgan. Bu fermer xo‘jaligi o‘rganilgan yillarda joriy to‘lov qobiliyatiga ega ekanligini ko‘rsatadi.

6-jadvalda keltirilgan ma’lumotlar asosida «Olovuddin omad» fermer xo‘jaligida moliyaviy natijalarning tuzilishi, tarkibi va dinamik o‘zgarishlarini tahlil qilish mumkin.

6-jadvalda keltirilgan ma’lumotlardan «Olovuddin omad» fermer xo‘jaligining sof foydasi 2024-yilda 2022-yilga nisbatan 230899,69 ming so‘mga kamayganligini ko‘rish mumkin. Bunday natijani xo‘jalik uchun ijobiy holat deb bo‘lmaydi.

Biroq, jadvalda keltirilgan ma’lumotlarga e’tibor qaratadigan bo‘lsak, 2024-yilda 2022-yilga nisbatan fermer xo‘jaligida mahsulot sotishdan tushgan sof daromad 487919,37 ming so‘mga, sotilgan mahsulot tannarxi esa 996 ming so‘mga kamaygan. Shuning uchun sof foydaning kamayishiga asosiy faoliyatdan olingan foydaning 399980,18 ming so‘mga kamayishi ta’sir ko‘rsatdi.

Binobarin, «Olovuddin omad» fermer xo‘jaligi rahbariyati avvalo mahsulot tannarxini nazorat qilib, mahsulot tannarxini pasaytirish choralarini ko‘rishi kerak. 6-jadvaldagi ma’lumotlardan ko‘rinib turibdiki, «Olovuddin omad» fermer xo‘jaligida sof foydaning o‘zgarishiga ta’sir etuvchi asosiy omillar mahsulot sotishdan olingan sof foyda va sotilgan mahsulot tannarxi ko‘rsatkichlari hisoblanadi.

6-jadval

«Olovuddin omad» fermer xo‘jaligi moliyaviy natijalari tarkibi, shakllanish tartibi va dinamik o‘zgarishining tahlili

Ko‘rsatkichlar	Satr	2022-yil	2023-yil	2024-yil	2024-yilda 2022-yilga nisbatan o‘zgarishi (+; -)
1. Mahsulot (ish, xizmat)lar sotishdan olingan sof tushum, ming so‘m	010	1234144,06	1827742,6	746224,69	-487919,37
2. Sotilgan mahsulot (ish, xizmat)lar tannarxi, ming so‘m	020	981154,37	763082,1	881527,54	-99626,83
3. Mahsulot sotishdan yalpi foyda, ming so‘m (satr 010-020)	030	252989,69	1064660,5	-135302,85	-388292,54
4. Davr xarajatlari, ming so‘m	040	42644,85	86806,6	54332,49	11687,64
5. Asosiy faoliyatning boshqa daromadlari, ming so‘m	090	-	-	-	-
6. Asosiy faoliyatning foydasi (zarari), ming so‘m (satr 030-040+090)	100	210344,84	977853,9	-189635,34	-399980,18
7. Moliyaviy faoliyatning daromadlari, ming so‘m	110	-	-	-	-
8. Moliyaviy faoliyat xarajatlari, ming so‘m	170	-	-	-	-
9. Umumxo‘jalik faoliyatining foydasi (zarari), ming so‘m (satr 100+110170)	220	210344,84	977853,9	-189635,34	-399980,18
10. Favqulodda foyda va zararlar, ming so‘m	230	77041,44	158683,61	246121,93	169080,49

11. Daromad solig‘i to‘lagunga qadar foyda (zarar), ming so‘m (satr 220+/-230)	240	287386,28	1136537,51	56486,59	-230899,69
12. Foyda solig‘i	250	-	-	-	-
13. Foydadan boshqa soliqlar va yig‘imlar, ming so‘m	260	-	-	-	-
14. Hisobot davridagi sof foyda, ming so‘m (satr 240-250-260)	270	287386,28	1136537,51	56486,59	-230899,69

Xulosa. Moliyaviy barqarorlik tahlili korxonaning uzoq muddatli rivojlanishini ta’minlash va investitsion jozibadorligini oshirish uchun muhim jarayon hisoblanadi. To‘g‘ri tahlil va samarali boshqaruv qarorlarini qabul qilish orqali moliyaviy barqarorlikni oshirish va iqtisodiy xavfsizlikni ta’minlash mumkin.

Foydalanilgan manbalar

1. Yaxyoyov T. Moliyaviy barqarorlik tahlili va uning o‘ziga xos jihatlari. Journal of marketing, business and management(JMBM)/SJIF factor: 5.57 www.jmbm.uz.VOLUME 3, ISSUE 9 (February) ISSN: 2181-3000.
2. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy Banki. (2022, Noyabr 15). *Moliyaviy barqarorlik haqida*. Retrieved from https://cbu.uz/uz/financial-stability/about/.
3. Schinasi, G. J. (2024). 5 Defining Financial Stability". In *Safeguarding Financial Stability*. USA: International Monetary Fund. Retrieved Dec 2024, 2024, from https://doi.org/10.5089/9781589064409.071.ch005.
4. Toshkent viloyati Bekobod tumani «Olovuddin omad» fermer xo‘jaligining 2022-2024-yillardagi buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisoboti ma’lumotlari.

UZOQ MUDDATLI AKTIVLARNING AUDITI JARAYONIDAGI MUAMMOLAR VA ULARNI BARTARAF ETISH YO‘LLARI

Hayitboyev Farruxbek Dilmurod *o‘g‘li - Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti magistratura talabasi*

Annotatsiya. Mazkur maqolada uzoq muddatli aktivlarning auditi jarayonidagi masalalar yoritilgan. Uzoq muddatli aktivlar auditi bo‘yicha xorijlik va respublikamiz iqtisodchi olimlari va soha mutaxassislarining ta’rif va yondashuvlari o‘rganilgan. Uzoq muddatli aktivlarning auditi jarayonidagi muammolarni bartaraf etish yo‘llari ko‘rsatib berilgan va xulosalar shakllantirilgan.

Kalit so‘zlar: uzoq muddatli aktivlar, asosiy vositalar, nomoddiy aktivlar, audit, muammo va ularni bartaraf etish yo‘llari.

Аннотация. В данной статье рассматриваются вопросы аудита долгосрочных активов. Изучаются определения и подходы зарубежных и отечественных экономистов и отраслевых экспертов к аудиту долгосрочных активов. Показаны пути устранения проблем, возникающих при аудите долгосрочных активов, и сделаны выводы.

Ключевые слова: долгосрочные активы, основные средства, нематериальные активы, аудит, проблемы и пути их устранения.

Abstract. This article examines the audit of long-lived assets. It examines the definitions and approaches of foreign and domestic economists and industry experts to the audit of long-lived assets. It also identifies ways to address issues that arise during the audit of long-lived assets, and draws conclusions.

Keywords: long-lived assets, fixed assets, intangible assets, audit, issues and solutions.

Kirish. Uzoq muddatli aktivlar korxonaning asosiy ishlab chiqarish quvvatlarini tashkil etadi va uning moliyaviy barqarorligini ta’minlaydi. Ularning to‘g‘ri hisobga olinishi va audit qilinishi korxona moliyaviy holatining haqiqiyligini aniqlashda muhim ahamiyatga ega. Bugungi kunda iqtisodiyotning murakkablashuvi va texnologik rivojlanish auditorlik jarayonlarini takomillashtirishni talab qiladi. Ushbu maqolada uzoq muddatli aktivlarning auditi jarayonidagi mavjud muammolar, ularni bartaraf etish yo‘llari hamda zamonaviy usullar qo‘llanilishi muhokama qilinadi.

Uzoq muddatli aktivlar bu korxonaning bir yil yoki undan ko‘proq vaqt davomida foydalanishga mo‘ljallangan moddiy va nomoddiy aktivlari hisoblanadi. Ularning asosiy turlari: bino va inshootlar, mashina-uskuna, transport vositalari, yer uchastkalari, intellektual mulk huquqlari va boshqalar. Uzoq muddatli aktivlar korxona faoliyatining barqarorligini va ishlab chiqarish quvvatlarini ta’minlaydi. Ularning asosiy turlari quyidagilar (1-jadval):

***1-jadva*l**

Uzoq muddatli aktivlarning asosiy turlari

Aktiv turi	Ta’rifi	Misollar
Moddiy aktivlar	Jismoniy shaklda mavjud bo‘lgan aktivlar	Binolar, uskunalar, transport
Nomoddiy aktivlar	Jismoniy shaklga ega bo‘lmagan aktivlar	Patentlar, litsenziyalar

Audit jarayonida uzoq muddatli aktivlarning mavjudligi, qiymatining to‘g‘ri hisobga olinishi va amalda foydalanilishi tekshiriladi. Bu moliyaviy hisobotlarning ishonchliligini ta’minlaydi hamda korxonaning moliyaviy holatini aniq ko‘rsatadi.

Auditorlar tomonidan noto‘g‘ri baholash yoki noto‘g‘ri hisobga olish, korxona moliyaviy ko‘rsatkichlariga salbiy ta’sir ko‘rsatishi mumkin.

Audit uzoq muddatli aktivlarning to‘g‘ri hisobga olinishi va moliyaviy hisobotlarda aks ettirilishini ta’minlaydi. Noto‘g‘ri hisoblash yoki yo‘qolgan aktivlar moliyaviy ko‘rsatkichlarni buzishi mumkin (2-jadval).

2-jadval

Uzoq muddatli aktivlar boyicha auditorning vazifasi va bajaradigan ishlari

Auditorning vazifasi	**Auditor tomonidan bajariladigan ishlar**
Mavjudlikni tasdiqlash	Fizik tekshiruv, hujjatlarni tekshirish
Qiymatini baholash	Bozor qiymati, amortizatsiya, qayta baholash
Hisobga olishning to‘g‘riligi	Hisob-kitoblar va moliyaviy hisobotlarni solishtirish

Adabiyotlar tahlili. Uzoq muddatli aktivlar auditi, uning tashkiliy va uslubiy jihatlari iqtisodchi olimlar tomonidan mazmunan bir-biriga yaqin turli yondashuvlar va fikr-mulohazalar mavjud.

Xorijlik iqtisodchi olim Ch.Nobes moliyaviy hisobot xalqaro standartlarining (IFRS) afzalliklarini tadqiq qilib, ularning global bozorlarda investorlar uchun shaffoflikni ta’minlashini ta’kidlaydi. Uning fikricha, “uzoq muddatli aktivlarning auditida IFRS qoidalariga rioya qilish kompaniyalarning xalqaro investitsiyalar jalb qilish imkoniyatini oshiradi” [1].

Xorijlik soha mutaxassisi R.Whittington moliyaviy audit jarayonlarida xalqaro standartlarga asoslangan auditorlik usullarining samaradorligini o‘rgangan. U “uzoq muddatli aktivlar auditi bo‘yicha aniq baholash mezonlarini ishlab chiqish korxonalarning moliyaviy hisobotlarini yanada aniqroq qilishga yordam beradi” [2] deb ta’kidlagan.

Xorijlik iqtisodchi olim M.Barth xalqaro buxgalteriya standartlari va audit tizimi bo‘yicha ilmiy tadqiqotlar olib borgan. Uning fikricha, “uzoq muddatli aktivlar hisobotida shaffoflik va ehtiyotkorlik tamoyillariga rioya qilish auditorlik jarayonining aniqligi va ishonchliligini oshiradi” [3].

Resbuplikamiz iqtisodchi olimi S. Xolmirzayev “uzoq muddatli aktivlar auditi bo‘yicha xalqaro standartlarning joriy etilishi audit jarayonlarining shaffofligini oshiradi va bu investorlar uchun ishonch muhitini shakllantiradi” [4] deb ta’kidlaydi.

Mahalliy soha mutaxassislaridan biri M.Sobirov fikricha, “uzoq muddatli aktivlar auditi nazariyasi va amaliyoti bo‘yicha chuqur tadqiqotlar olib borish zarurligini va zamonaviy texnologiyalarni joriy etish muhim” [5].

Respublikamiz iqtisodchi olimi X.M.Bakayev “Uzoq muddatli aktivlar auditining tashkiliy va uslubiy jihatlarini takomillashtirish - bu auditorlik tekshiruvining sifati, aniqligi va ishonchliligini oshirish uchun zarur bo‘lgan muhim yo‘nalishdir. Tashkiliy jihatlar, odatda, audit jarayonining rejalashtirilishi, auditor guruhining shakllanishi, ularning majburiyatlari, vaqt taqsimoti va audit faoliyatining resurslar bilan ta’minlanishini o‘z ichiga oladi. Bu jarayonning samarali tashkil etilishi auditning sifatiga bevosita ta’sir qiladi. Uslubiy jihatlar esa, auditorlik faoliyatini olib borishda qo‘llaniladigan metodlar, texnikalar, baholash mezonlari, dalillarni yig‘ish tartibi, tahlil qilish usullari va xulosa chiqarish kabi bosqichlardan iboratdir. Bu uslublarning to‘g‘ri tanlanishi va mos ravishda qo‘llanilishi audit natijalarining obyektiv va asosli bo‘lishini ta’minlaydi” [6] deb hisoblaydi.

Hozirgi kunda uzoq muddatli aktivlarni audit qilishda amaliyotdagi muammolar uchraydi: aktivlarning aniq mavjudligini tasdiqlashdagi qiyinchiliklar, ya’ni katta korxonalarda barcha aktivlarni tekshirish qiyinchilik tug‘diradi; qiymatni baholashdagi murakkabliklar va standartlarning yetarlicha qo‘llanilmasligi, ya’ni bozor narxlari doimiy o‘zgaradi, nomoddiy aktivlarni baholash subyektiv bo‘lishi mumkin; intellektual mulk va nomoddiy aktivlar baholashdagi murakkabliklar; aktivlarning eskirish va amortizatsiya jarayonini noto‘g‘ri hisoblash, ya’ni noto‘g‘ri tanlangan amortizatsiya metodlari hisob-kitobda xatoga yo‘l qo‘yishga olib kelishi mumkin; ichki nazorat tizimining zaifligi.

Uzoq muddatli aktivlar auditini takomillashtirish yo‘llari sifatida quyidagilarni keltirish lozim:

- *standartlarga amal qilishni kuchaytirish.* Xalqaro audit standartlari va moliyaviy hisob standartlariga qat’iy amal qilish auditorlik sifatini oshiradi. Masalan, ISA 500 auditorlarni audit dalillarini sifatli to‘plashga undaydi;

- *zamonaviy texnologiyalarni qo‘llash. Blockchain* texnologiyasi aktivlarning harakatini real vaqt rejimida kuzatishga yordam beradi, bu esa firibgarlik xavfini kamaytiradi. Shuningdek, *AI (Sun’iy intellekt)* yordamida hujjatlar va hisobotlarni tezkor tahlil qilish mumkin;

- *auditorlar malakasini oshirish.* Maxsus treninglar, sertifikatlar va tajriba almashish auditorlarni zamonaviy metodlar bilan tanishtiradi;

- *ichki nazorat tizimini kuchaytirish.* Ichki nazorat mexanizmlari auditorlarga xato va firibgarliklarni aniqlashda yordam beradi. Korxonada samarali ichki nazorat joriy qilinsa, auditorlik jarayoni ancha soddalashadi.

Xulosa. Uzoq muddatli aktivlarning auditi jarayonidagi muammolarni o‘z vaqtida aniqlash va ularni bartaraf etish yo‘llarini ko‘rsatib berish muhim hisoblanadi. Uzoq muddatli aktivlar auditining takomillashtirilishi korxonaning

moliyaviy hisobotlarining ishonchliligini oshiradi, moliyaviy xavflarni kamaytiradi va boshqaruv samaradorligini oshiradi. Auditorlar uchun standartlarga rioya qilish, texnologiyalarni joriy etish va malaka oshirish ustuvor vazifalar hisoblanadi.

FOYDALANILGAN MANBALAR

1. Nobes Ch. (2015) “IFRS Benefits and Challenges”. Accounting and Business Research, 120-135.
2. Whittington R. (2018) “Auditing and Assurance Services”. McGraw-Hill Education, 45-60.
3. Barth M. (2020) “Global Accounting Standards: Perspectives and Implications”. Journal of Financial Reporting, 112-130.
4. Xolmirzayev S. (2020) “Moliyaviy audit va uning takomillashtirish yo‘nalishlari” O‘zbekiston Iqtisodiy Tadqiqotlar Jurnali, 45-60 betlar.
5. Sobirov M. (2023) “Uzoq muddatli aktivlar auditi: nazariya va amaliyot”. O‘zbekiston Buxgalteriya va Audit Jurnali, 134-150 betlar.
6. Bakayev X.M. Uzoq muddatli aktivlar auditining tashkiliy va uslubiy jihatlarini takomillashtirish. Yangi O'zbekiston taraqqiyotida tadqiqotlarni o‘rni va rivojlanish omillari. https://scientific-jl.com/ 20-to‘plam, 2-son, Iyun 2025. 44-50 betlar.

SUG‘URTA TASHKILOTLARI HISOB SIYOSATINING TAKOMILLASHTIRILGAN TARKIBIY TUZILMASINI SHAKLLANTIRISH

Kodirkulov Oybek Turdiboyevich
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
mustaqil izlanuvchisi

Annotatsiya. Ushbu maqolada **s**ug‘urta tashkilotlari hisob siyosatining takomillashtirilgan tarkibiy tuzilmasini shakllantirish masalalari tadqiq qilingan. Xususan, iqtisodiy manbalar va tanlangan tadqiqot obyekti hisob siyosatining tarkibiy tuzilmasi o‘rganilgan holda fikr-mulohazalar, yondashuvlar va takliflar berilgan holda xulosalar shakllantirilgan.

Kalit so‘zlar: sug‘urta, sug‘urta tashkiloti, hisob siyosati, buxgalteriya hisobi maqsadlarida hisob siyosati, soliq solish maqsadlarida hisob siyosati.

Аннотация. В данной статье рассматриваются вопросы формирования усовершенствованной структуры учетной политики страховых организаций. В частности, на основе изучения экономических источников и структуры учетной политики выбранного объекта исследования сформированы выводы с предоставлением мнений, подходов и предложений.

Ключевые слова: страхование, страховая организация, учетная политика, учетная политика для бухгалтерского учета, учетная политика для налогообложения.

Abstract. This article examines the issues of forming an improved structural structure of the accounting policy of insurance organizations. In particular, based on the study of economic sources and the structural structure of the accounting policy of the selected object of research, conclusions were formulated with the provision of opinions, approaches, and proposals.

Keywords: insurance, insurance organization, accounting policy, accounting policy for accounting purposes, accounting policy for taxation purposes.

Kirish. Amaldagi “Buxgalteriya hisobi to‘g‘risida”gi qonun [1] ga muvofiq tadbirkorlik subyektlari qaysi tarmoqda faoliyat yuritishidan qat’iy nazar, buxgalteriya hisobini tashkil etgan holda yuritadi va moliyaviy hisobot yili yakunlangandan so‘ng moliyaviy holati, moliyaviy-xo‘jalik faoliyatining moliyaviy natijasi, kapitaldagi o‘zgarishlar va pul mablag‘larining harakati to‘g‘risida tizimilashtirilgan axborot sifatida moliyaviy hisobot tayyorlagan holda axborotdan foydalanuvchilarga taqdim etadi. O‘z navbatida, sug‘urta tashkilotlari ham bundan mustasno emas.

Darhaqiqat, sug‘urta tashkilotlarining o‘ziga xos xususiyatlarini hisobga olgan holda buxgalteriya hisobini to‘g‘ri tashkil etish va yuritish hamda axborotdan foydalanuvchilar uchun ahamiyatli, ishonchli va haqqoniy ma’lumotlarga asoslangan moliyaviy hisobotni tayyorlashda hisob siyosati muhim ahamiyat kasb etadi. Chunki, u sug‘urta tashkiloti moliyaviy faoliyatini tizimlashtirgan holda tartibga solishga, amaldagi qonunchilikda belgilangan tartib-qoidalarga rioya qilishga, sug‘urta risklarini boshqarishga, tashkilotning moliyaviy holati, faoliyat natijalari, kapitali va pul mablag‘lari harakati to‘g‘risida tizimlashtirilgan axborotlar bilan ta’minlashga xizmat qiladi.

1-son “Moliyaviy hisobotni taqdim etish va hisob siyosati” BHMSda «Hisob siyosati tashkilot moliyaviy hisobotni tayyorlash va tuzish uchun foydalanadigan maxsus prinsiplarni, konvensiyalarni, tartib va amaliy yondashuvlarni ifodalaydi» [2] deb ta’riflangan holda “Hisob siyosati barcha tegishli BHMSlarni qo‘llash asosida moliyaviy hisobot tuzilishini ta’minlashi kerak”[2] ligi belgilangan.

Shuni ta’kidlab o‘tish joizki, 1-son BHMSda belgilangan tartib-qoidalarni qo‘llash doirasi sug‘urta tashkilotlarida hisob siyosatini ishlab chiqish asoslarini belgilab bermaydi. Buni O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 24-fevraldagi PQ-4611-son “Moliyaviy hisobot xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi qaroriga 110 muvofiq sug‘urta

110 O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 24-fevraldagi “Moliyaviy hisobot xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi PQ-4611-son qarori. https://lex.uz/docs/4746047

tashkilotlari 2021-yil 1-yanvardan moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS) asosida buxgalteriya hisobi yuritilishini tashkil etishi va yil yakunlaridan boshlab moliyaviy hisobotni MHXS asosida tayyorlashi majburiy qilib belgilanganligi bilan izohlash mumkin. Shu nuqtai-nazardan, sug‘urta tashkilotlari hisob siyosatini 8-son “Hisob siyosati, hisob baholaridagi o‘zgarishlar va xatolar” buxgalteriya hisobining xalqaro standarti (BHXS)da belgilangan tartib-qoidalarga asoslangan holda ishlab chiqish maqsadga muvofiq hisoblanadi. Mazkur BHXSda “Hisob siyosati – bu tadbirkorlik subyekti tomonidan moliyaviy hisobotlarni tayyorlashda va taqdim etishda qo‘llaniladigan muayyan tamoyillar, usullar, odatlar, qoidalar va amaliyotlardir” [3] deb ta’riflangan.

Umuman olganda, buxgalteriya hisobining milliy va xalqaro standartlarida “Hisob siyosati” tushunchasiga berilgan ta’riflar o‘xshash bo‘lib, faqat 8-son BHXSda uning doirasi kengroq yoritilgan holda ta’riflangan.

Adabiyotlar tahlili. Iqtisodiy manbalar sharhi ko‘rsatadiki, iqtisodchi olimlar tomonidan amaldagi normativ-huquqiy hujjatlarda belgilangan tartib-qoidalarga asoslangan holda hisob siyosati va uning tarkibiy tuzilmasiga turlicha yondashuvlar keltirib o‘tilgan. Xususan, V.G.Getman boshchiligidagi iqtisodchi olimlar tomonidan hisob siyosati tushunchasiga quyidagicha yondashuv keltirib o‘tilgan: “Hisob siyosati – aynan ushbu amallar va usullar faoliyat shartlariga hamda natijalar va moliyaviy holatni to‘liq taqdim qilish talablariga mos keladi deb hisoblangan korxona tomonidan tanlangan va izchil qo‘llaniladigan buxgalteriya hisobining amallari va usullari to‘plami” [6]. Shu bilan birga, iqtisodchi olimlar hisob siyosatining tarkibiy tuzilmasi “Buxgalteriya hisobi metodikasi”, “Buxgalteriya hisobini tashkil etish” va “Buxgalteriya hisobi texnikasi” bo‘limlaridan tashkil topishini ta’kidlashadi.

Jelena Raičević hisob siyosatining mazmuni va ahamiyati to‘g‘risida quyidagicha o‘z mulohazasini keltirib o‘tadi: “moliyaviy hisobotlar buxgalteriya hisobi axborot tizimining yakuniy mahsuloti bo‘lib, ularni tuzishda moliyaviy hisobotda ko‘rsatilgan qiymatlarga turli xil ta’sir ko‘rsatadigan usullar va qoidalar kiritiladi. Aynan mazkur usul va qoidalarni tanlash hisob siyosatining maqsadi hisoblanadi. Moliyaviy hisobotning sifati tanlangan hisob siyosatiga bevosita bog‘liqdir” [9].

Iqtisodchi olimlar A.A.Karimov, A.K.Ibragimov, N.K.Rizayev va N.M.Imamovalar [7] hisob siyosati tushunchasiga 8-son BHXSda keltirilgan ta’rif bilan chegaralangan holda uning tarkibiy tuzilishi “Umumiy qoidalar”, “Hisob uslubining tanlangan varianti”, “Moliyaviy hisobotlarni shakllantirish” va “Hisob operatsiya faoliyatini yuritish” bo‘limlaridan iborat bo‘lishi lozimligini ta’kidlashadi. Mazkur yondashuvda iqtisodchi olimlar 8-son BHXS doirasida moliyaviy hisobotni tayyorlash va taqdim etish masalalari bilan chegaralangan

holda yondashilganligini ko‘rish mumkin.

Iqtisodchi olim A.S.Boltayev ta’kidlashicha, “Hisob siyosati deganda amaldagi normativ-huquqiy hujjatlarda belgilangan umumiy qoidalardan buxgalteriya hisobi subyekti rahbari tomonidan tanlab olingan buxgalteriya hisobini tashkil etish, yuritish va moliyaviy hisobotni tuzishda qo‘llaniladigan prinsiplar, shakllar, usullar va vositalar tizimidan iborat ichki tartibga soluvchi hujjat tushuniladi” [5]. Iqtisodchi olim o‘z yondashuvini iqtisodiy manbalarda keltirilgan ta’rif va yondashuvlardan farqli jihatlarini asoslab bergan holda “Umumiy qoidalar”, “Buxgalteriya hisobi”, “Soliq solish” va “Yakuniy qoidalar” qismlaridan iborat tarkibiy tuzilishini taklif etadi.

Yuqoridagi iqtisodchi olimlardan farqli ravishda, iqtisodchi olim I.K.Ochilov “Sug‘urta tashkilotlarida hisob siyosatini shakllantirish – bu xo‘jalik faoliyatining aniq holatida buxgalteriya hisobini tashkil qilish va yuritish tartibi bo‘yicha barcha ma’lum usullarni tanlash hisoblanadi. Boshqacha aytganda, hisob siyosati – bu dastlabki kuzatuvni amalga oshirishda qiymatli o‘lchovlar, jamiyat umumxo‘jalik faoliyati dalillari yig‘indisi va joriy guruhlashtirish yoki buxgalteriya hisobi metodlarini amalga oshirish ketma-ketligi” [8] ekanligini ta’kidlaydi.

Tadqiqot usullari. Sug‘urta tashkilotlari hisob siyosatining takomillashtirilgan tarkibiy tuzilmasini shakllantirish tartibini tadqiq qilib o‘rganishda mantiqiy fikrlash, dalillar to‘plash, tasavvur etish, qiyoslash, shakllantirish va muammoni qo‘yish kabi nazariy-tadqiqot hamda ilmiy adabiyotlar, kuzatish va davr oralig‘ida tadqiq qilish kabi empirik tadqiqot metodlaridan foydalanildi.

Tahlil va natijalar. O‘z navbatida, monografik tadqiqot obyekti bo‘lgan “Xalq sug‘urta” aksiyadorlik jamiyatining 2025-yil uchun ishlab chiqilgan va tasdiqlangan “Hisob siyosati” [10] da buxgalteriya hisobi obyektlarini hisobga olish va moliyaviy hisobotda aks ettirish tartibi qay darajada yoritib berilganligi tadqiq qilib o‘rganildi. U 38 ta bo‘limdan iborat umumiy tarkibiy tuzilmaga ega bo‘lib, unda buxgalteriya hisobi obyektlarini umumiy asoslarda hisobga olish tartibi belgilangan.

Fikrimizcha, “Xalq sug‘urta” aksiyadorlik jamiyatining hisob siyosati umumiy asoslarga ko‘ra bunday shakllantirilishi to‘g‘ri yondashuv hisoblanmaydi. Chunki, jamiyat hisob siyosatining elementlari uzviy va izchil shakllantirilmagan hamda uning moliyaviy-xo‘jalik faoliyatini to‘liq qamrab olish maqsadida kichik bo‘limlarga ajratib yuborilgan. Masalan, hisob siyosatining “1. Umumiy qoidalar”, “2. Hisob siyosati ishlab chiqilishining huquqiy manbalari”, “4. Buxgalteriya hisobining maqsad va vazifalari”, “5. Buxgalteriya hisobining tamoyillari”, “6. Buxgalteriya hisobini tashkil etish” va “38. Buxgalteriyaning boshqa tashkiliy tuzilmalar bilan hamkorligi” bo‘limlarini birgina “1. Umumiy qoidalar” bo‘limida

tizimli shakllantirilishi maqsadga muvofiq deb hisoblaymiz. Shu bilan birga, qo‘llaniladigan boshlang‘ich hujjatlar shakllari, ichki hisobotlar, hujjatlar aylanish qoidalari va reja grafigi, buxgalteriya hisobida qo‘llaniladigan hisob registrlari hamda moliyaviy hisobotni tayyorlash va taqdim etish masalalari bo‘yicha yondashuvlar aks ettirilmagan. Shuningdek, hisob siyosatida soliq solish maqsadlari amaldagi Soliq kodeksining 77-moddasi belgilangan soliq solish maqsadlarida hisob siyosatida aks ettirilishi kerak bo‘lgan masalalar umumiy asoslarda bayon qilingan. Fikrimizcha, bunday yondashuv bugungi kun talablariga to‘liq javob bermaydi. Chunki, unda amaldagi Soliq kodeksining 77-moddasida belgilangan qoidalarni keltirib qo‘yish bilan chegaralanib qolingan. Bu esa, soliq solish maqsadlarida hisob siyosati mantiqan izchil shakllantirilmaganligini ko‘rsatadi va u foydalanuvchilar ehtiyojini qanoatlantirmaydi.

Shunday qilib, hisob siyosati va uning tarkibiy tuzulmasi borasida iqtisodchi olimlarning yondashuvlarini va monografik tadqiqot obyekti bo‘lgan “Xalq sug‘urta” aksiyadorlik jamiyatining 2025-yil uchun tasdiqlangan hisob siyosatini tadqiq qilib o‘rganish asosida sug‘urta tashkilotlarida hisob siyosatini ishlab chiqishda uning tarkibiy tuzilishini quyidagicha shakllantirishni taklif etamiz:

Sug‘urta tashkilotlarida hisob siyosatining tarkibiy tuzilishi (taklif:

I QISM. UMUMIY QOIDALAR

II QISM. BUXGALTERIYA HISOBI MAQSADLARIDA HISOB SIYOSATI

1. Tashkiliy-texnik masalalar
2. Uslubiy masalalar

III QISM. SOLIQ SOLISH MAQSADLARIDA HISOB SIYOSATI

1. Tashkiliy-texnik masalalar
2. Uslubiy masalalar

IV QISM. YAKUNIY QOIDALAR

Xulosa. Shunday qilib, mazkur taklif etilayotgan sug‘urta tashkilotlarida hisob siyosatining tarkibiy tuzilmasi sug‘urta tashkilotlarida buxgalteriya hisobini tashkil etish, aktivlar, majburiyatlar, xususiy kapital, zaxiralar, daromad va xarajatlar, foyda, zararlar va ularning harakati bilan bog‘liq xo‘jalik operatsiyalari hisobini to‘g‘ri yuritish va faoliyat natijalari to‘g‘risida yanada ishonchli va shaffof axborotlarni moliyaviy hisobotda aks ettirish imkonini beradi. Bu esa, sug‘urta tashkiloti rahbariyatini oqilona boshqaruv qarorlari qabul qilishda ahamiyatli va o‘rinli bo‘lgan axborotlar bilan to‘liq ta’minlashga xizmat qiladi.

Foydalanilgan manbalar

1. O‘zbekiston Respublikasi «Buxgalteriya hisobi to‘g‘risida»gi Qonuni. 2016-yil 13-aprel. https://lex.uz/docs/2931253
2. Buxgalteriya hisobining milliy standarti (1-son BHMS) “Moliyaviy hisobotni taqdim etish va hisob siyosati” https://lex.uz/docs/7050497

3. Buxgalteriya hisobining xalqaro standarti (8-son BHXS) “Hisob siyosati, hisob baholaridagi o‘zgarishlar va xatolar” https://lex.uz/uz/docs/6312360
4. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 24-fevraldagi “Moliyaviy hisobot xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi PQ-4611-son qarori. https://lex.uz/docs/4746047
5. Boltayev A.S. Qishloq xo‘jaligi faoliyati hisobining metodologiyasini takomillashtirish. i.f.d. (DSc) ilmiy darajasini olish uchun tayyorlangan diss. – T.: 2025. – 67 b.
6. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. проф. В.Г.Гетьмана. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 447 с.
7. Karimov A.A., Ibragimov A.K., Rizayev N.K., Imamova N.M. Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (Darslik). -T.: “Nihol print” OK, 2021. -99 b.
8. Ochilov I.K. Sug‘urta tashkilotlarida buxgalteriya hisobi va moliyaviy tahlili metodologiyasini takomillashtirish. i.f.d. (DSc) ilmiy darajasini olish uchun tayyorlangan diss. – T.: 2022. – 38 b.
9. Jelena Raičević. Accounting policies in the function of quality assessment of financial statements. // Economic themes 59(3), 2021. 357-373 r.
10. “Xalq sug‘urta” aksiyadorlik jamiyati Kuzatuv kengashining 2024-yil 29-noyabrdagi 2024/08 - sonli majlis bayoniga 2-Ilova: ““Xalq sug‘urta” aksiyadorlik jamiyatining 2025-yil uchun hisob siyosati”.

RIVOJLANAYOTGAN DAVLATLARDA INVESTITSION JOZIBADORLIK VOSITASIDA BIZNES MOLIYASINI RIVOJLANTIRISH

Toshpo‘latov Murodulla Sobirjon o‘g‘li –
TDIU dotsenti v.b., PhD

Annotatsiya. Maqolada rivojlanayotgan davlatlarda investitsion jozibadorlikni oshirish orqali biznesni rivojlantirishning nazariy va amaliy asoslari tahlil qilingan. Unda investitsion muhitni yaxshilash, kapital oqimlarini jalb qilish va tadbirkorlik faoliyatini rag‘batlantirish mexanizmlari ilmiy asosda yoritilgan. Shuningdek, xalqaro moliya institutlari tavsiyalari hamda mintaqaviy tajribalar o‘rganilib, milliy iqtisodiy siyosat uchun samarali yondashuvlar ishlab chiqilgan.

Kalit so‘zlar: investitsion jozibadorlik, biznes rivojlantirish, kapital oqimlari, xalqaro moliya, milliy siyosat, tadbirkorlik, iqtisodiy o‘sish, investitsiya muhiti, investorlar huquqlari, xatarlar boshqaruvi, moliyaviy barqarorlik, to‘g‘ridan-to‘g‘ri investitsiyalar, innovatsion rivojlanish, mintaqaviy integratsiya, global bozor.

Аннотация. В статье рассмотрены теоретические и практические основы развития бизнеса посредством повышения инвестиционной

привлекательности в развивающихся странах. Особое внимание уделено улучшению инвестиционного климата, привлечению потоков капитала и стимулированию предпринимательской активности. Кроме того, изучены рекомендации международных финансовых институтов и региональный опыт, на основе которых выработаны эффективные подходы для национальной экономической политики.

Ключевые слова: инвестиционная привлекательность, развитие бизнеса, потоки капитала, международные финансы, национальная политика, предпринимательство, экономический рост, инвестиционный климат, права инвесторов, управление рисками, финансовая устойчивость, прямые инвестиции, инновационное развитие, региональная интеграция, глобальный рынок.

Abstract. The article analyzes the theoretical and practical foundations of business development through enhancing investment attractiveness in developing countries. It emphasizes the improvement of the investment climate, attraction of capital flows, and stimulation of entrepreneurial activity. Furthermore, the study explores the recommendations of international financial institutions and regional practices, providing effective approaches for national economic policy.

Keywords: investment attractiveness, business development, capital flows, international finance, national policy, entrepreneurship, economic growth, investment climate, investor rights, risk management, financial stability, foreign direct investment, innovative development, regional integration, global market.

Bugungi globallashuv va iqtisodiy integratsiya sharoitida rivojlanayotgan davlatlar uchun investitsion jozibadorlikni oshirish strategik ahamiyat kasb etmoqda, chunki kapital oqimlarini jalb qilish ularning iqtisodiy o‘sish sur’atlarini tezlashtiradi hamda barqaror rivojlanish omillarini mustahkamlaydi. Investitsion jozibadorlik – bu mamlakatning xorijiy va mahalliy investorlar uchun iqtisodiy, siyosiy va institutsional sharoitlari bilan ma’qul ko‘rinishi hamda ularning kapital kiritish bo‘yicha qarorlarini rag‘batlantiruvchi omillar majmui sifatida qaraladi. Rivojlanayotgan davlatlar iqtisodiyoti ko‘pincha moliyaviy resurslar yetishmovchiligi, ishlab chiqarish texnologiyalarining eskiligi va infratuzilma muammolari bilan yuzlashgani bois investitsiyalar ularning modernizatsiyasi uchun zaruriy shartdir.

Rivojlanayotgan davlatlarda iqtisodiy o‘sishning barqarorligini ta’minlashda investitsion jozibadorlikni oshirish orqali biznesni rivojlantirish dolzarb masalalardan biri bo‘lib, bu jarayon milliy kapital bozorlarini shakllantirish hamda xalqaro moliyaviy oqimlarni jalb qilishda hal qiluvchi omil hisoblanadi. So‘nggi yillarda Jahon banki va Xalqaro Valyuta Jamg‘armasi hisobotlariga ko‘ra, rivojlanayotgan mamlakatlarda to‘g‘ridan-to‘g‘ri xorijiy investitsiyalar hajmi 2022

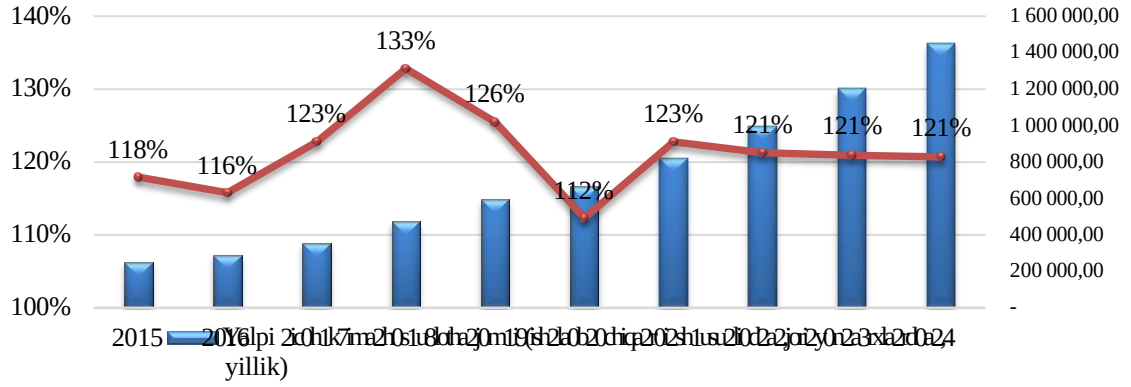
yilda $916 mlrd ni tashkil etib, global iqtisodiy oqimlarning yarmidan ko‘prog‘ini qamrab olgan. Shu bois investitsion muhitni takomillashtirish biznes subyektlarining raqobatbardoshligini ta’minlashda muhim ahamiyat kasb etadi.

1-jadval

Rivojlanayotgan davlatlarda investitsion jozibadorlikni belgilovchi omillar[111]

Omillar	**Mazmuni**	**Biznesga ta’siri**
Moliya barqarorligi	Inflyatsiya nazorati, valyuta kursining prognoz qilinishi	Investitsiya xavflarini kamaytiradi
Soliq siyosati	Imtiyozli stavkalar, soddalashtirilgan tartib	Investorlar uchun xarajatlarni qisqartiradi
Institutsional islohotlar	Sud-huquq tizimi mustahkamligi, shaffof boshqaruv	Biznes muhitiga ishonchni oshiradi
Kapital bozorlar rivoji	Fond birjalari faoliyati, IPO imkoniyatlari	Uzoq muddatli moliyaviy resurslarni shakllantiradi
Xalqaro integratsiya	Savdo shartnomalari, mintaqaviy bloklarga qo‘shilish	Xorijiy kapital oqimini tezlashtiradi

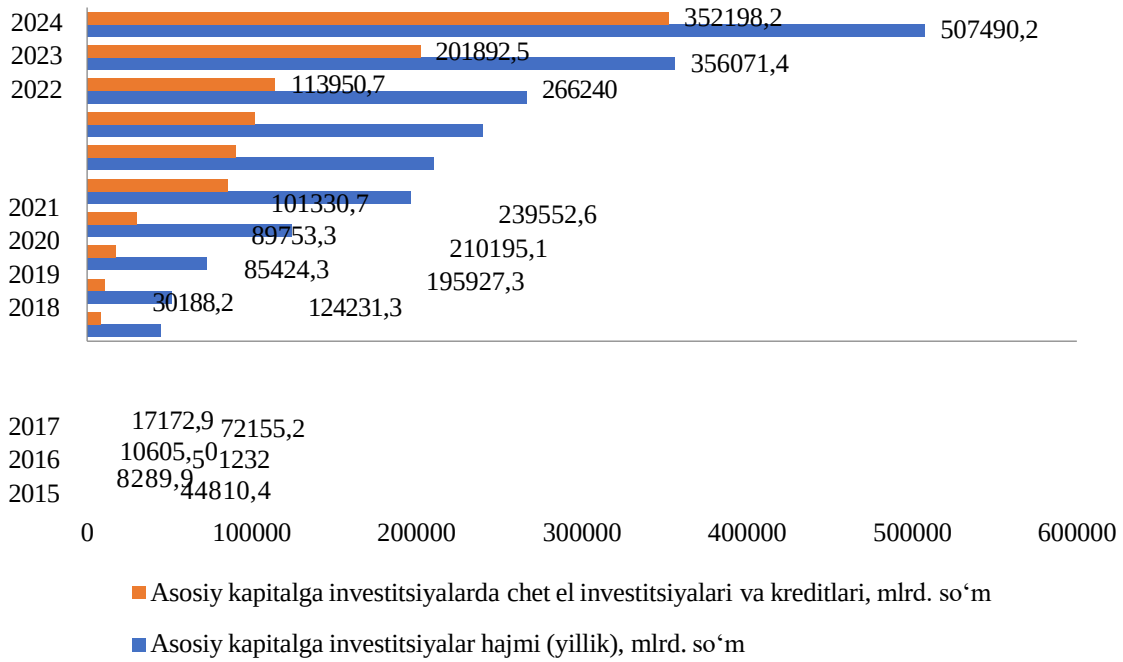
Yuqoridagi omillar har qanday rivojlanayotgan mamlakatda biznesning investitsion jozibadorlik asosiy tayanchi hisoblanadi. O‘zbekistonda ham so‘nggi yillarda soliq siyosatini soddalashtirish, erkin iqtisodiy zonalarni kengaytirish va kapital bozorlarini rivojlantirish orqali biznes uchun qulay sharoitlar yaratilmoqda. Rivojlanayotgan davlatlarda investitsion jozibadorlikni shakllantiruvchi omillardan eng birinchisi moliyaviy barqarorlik hisoblanadi, chunki inflyatsiya darajasining nazorat qilinishi va valyuta kursining prognoz qilinishi kapital oqimlari uchun xavflarni kamaytiradi. Shu bilan birga, soliq siyosatida imtiyozli stavkalar va soddalashtirilgan tartiblarning qo‘llanishi investorlarning xarajatlarini qisqartirib, ularning loyihalarga qiziqishini oshiradi. Bunday sharoitda institutsional islohotlar, ya’ni sud-huquq tizimining mustahkamligi va boshqaruvning shaffofligi biznes muhitiga ishonchni kuchaytiradi. Demak, davlat iqtisodiy siyosatining izchilligi va institutsional muhitning barqarorligi investitsion oqimlarni jalb etishda muhim determinant vazifasini bajaradi.



[111] Manba: *Deloitte. Capital Markets in Central Asia: Prospects for Growth. – London: Deloitte Insights, 2021. – 101 p. Asosida muallif ishlanmasi*

1-rasm. O‘zbekiston yalpi ichki mahsulot hajmi (ishlab chiqarish usulida, joriy narxlarda, yillik)[112]

O‘zbekiston yalpi ichki mahsuloti (YAIM) ishlab chiqarish usulida, joriy narxlarda, 2015–2024 yillar oralig‘ida barqaror o‘sish sur’atlarini ko‘rsatib, 2015 yildagi 250 544,6 mlrd so‘mdan 2024 yilda 1 454 573,9 mlrd so‘mgacha oshdi, bu esa milliy iqtisodiyotning uzoq muddatli o‘sish tendensiyasini yaqqol aks ettiradi. Iqtisodiy tahlil shuni ko‘rsatadiki, YAIM o‘sish sur’ati eng yuqori 2018 yilda 133% ni tashkil qilgan bo‘lsa, 2020 yilda global pandemiya sharoitida sekinlashib, 112% darajasiga tushgan, ammo keyingi yillarda yana barqaror o‘sish ko‘rsatkichlarini qayd etdi. Shu bilan birga, ushbu davrda mamlakatning ishlab chiqarish salohiyati va ichki talabning kengayishi YAIM hajmining izchil o‘sishiga asos bo‘lib xizmat qilgani kuzatiladi.



2-rasm. O‘zbekiston asosiy kapitalga investitsiyalarning o‘sish sur‘ati (yillik)[113]

O‘zbekistonning asosiy kapitalga investitsiyalari 2015–2024 yillar oralig‘ida keskin o‘sish sur’atlarini ko‘rsatib, 2015 yilda 44 810,4 mlrd so‘mdan 2024 yilda 507 490,2 mlrd so‘mgacha yetdi, bu esa mamlakatning sanoat infratuzilmasi va ishlab chiqarish salohiyatini kengaytirishga qaratilgan strategik sarmoyalar samaradorligini tasdiqlaydi. Shu davrda chet el investitsiyalari va kreditlari ham sezilarli darajada oshib, 2015 yilda 8 289,9 mlrd so‘mdan 2024 yilda 352 198,2 mlrd so‘mga yetib, iqtisodiy integratsiya va xalqaro moliyaviy resurslardan samarali foydalanishning muhim omil ekanini ko‘rsatadi. Iqtisodiy tahlil shuni ko‘rsatadiki, asosiy kapitalga sarmoyalar hajmining izchil o‘sishi ichki ishlab chiqarish hajmini kengaytirish va investitsion muhitni mustahkamlash bilan

[112] https://api.siat.stat.uz/media/uploads/sdmx/sdmx_data_544.xlsx

[113] https://www.stat.uz/uz/rasmiy-statistika/investments

bevosita bog‘liqdir. Asosiy kapitalga investitsiyalar hajmining 2015–2024 yillardagi dinamikasi ko‘rsatadiki, ichki va chet el manbalaridan jalb qilingan sarmoyalar iqtisodiy rivojlanishning turli yo‘nalishlariga, jumladan, ishlab chiqarish quvvatlarini modernizatsiya qilish, transport va energetika infratuzilmasini kengaytirishga xizmat qilgan. Misol uchun, 2018 yilda asosiy kapitalga investitsiyalar 124 231,3 mlrd so‘mga yetib, chet el manbalarining 30 188,2 mlrd so‘mini o‘z ichiga olgan bo‘lsa, 2023 yilda ushbu ko‘rsatkichlar 356 071,4 mlrd va 201 892,5 mlrd so‘mga yetib, iqtisodiy barqarorlik va sarmoyaviy faollikning yaqqol belgisi sifatida namoyon bo‘ladi. Shu tariqa, mamlakat iqtisodiyotida asosiy kapitalga investitsiyalarning izchil o‘sishi ichki ishlab chiqarish salohiyatining kengayishi va chet el moliyaviy resurslarining samarali jalb qilinishiga bog‘liqdir.

AKSIYADORLIK JAMIYATLARI BIZNES MOLIYASI

Toshpo‘latov Murodulla Sobirjon o‘g‘li –
TDIU dotsenti v.b., PhD

Annotatsiya. Maqolada aksiyadorlik jamiyatlari biznes moliyasini takomillashtirish yo‘llari chuqur tahlil qilinib, bu borada nazariy asoslar va amaliy yondashuvlar o‘zaro uyg‘unlashtirilgan. Unda moliyaviy resurslardan oqilona foydalanish, kapital tuzilmasini optimallashtirish va investitsiyaviy faoliyatni rag‘batlantirish bo‘yicha muhim fikrlar ilgari surilgan. Shuningdek, zamonaviy moliyaviy boshqaruv tamoyillarini joriy etish va diversifikatsiyalashgan moliyalashtirish manbalarini shakllantirishga doir takliflar keltirilgan.

Kalit so‘zlar: milliy iqtisodiyot, aksiyadorlik jamiyati, aksiya, obligatsiya, investor, emitent, emissiya, bozor kapitallashuvi, kapital, investitsiya, xorijiy investorlar, bozor kon’yunkturasi, dividend.

Аннотация. В статье дается глубокий анализ направлений совершенствования финансирования предприятий акционерных обществ, интегрирующий теоретические основы и практические подходы в этом направлении. В нем выдвигаются важные идеи по рациональному использованию финансовых ресурсов, оптимизации структуры капитала, стимулированию инвестиционной активности. Также вносятся предложения по внедрению современных принципов финансового управления и формированию диверсифицированных источников финансирования.

Ключевые слова: национальная экономика, акционерное общество, акция, облигация, инвестор, эмитент, эмиссия, рыночная капитализация,

капитал, инвестиции, иностранные инвесторы, рыночная конъюнктура, дивиденд.

Abstract. The article provides an in-depth analysis of ways to improve the business finance of joint-stock companies, combining theoretical foundations and practical approaches in this regard. It puts forward important ideas on the rational use of financial resources, optimization of the capital structure and stimulation of investment activities. It also presents proposals for the introduction of modern financial management principles and the formation of diversified sources of financing.

Key words: national economy, joint-stock company, stock, bond, investor, issuer, emission, market capitalization, capital, investment, foreign investors, market conditions, dividend.

Bugungi kunda aksiyadorlik jamiyatlari faoliyatining barqarorligi va investitsion jozibadorligini ta’minlashda biznes moliyasini takomillashtirish alohida ahamiyat kasb etmoqda. Bozor iqtisodiyoti sharoitida aksiyadorlar ishonchini oshirish, kapitallarni oqilona jalb etish va daromadlarni strategik boshqarish zamonaviy moliyaviy menejment vositalari orqali amalga oshirilmoqda. Jahon bankining ma’lumotlariga ko‘ra, “2024-yilda Yangi Zelandiya, Singapur, Gong Kong hududlari biznes qilish bo‘yicha eng yaxshi makon sifatida e’tirof etilgan” [114]. Ushbu jihatlarni inobatga olsak, milliy iqtisodiyotda biznes moliyasini takomillashitirish muhim ahamiyatga ega hisoblanadi.

Jahon tajribasida aksiyadorlik jamiyatlari samaradorligi, ko‘p jihatdan, ularning moliyaviy hisobotlarining shaffofligi va qarorlar qabul qilishda raqamli tahlil vositalaridan foydalanishiga bog‘liq. Ayniqsa, O‘zbekiston sharoitida kapital bozorining faollashuvi ushbu jamiyatlarning moliyaviy mexanizmlarini chuqur tahlil qilish va modernizatsiya qilish zaruratini yuzaga keltirmoqda. So‘nggi yillarda milliy iqtisodiy rivojlanish strategiyasida aksiyadorlik jamiyatlarini transformatsiya qilish, ularning boshqaruv tizimlarini xususiylashtirish va korporativ boshqaruvni kuchaytirish asosiy yo‘nalishlardan biriga aylandi. Shu bois, biznes moliyasini takomillashtirish orqali nafaqat ichki moliyaviy barqarorlik ta’minlanadi, balki xorijiy investorlar uchun ham ishonchli platforma yaratiladi. Bunda asosiy e’tibor daromad va xarajatlar monitoringini raqamlashtirish, samarali dividend siyosatini yuritish va aksiyadorlik kapitalining rentabelligini oshirishga qaratilmoqda. Aksiyadorlik jamiyatlarining moliyaviy mexanizmlarini chuqurlashtirish natijasida ularning raqobatbardoshligi va iqtisodiy o‘sishdagi ulushi ortadi.

Biznes moliyasini takomillashtirish aksiyadorlik jamiyatlarining iqtisodiy salohiyatini oshirishda asosiy omillardan biri sifatida qaralmoqda. Mazkur jarayon

[114] Jahon bankining ma’lumotlari https://archive.doingbusiness.org

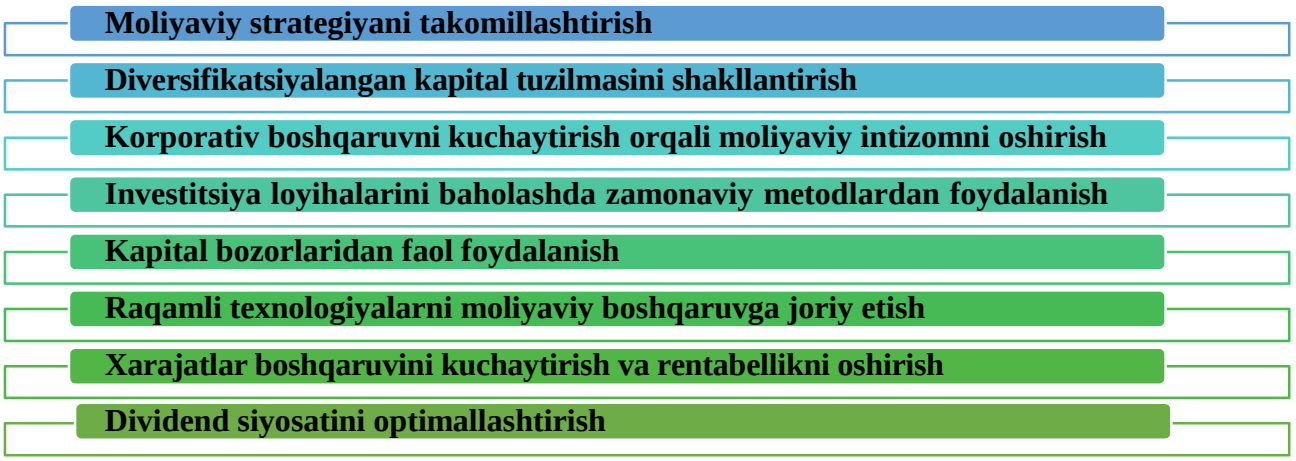
moliyaviy resurslardan foydalanish samaradorligini oshirish, investitsiya loyihalarini tahlil qilish va risklarni oldindan baholash imkoniyatlarini kengaytiradi. Jahon banki va Osiyo taraqqiyot banki kabi xalqaro moliyaviy institutlar tavsiyalariga ko‘ra, korporativ moliya strategiyalarini innovatsion asosda shakllantirish aksiyadorlik jamiyatlarining uzoq muddatli muvaffaqiyatini belgilovchi omildir. O‘zbekiston bozorida faoliyat yuritayotgan ko‘plab aksiyadorlik jamiyatlari moliyaviy rejalashtirishni kuchaytirish, byudjetlashtirish tizimlarini joriy etish va kapital tuzilmasini optimallashtirish orqali o‘zining iqtisodiy ustuvorliklarini mustahkamlab bormoqda. Ushbu yondashuvlar kompaniyaning kreditga layoqatlilik darajasini oshiradi va bank-moliya tizimi bilan samarali integratsiyasini ta’minlaydi. Shu bilan birga, dividend siyosatini aniq tartibga solish va moliyaviy ko‘rsatkichlarning oshkoraligi aksiyadorlar manfaatlarini himoya qiladi. Zero, “O‘zbekiston — 2030” strategiyasida belgilanganidek, “Kichik va o‘rta biznesning xalqaro bozorlarga chiqishiga imkoniyatlarni kengaytirish, mikro moliyalashtirishni rivojlantirish, innovatsiyalar va startaplarni qo‘llab-quvvatlash hamda yirik biznes bilan kooperatsiyani rivojlantirishning yangi instrumentlarini amaliyotga joriy etish. Oilaviy tadbirkorlik asosida bandlikni ta’minlashda oddiy “qo‘l mehnati”dan — sanoatlashgan ishlab chiqarish bosqichiga o‘tish, uskuna sotib olish uchun imtiyozli kredit miqdorini 100 million so‘mgacha oshirish” [115] , biznes muhitini yaxshilashga o‘z xissasini qo‘shadi. Bozor kon’yunkturasidagi o‘zgarishlarga moslasha oladigan moliyaviy strategiyalar jamiyatning faoliyati barqarorligini ta’minlash bilan birga, uning ijtimoiy mas’uliyatli subyekt sifatida nufuzini oshiradi. Natijada, moliyaviy boshqaruvning zamonaviy metodlari orqali jamiyatlar o‘z rivojlanish strategiyasini barqaror asosga qurishga erishadilar.

Zamonaviy aksiyadorlik jamiyatlarida moliyaviy resurslarni samarali boshqarish strategiyasi ularning raqobatbardoshligini belgilovchi muhim omillardan biridir. Moliya oqimlarini to‘g‘ri yo‘naltirish, qarz va kapital tarkibini muvozanatlash orqali risklarni kamaytirish imkoniyati yuzaga keladi. Shu jihatdan, moliyaviy menejmentga zamonaviy axborot texnologiyalarini joriy etish strategik qarorlarni tezkor qabul qilishda alohida ahamiyat kasb etadi. Jahon banki va IMF tahlillariga ko‘ra, “aksiyadorlik jamiyatlarining 65 foizi raqamli moliyaviy boshqaruvga o‘tgan” [116] . Moliya bozorlarida kapital narxining doimiy o‘zgaruvchanligi, biznes moliyasida adaptiv yondashuv zaruratini keltirib chiqarmoqda. Aksiyadorlarning foyda kutishlari va korxonaning likvidlik darajasi o‘rtasidagi muvozanat samarali moliyaviy strategiyani talab etadi. Shu boisdan

[115] O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining “O‘zbekiston — 2030” strategiyasi to‘g‘risidagi Farmoni, 11.09.2023 yildagi PF-158-son

[116] **World Bank Group (2022).** *“Corporate Finance and Capital Structure in Emerging Markets”* – Washington, D.C

ham, moliyaviy risklarni diversifikatsiya qilish usullari takomillashmoqda. Bu esa o‘z navbatida, biznes moliyasida noaniqliklarni bartaraf etish imkonini yaratadi. Oxir-oqibat, strategik moliyaviy boshqaruv tizimining yangilanishi aksiyadorlar manfaatini himoya qilishga xizmat qiladi.



1-rasm. Aksiyadorlik jamiyatlari biznes moliyasini takomillashtirish yo‘llari[117]

Aksiyadorlik jamiyatlarida biznes moliyasini takomillashtirish – bu nafaqat moliyaviy barqarorlikka erishish, balki investorlar ishonchini mustahkamlash va korporativ raqobatbardoshlikni oshirish yo‘lida muhim strategik yo‘nalishdir. Kapital tuzilmasining optimal nisbati, zamonaviy moliyaviy texnologiyalar va shaffof boshqaruv mexanizmlarining joriy etilishi kompaniya qiymatini oshirishga xizmat qiladi, bu esa aksiyadorlar manfaatlari bilan to‘g‘ridan-to‘g‘ri bog‘liqdir. Investitsiya qarorlarini qabul qilishda ilmiy asoslangan moliyaviy tahlil metodlariga tayanish moliyaviy resurslarning samarasini oshirib, uzoq muddatli rivojlanish uchun poydevor yaratadi. Fond bozoridan samarali foydalanish va dividend siyosatini oqilona yuritish orqali jamiyatlar nafaqat ichki moliyaviy barqarorlikka, balki tashqi investitsion jozibadorlikka ham erishadi. Xalqaro tajriba va milliy realiliklar uyg‘unligida shakllantirilgan moliyaviy boshqaruv tizimi, ayniqsa raqamli transformatsiya sharoitida, AJlarning raqobatbardoshligini va innovatsion salohiyatini izchil oshirib boradi.

1-jadval

Aksiyadorlik jamiyatlarining barqaror rivojlanishiga ta’sir etuvchi omillar[118]

№	Omil nomi	Ta’sir darajasi	Amaliy ko‘rsatkichlar	Xalqaro tajriba misoli	Tavsiyalar
1	Kapital tuzilmasi samaradorligi	Yuqori	Qarzdorlik koeffitsienti, ROE	General Electric (AQSh) – 60/40 model	Optimal nisbatni aniqlash va yillik tahlil
2	Korporativ boshqaruv sifati	Yuqori	ESG ko‘rsatkichlari,	Samsung (Janubiy Koreya) – ESG	Mustaqil direktorlar

[117] Muallif ishlanmasi
[118] Muallif ishlanmasi

			investitsion reytinglar	transformatsiyasi	ulushini 30% dan kam qilmaslik
3	Investitsiya faoliyati samaradorligi	O‘rta-yuqori	Kapital rentabelligi (ROIC), NPV > 0 loyihalar soni	Siemens (Germaniya) – raqamli investitsiyalar	DCF va real opsionlar metodini joriy etish
4	Aksiyalar bozorida faollik	O‘rta	Emissiya hajmi, aylanish tezligi (Turnover Ratio)	TSMC (Tayvan) – faol ikkilamchi bozor ishtiroki	Tahliliy hisobotlarni ochiq e’lon qilish
5	Moliyaviy texnologiyalardan foydalanish	O‘rta	Operatsion xarajatlar/foyda nisbati	Amazon (AQSh) – AI asosidagi moliyaviy monitoring	SAP, Oracle kabi tizimlarni joriy etish
6	Dividend siyosatining izchilligi	O‘rta	Dividend payout ratio, DPS	Nestlé (Shveytsariya) – 30 yil uzluksiz dividend	Barqaror dividend strategiyasini ishlab chiqish

Yuqorida keltirilgan jadvaldan ko‘rinib turibdiki, aksiyadorlik jamiyatlarining barqaror rivojlanishi ko‘p omilli va murakkab iqtisodiy munosabatlarga asoslanadi hamda moliyaviy boshqaruv samaradorligi, korporativ boshqaruv tizimining sifati, fond bozoridagi faollik darajasi va investitsiya strategiyalarining aniqligi bu jarayonda hal qiluvchi ahamiyat kasb etadi. Raqamli texnologiyalarning joriy etilishi va dividend siyosatining izchilligi kompaniyaning uzoq muddatli barqarorligiga xizmat qiladi, bu esa nafaqat ichki iqtisodiy ko‘rsatkichlar, balki tashqi investorlar bilan bo‘lgan munosabatlarda ham muhim rol o‘ynaydi. Xalqaro tajriba shuni ko‘rsatadiki, barqarorlikka erishgan yirik kompaniyalar yuqoridagi omillarni integratsiyalashgan holda boshqarish orqali raqobatbardosh ustunlikka erishgan. Shunday ekan, har bir aksiyadorlik jamiyati o‘z rivojlanish strategiyasini ushbu omillarni kompleks tahlil qilgan holda shakllantirishi lozim.

МАЖБУРИЯТЛАРНИНГ БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИНИ МҲХС ТАЛАБЛАРИ АСОСИДА ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

и.ф.ф.д., доцент ***О.Н.Холмурадов***
Ахборот технологиялари ва менежмент университети,
Б.О.Нормаматов
Қарши давлат техника университети, магистр

Аннотация. Ушбу мақолада хўжалик юритувчи субъектларда мажбуриятлар ҳисобини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари (МНХS) талабларига мослаштиришнинг назарий ва амалий жиҳатлари ёритилган. Мажбуриятларнинг таснифи, тан олиниши ва ўлчовига доир асосий стандартлар (БҲХС 1, БҲХС 37, МҲХС 9) таҳлил қилиниб,

мамлакатимиз амалиётида учраётган муаммолар ва уларни бартараф этиш бўйича таклифлар ҳамда хулосалар шакллантирилган.

Калит сўзлар: мажбуриятлар, бухгалтерия ҳисоби, МҲХС, захиралар, баҳоланган мажбурият, шартли мажбуриятлар, адолатли қиймат.

Аннотация. В данной статье освещаются теоретические и практические аспекты приведения учета обязательств в хозяйствующих субъектах в соответствие с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Проанализированы основные стандарты классификации, признания и измерения обязательств (МСФО 1, МСФО 37, МСФО 9), сформулированы предложения и выводы о проблемах, возникающих в практике нашей страны, и их преодолении.

Ключевые слова: обязательства, бухгалтерский учет, МСФО, запасы, оценочное обязательство, условные обязательства, справедливая стоимость.

Annotation. This article highlights the theoretical and practical aspects of bringing the accounting of liabilities in business entities in line with the requirements of international Financial Reporting Standards (IFRS). The main standards for the classification, recognition and measurement of liabilities (IAS 1, IAS 37, IFRS 9) are analyzed, suggestions and conclusions are formulated about the problems that arise in the practice of our country and their overcoming.

Keywords: liabilities, accounting, IFRS, IAS, inventories, estimated liability, contingent liabilities, fair value

Кириш. Бугунги кунда бозор иқтисодиёти шароитида хўжалик юритувчи субъектларнинг молиявий барқарорлиги ва инвестицион жозибадорлигини баҳолашда мажбуриятларнинг ҳисобга олиниши муҳим аҳамият касб этади. Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари (IFRS) мажбуриятларнинг аниқ ва шаффоф эътироф этилишини, уларнинг тўғри ўлчанишини ва молиявий ҳисоботларда тўлиқ очиб берилишини талаб этади.

Маълумки, Ўзбекистон Республикси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги 4611-сонли қарори[1]га асосан, 2021 йил 1 январдан бошлаб акциядорлик жамиятлари, тижорат банклари, суғурта ташкилотлари ва йирик солиқ тўловчилар тоифасига киритилган корхоналар МҲХС асосида бухгалтерия ҳисоби юритилиши белгилаб берилди.

Жаҳон молия бозорларига интеграция жараёнида бухгалтерия ҳисоби ва МҲХСига мослаштириш Ўзбекистон учун стратегик вазифа ҳисобланади. Мажбуриятлар ҳисобини тўғри юритиш хўжалик юритувчи субъектларнинг молиявий барқарорлиги, кредиторлар ва инвесторлар олдидаги ишончлилигини ҳамда тўғри бошқарув қарорларини қабул қилишларини таъминлайди.Шу боис, мамлакатимизда мажбуриятлар бухгалтерия

ҳисобини халқаро стандартларга мос равишда такомиллаштириш долзарб масала ҳисобланади.

Адабиётлар таҳлили. Республикамиз иқтисодчи олимларидан Маҳмудов С.Қ, Ташназаров С.Н, Ибрагимов А.К, Эргашева Ш.Т, Туйчиев А.Ж, Ризаев Н.К, Очилов Ф, Жабборова Ч.А ва бошқалар томонидан илмий ишларида хўжалик юритувчи субъектларда мажбуриятлар ҳисобини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида такомиллаштиришнинг услубий ва амалий жиҳатларини тадқиқ этганлар.

Р.Ҳ.Ҳермансон мажбуриятларга қуйидагича таърифни келтиради: “Мажбурият – ўтган операциялар натижасида юзага келади ва келгуси даврларда пул тўлаш, хизматини таъминлаш ёки товарларни етказиб бериш бўйича жавобгарликдир [2].”

С.Қ.Махмудовнинг фикрича “мажбурият бир корхонанинг иккинчисига бўлган қарздорлигини кўрсатувчи, уларнинг сўндирилиши эса қарздор корхонанинг активларини камайтирувчи, олдиндан юз берган хўжалик муомалаларининг натижасидир [3].”.

МҲХС концептуал асосга мувофиқ, “мажбурият – бу хўжалик юритувчи субъектнинг олдинги воқеалар натижасида вужудга келган ҳозирги мажбурият бўлиб, уни бажариш келгусида иқтисодий манфаатларнинг чиқиб кетиши олиб келади”. [4]

Ўзбекистон Республикасининг “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги қонуни [5]да ҳам мажбуриятлар молиявий ҳисобнинг ажралмас элементи сифатида белгиланган. Бироқ, миллий амалиётда мажбуриятларни МҲХС талабларига мос таснифлаш ва ўлчаш жараёнида айрим тафовутлар мавжуд.

1-Жадвал

МҲХС ТАЛАБЛАРИГА КЎРА МАЖБУРИЯТЛАРНИНГ ТАСНИФИ[119]

Жорий (current) мажбуриятлар – бир йил ичида ёки корхонанинг нормал операцион цикли давомида сўндирилиши кўтиладиган мажбуриятлар. (таъминотчилар қарзи, қисқа муддатли кредитлар, солиқ мажбуриятлари ва ҳ.к.)	**Узоқ муддатли (non-current) мажбуриятлар** – бир йилдан ортиқ муддатга мўлжалланган мажбуриятлар. (узоқ муддатли кредитлар, облигациялар, лизинг мажбуриятлари ва бошқалар.)

Тадқиқот усули. Мақолада мажбуриятлар ҳисобини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари (MHXS) талабларига мослаштиришнинг амалий жиҳатлари, таснифи, тан олиниши ва ўлчовига доир асосий стандартлар (БҲХС 1, БҲХС 37, МҲХС 9) таҳлил қилиниб, унинг қийматини аниқлаш ва ҳисоби МҲХСлари асосида такомиллаштириш масалалари илмий

[119] 1-жадвал муаллиф томонидан тузилган.

жиҳатдан таҳлил қилинган. Тадқиқотни амалга оширишда индукция, дедукция, таснифлаш ва эмпирик даражадаги кузатиш усулларидан фойдаланилган.

Таҳлил ва натижалар. БҲХС (IAS) 1-сонда “Молиявий ҳисоботни тақдим этиш” стандарти мажбуриятларни жорий ва узоқ муддатли қисмларга аниқ ажратишни талаб қилади.

Ташкилот қуйидаги ҳолларда мажбуриятни жорий мажбурият сифатида таснифлаши лозим:

(а) ўзининг одатдаги операцион цикли давомида мажбурият сўндирилиши кутилса;

(б) мажбурият асосан савдо мақсадида сақланса;

(в) мажбурият ҳисобот давридан сўнг ўн икки ой ичида сўндирилиши лозим бўлса; ёки

(г) у мажбуриятнинг сўндирилишини ҳисобот давридан сўнг камида ўн икки ой муддатга узайтириш бўйича шартсиз ҳуқуққа эга бўлмаса. Мажбурият контрагентнинг танловига кўра уни улушли инструментлар чиқариш орқали сўндирилишига олиб келиши мумкин бўлган шартлари мажбуриятнинг таснифланишига таъсир этмайди.

Ташкилот бошқа барча мажбуриятларни узоқ муддатли мажбурият сифатида таснифлаши лозим.

БҲХС (IAS) 37-сонда “мажбурият - бу ташкилотнинг бўлиб ўтган ҳодисалардан юзага келадиган мавжуд жавобгарлиги бўлиб, унинг сўндирилиши натижасида ташкилотдан ўзида иқтисодий нафни мужассамлаштирган ресурсларнинг чиқиб кетиши кутилади” деб таъриф берилган.

Баҳоланган мажбуриятларнинг ҳар бир синфи бўйича ташкилот қуйидагиларни ёритиб бериши лозим:

(а) давр бошидаги ва охиридаги баланс қиймати;

(б) давр мобайнида қўшимча яратилган баҳоланган мажбуриятлар, шу жумладан мавжуд баҳоланган мажбуриятларнинг кўпайиши;

(в) давр мобайнида фойдаланилган суммалар (яъни баҳоланган мажбурият ҳисобидан сарфланган ва баҳоланган мажбуриятни камайтирган суммалар);

(г) давр мобайнида қайта тикланган фойдаланилмаган суммалар; ва

(д) давр мобайнида вақт ўтиши билан ва дисконтлаш ставкасидаги ҳар қандай ўзгаришнинг таъсири натижасида дисконтланган қийматнинг кўпайиши. [6]

Мажбуриятларни ҳисобга олишда МҲХС талабларининг аҳамияти Яъни:

БҲХС (IAS) 37-сон "Баҳоланган мажбуриятлар, шартли мажбуриятлар ва шартли активлар" – мажбуриятларни тан олиш учун учта асосий шартни белгилайди: мажбуриятларнинг мавжудлиги, иқтисодий ресурсларни чиқиб кетиш эҳтимоли ва ишончни баҳолаш имконияти;
БҲХС (IAS) 12-сон "Фойда солиқлари" – кечиктирилган солиқ мажбуриятларини ҳисобга олиш тартибини аниқлайди.

Хўжалик юритувчи субъектларда мажбуриятлар ҳисобида қуйидаги муаммолар кузатилмоқда:

- мажбуриятларни жорий ва узоқ муддатли қисмларга етарлича ажратмаслик;
- заҳира ва шартли мажбуриятларни ҳисобга олишда БҲХС (IAS) 37-сон талабига риоя қилмаслик;
- молиявий қарзларни адолатли қийматда баҳолаш ва амортизация қилинган қиймат усулини қўллашдаги камчиликлар;
- мажбуриятлар тўғрисидаги изоҳларнинг етарли даражада очиб берилмаслиги.

Хўжалик юритувчи субъектларда мажбуриятлар ҳисобида муаммоларни бартараф этишда қуйидаги таклифларни қўллаш мақсадга мувофиқ бўлар эди:

- ҳисоб сиёсатини қайта кўриб чиқиш мажбуриятлар таснифи ва ўлчовини МҲХС талаблари мослаштириш;
- МҲХС талаблари асосида қарз ва молиявий мажбуриятларни адолатли қийматда тан олиш ва кейинчалик самарали фоиз стакаси усули орқали амортизация қилиш;
- БҲХС (IAS) 37-сон бўйича заҳираларни шакллантириш учун корхоналарда ҳуқуқий ва молиявий бўлимлар ўртасидаги ҳамкорликни кучайтириш;
- шаффофликни ошириш мажбуриятлар бўйича молиявий ҳисоботларга батафсил изоҳларни киритиш;
- мутахассислар малакасини ошириш бухгалтерлар ва аудиторлар учун халқаро стандартлар бўйича мунтазам тренинглар ташкил этиш.

Хулоса. Мажбуриятлар бухгалтерия ҳисобини МҲХС талабларига мослаштириш хўжалик юритувчи субъектларнинг молиявий шаффофлиги, инвесторлар ва кредиторлар ишончини оширишда муҳим аҳамиятга эга. Бу жараён нафақат ҳисоб-китобларнинг аниқлиги ва ишончлилигини таъминлайди, балки Ўзбекистоннинг халқаро молия бозорларига интеграциясини ҳам жадаллаштиради. Шу боис, мажбуриятларни ҳисобга олишда МҲХС талабларини босқичма-босқич жорий этиш долзарб вазифа бўлиб қолмоқда.

Адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги ПҚ-4611-сон “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтишнинг қўшимча чора-тадбирлари тўғрисида”ги Қарори.
2. Hermanson, Roger H.Accounting: a business perspective. Irwin USA. 196.339-340-б. Accounting Principles: A Business Perspective PaperbackFebruary 16,2018
3. Махмудов С.Қ. Акциядорлик жамиятларида мажбуриятлар ҳисоби ва таҳлилини такомиллаштириш. Иқт.фан.ном. дис. автореф. – Тошкент: 2006. -22 б.
4. Молиявий ҳисоботларни тақдим этишнинг концептуал асоси. Ўзбекистон Республикаси **ҳ**удудида **қ**ўллаш учун молиявий **ҳ**исоботнинг халқаро стандартлари ва унга тушунтиришлар матнини тан олиш тўғрисида. (Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан рўйхатга олинган 09.12.2022 й. № 3400)
5. Ўзбекистон Республикасининг 2016 йил 13 апрелдаги “Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида”ги (янги таҳрири) ЎРҚ-404-сон Қонуни. (манба:).
6. БҲХС (IAS) 37-сон "Баҳоланган мажбуриятлар, шартли мажбуриятлар ва шартли активлар".
7. БҲХС (IAS) 1-сонда “Молиявий ҳисоботни тақдим этиш”
8. МҲХС (IFRS) 9-сон "Молиявий инструментлар"
9. БҲХС (IAS) 12-сон “Фойда солиқлари”.

MOLIYAVIY HISOBOTNING XALQARO STANDARTLARI ASOSIDA KORXONALARDA ASOSIY VOSITALARNING QADRSIZLANISHI HISOBI VA AUDITI MASALALARI

Ergashev Olloyor Furqat o`g`li
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti Samarqand filiali
Buxgalteriya hisobi va statistika kafedrasi assistenti

Annotatsiya: Ushbu maqolada biz moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga muvofiq korxonada mavjud aktivlarning qadrsizlanishi, qadrsizlanishning vujudga kelish sabablari, tan olish va baholash hamda qadrsizlanishnatijasida vujudga kelgan zararlarni hisobga olish mezonlari haqida fikr yuritamiz.

Kalit so‘zlar: asosiy vositalar, qardsizlanish, boshlang‘ich qiymat, zarar, haqqoniy qiymat.

Аннотация: В данной статье рассматриваются вопросы обесценения существующих активов в организациях в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, причины возникновения обесценения, признание и оценка, а также критерии учета убытков, возникших в результате обесценения.

Ключевые слова: основные средства, обесценение, первоначальная стоимость, убыток, справедливая стоимость.

Annotation: This article discusses the impairment of existing assets in enterprises in accordance with International Financial Reporting Standards, the causes of impairment, recognition and measurement, as well as the criteria for accounting for losses arising from impairment.

Keywords: fixed assets, impairment, initial cost, loss, fair value.

Kirish.

Bugungi globallashuv sharoitida iqtisodiyotning har bir tarmog‘ini tubdan isloh qilish iqtisodiyot tarmoqlarini xalqaro standartlarga moslashtirish jahon iqtisodiyoti bilan integratsiyalash kun talabiga aylanib borayotganligi hech birimizga sir emas. Shu maqsadda iqtisodiyotimizning ajralmas bo‘lagi hisoblangan hisob va hisobotlarni ham xalqaro standartlarga moslashtirish iqtisodiyotimiz tarmoqlariga chetdan investitsiyalarni jalb qilish, rivojlantirish muhim masalalardan biri bo‘lib kelmoqda. Iqtisodiyot tarmoqlariga investitsiyalarni jalb qilish uchun birinchi navbatda korxonalar moliyaviy hisobotlarini xalqaro standartlarga moslashtirishimiz yoki ulardagi hisobni to‘laqonli tarzda o‘tkazish kekak. Chunki investitsiyalarni jalb qilishda investorlar uchun tushunarli bo‘lgan hisob va hisbot bo‘lishi zarur. Invarstorlar mablag‘ kiritishdan oldin korxonalarning iqtisodiy holatini korxonalar aktivlarini holatini ko‘zdan kechirishadi hamda o‘zlari uchun kelajakda kiritayotgan investitsiyalaridan daromad kelishi ehtimoli yuqori bo‘lgan korxonalarga mablag‘larini jalb qiladi.

Buxgalteriya hisobini halqaro standartlarga moslashtirish maqsadida O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 24.02.2020 yilda “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida” PQ-4611-sonli qarori qabul qilindi. Unga ko‘ra aksiyadorlik jamiyatlari, tijorat banklari, sug‘urta tashkilotlari va yirik soliq to‘lovchilar toifasiga kiritilgan yuridik shaxslar 2021 yil 1 yanvardan boshlab, MHXS asosida buxgalteriya hisobi yuritilishini tashkil etadi va 2021 yil yakunlaridan boshlab moliyaviy hisobotni MHXS asosida tayyorlaydi, qonun hujjatlarida MHXSga o‘tishning ertaroq muddatlari nazarda tutilgan yuridik shaxslar bundan mustasno.

Tadqiqot metodologiyasi

Maqolada quyidagi metodlardan foydalanildi:

- Normativ-huquqiy tahlil – MHXS (IAS-16, IAS-36, IAS-40) talablari o‘rganildi;
- Nazariy umumlashtirish – asosiy vositalarning qadrsizlanishiga oid iqtisodiy va buxgalteriya tushunchalari sharhlanib, atamalar taqqoslandi;
- Amaliy misollar – qadrsizlanishning tashqi va ichki belgilari bo‘yicha hisoblash misollari keltirildi;
- Taqqoslash usuli – boshlang‘ich qiymat usuli va qayta baholash modeli orqali qadrsizlanish hisobi solishtirildi.

Adabiyotlar tahlili

Asosiy vositalarning qadrsizlanishi va ularning hisobini xalqaro standartlar asosida yuritish masalalari ko‘plab xorijiy va mahalliy tadqiqotlarda keng yoritilgan. Xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (MHXS) doirasida qadrsizlanishning nazariy va amaliy asoslari asosan IAS 16 “Asosiy vositalar” hamda IAS 36 “Aktivlarning qadrsizlanishi” da tartibga solingan. Ushbu standartlar asosiy vositalarning tan olinishi, eskirishini hisoblash, qadrsizlanishni aniqlash va zararni hisobga olish mezonlarini belgilab beradi (Kaplan Financial Limited, 2020).

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 24-fevraldagi PQ-4611-son qarorida aksiyadorlik jamiyatlari, banklar va yirik soliq to‘lovchilar uchun MHXS asosida hisobot yuritish majburiyligi belgilangan bo‘lib, bu mamlakat korxonalari faoliyatida xalqaro standartlarni qo‘llash amaliyotini kuchaytirdi. Shu qaror bilan bir qatorda, milliy hisob siyosatini MHXSga yaqinlashtirish bo‘yicha keng ko‘lamli islohotlar olib borilmoqda.

Ilmiy manbalarda ta’kidlanishicha, asosiy vositalarning qadrsizlanishi ko‘pincha tashqi omillar (bozor sharoitlarining yomonlashuvi, foiz stavkalari o‘zgarishi, texnologik yangilanishlar) hamda ichki omillar (aktivning eskirishi, unumdorlikning pasayishi, foydalanish maqsadining o‘zgarishi) ta’sirida yuzaga keladi (IAS 36). Bu borada Ernst & Young va boshqa yirik audit kompaniyalari tavsiyalarida ham qadrsizlanish belgilari mavjud bo‘lganda test o‘tkazish zarurligi alohida ko‘rsatib o‘tiladi.

Mahalliy tadqiqotlarda (Masalan, Hamdamov B.K., 2008; Fayziyev Sh.N. va boshq., 2021) asosiy vositalarning eskirishini hisoblash va qayta baholash mexanizmlari keng yoritilgan bo‘lsa-da, qadrsizlanish auditi va uning moliyaviy natijalarga ta’sirini baholash masalalari yetarlicha ishlab chiqilmagan. Shu sababli xalqaro tajribani o‘rganish va uni milliy hisob tizimiga moslashtirish dolzarb hisoblanadi.

Xorijiy mualliflar (Ball, 2006; Barlev & Haddad, 2007) esa moliyaviy hisobotlarda shaffoflikni ta’minlashda aktivlarning qadrsizlanishi hisobini alohida muhim deb baholashadi. Ularning fikricha, qadrsizlanish bo‘yicha to‘liq va aniq

axborot taqdim etilishi investorlar qarorlariga bevosita ta’sir ko‘rsatadi va kapital bozorlarida ishonchni oshiradi.

Tahlil va natijalar.

Korxonalar rivojlanishi va raqobatbordosh mahsulotlar ishlab chiqarishi hamda faoliyati barkarorligini ta’minlashda moddiy texnika bazasi ya’ni asosiy vositalarning o‘rni beqiyos. Xalqaro standard talablariga ko‘ra asosiy vosita sifatida tan olinishi uchun ular asosiy uchta mezonga javob berishi kerak, ular:

-korxona tomonidan nazorat qilinishi;

-ishlab chiqarishda, tovarlar yoki xizmatlarni yetkazib berishda, ma’muriy maqsadlarda yoki ijarada foydalanililishi;

-bir yildan ko‘p xizmat qilishi

Asosiy vositalar IAS-16 muvofiq qiymat mezoni standart tomonidan belgilanmagan. Shu bilan birga, kompaniya MHXS bo‘yicha asosiy vositalarni tan olish uchun muhimlik chegarasini mustaqil ravishda belgilaydi va uni hisob siyosatiga kiritadi.

Ma’lumki korxonalar iqtisodiy faolyatiga tashki va ichki omillar buxgalteriya hisobi va moliyaviy hisobotlarda aktivlarni baxolash va aks ettirishga sezilarli ta’sir ko‘rsatadigan risklarni keltirib chikaradi. Bu ayniksa mavjud asosiy vositalarda yakkol namoyon bo‘ladi. Chunki kundan kunga yangi texnika-texnologiyalar natijasida hatto bir yil avval olingan uskuna bugungi kunga kelib kutilgan samarani bermasligi mumkin. Bu esa ushbu asosiy vositaning qadrsizlanganligini anglatadi. Uning xalqaro standartlariga ko‘ra hisobi IAS-36 “Asosiy vositalar qadrsizlanishi” bilan tartibga solinadi. Ushbu standartda asosiy vositalarga nisbatan quyidagi terminlar belgilangan:

Balans qiymati - bu aktivning u bo‘yicha har qanday jamg‘arilgan eskirish (amortizatsiya) summasini va keyingi yig‘ilgan qadrsizlanish zararlarini chegirgandan so‘ng tan olinadigan qiymatidir.

Pul mablag‘larini hosil qiladigan birlik - bu aktivlarning aniqlab bo‘ladigan eng kichik guruhi bo‘lib, u boshqa aktivlar yoki aktivlar guruhidan kelib tushadigan pul oqimlaridan katta darajada mustaqil bo‘lgan pul oqimlarini yuzaga keltiradi.

Korporativ aktivlar - bu pul mablag‘larini hosil qiladigan o‘rganilayotgan birlik va boshqa pul mablag‘larini hosil qiladigan birliklar bo‘yicha kelgusi pul oqimlariga o‘z hissasini qo‘shadigan gudvilldan tashqari aktivlardir.

Chiqib ketish xarajatlari - bu aktivning yoki pul mablag‘larini hosil qiladigan birlikning chiqib ketishiga bevosita tegishli qo‘shimcha xarajatlar bo‘lib, bunda moliyalashtirish xarajatlari va foyda solig‘i xarajati inobatga olinmaydi.

Eskirish hisoblanadigan qiymat - bu aktivning tannarxidan, yoki moliyaviy hisobotlarda uning qiymatini aks ettiradigan boshqa summadan, uning tugatish qiymatining chegirilganidir.

Eskirish (Amortizatsiya) - bu aktivning eskirish hisoblanadigan qiymatini uning foydali xizmat muddati davomida sistematik tarzda xarajatlarga olib borishdir.

Haqqoniy qiymat - bu baholash sanasida bozor ishtirokchilari o‘rtasidagi odatdagi operatsiyada aktivni sotishda olinishi mumkin bo‘lgan yoki majburiyatni o‘tkazishda to‘lanishi mumkin bo‘lgan narxdir

Qadrsizlanish bo‘yicha zarar - bu aktivning yoki pul mablag‘larini hosil qiladigan birlikning balans qiymatining uning qoplanadigan qiymatidan oshgan qismidir.

Foydali xizmat muddati - bu:

(a) aktiv tadbirkorlik sub’ekti tomonidan foydalanilishi kutilgan muddat;

(b) tadbirkorlik sub’ekti tomonidan aktivdan olinishi kutilgan ishlab chiqarish yoki o‘xshash birliklar miqdori.

Foydalanishdagi qiymat - bu aktivdan yoki pul mablag‘larini hosil qiladigan birlikdan olinishi kutilgan kelgusi pul oqimlarining keltirilgan (diskontlangan) qiymatidir.

Xalqaro standart talablariga ko‘ra, korxona mavjud asosiy vositalarini moliyaviy hisobotlarda qayta tiklash qiymatidan yuqori bo‘lmagan bahoda aks ettirishi lozim. Buni aniqlash uchun esa asosiy vositalar qadrsizlanganmi yoki yo‘qligini tekshirish kerak. Asosiy vositalar qadrsizlangan hisoblanadi, qachonki uning qoldiq qiymati, ya’ni boshlang‘ich qiymati hamda jamlangan eskirishi o‘rtasidagi fark summasi uning kayta tiklanadigan qiymatidan yuqori bo‘lsa. Qayta tiklash qiymati deganda aktivdan foydalanish yoki uni sotish orqali qoplanadigan summasi tushuniladi. Korxonalar barcha aktivlarini muntazam ravishda qadrsizlanishga testdan o‘tkazmaydi. Chunki yirik korxonalarda bu ancha mablag‘ hamda vaqt talab etishi mumkin. Xo‘sh, unda qachon qadrsizlanish hisobga olinishi kerak? Aktivlar kadrsizlanishini tekshirish tashki va (yoki) ichki qadrsizlanish belgilari mavjud bo‘lganda talab qilinadi. Quyidagi omillar tashqi omillar sanaladi:

-Aktivning qiymati kutilganidan ko‘proq kamaydi;

-Texnik, bozor, iqtisodiy va huquqiy sharoitlar o‘zgarishi kompaniya faoliyatiga yomon ta’sir ko‘rsatsa;

-aktivlar koplanadigan qiymatini hisob-kitobida qo‘llaniladigan diskontlash stavkalariga salbiy ta’sir kiluvchi bozor foiz stavkalarini (investitsiyalar rentabelligi bozor foiz stavkalarini) oshishi;

-kompaniyalar sof aktivlari balans kiymatini ular bozor kapitallashuv kiymatidan oshib ketishi;

Demak, aktiv bir tomondan, jismoniy yeki ma’naviy eskirganda kadrsizlanadi,ikkichi tomondan esa aktivlarni foydalanishdan keladigan pul mablag‘lari tushumiga tashki omillar salbiy ta’sirini o‘tkazgan holda ham bu yuz beradi. Aktivlar, shuningdek tovarlar va tayyor mahsulotlarning ular tannarxidan past bo‘lgan narxlarda sotilishi ushbu aktivlarning kadrsizlanganligiga yakkol misol buladi.

Misol-1: AJ shaklidagi kompaniya o‘z aksiyalarini fond birjalarida ochiq erkin sotadi. Aksionerlik kmpaniyasining sof aktivlari balans kiymati – 130 mln.sum. Kompaniyaning bozor qiymati davr maboynida 110 mln sumgacha pasaydi.

Demak, AJning sof aktivlari bozor kiymati uning balans kiymatidan past va aksiyalar kadrsizlanganligidan darak beradi.

Kompaniya uz aktivlarini 20 mln so‘mga kadrsizlanganligini tan olishi lozim.

Qadrsizlanish belgilari mavjudligini ifodalovchi ichki omillar quyidagilardir:

-Aktivning ma’naviy eskirishi yoki jismoniy buzilishi

-Aktivning ishlatilish maqsadi o‘zgarsa yoki o‘zgartirish rejalashtirilgan

-Aktivning unumdorligi pasaysa yoki pasayishi kutilgandan kattaroq bo‘lganda

- Aktivlarni kelgusi ishlatish va ularga xizmatlar sifatidagi xarajatlarning kutilgandanda yukori bo‘lsa

Misol-2: hisobot davri oxirida korxona balansida avtoxalokatga uchragan avtomobil mavjud. Undan foydalanishning imkoni yo‘q va uning foydalilik qiymati 10 millin so‘m deb baholanmoqda. Lekin avtomabil noyob markali xisoblanganligi sababli uni ehtiyot qismlari uchun 30 mln so‘mga sotish mumkin. Hisobot davri boshiga avtomobilning balans qiymati 80 mln so‘m va uning qolgan foydali xizmat muddati yana 8 yil deb kutilayotgan edi.

Ushbu misoldan ko‘rinib turibdiki, ichki sababga ko‘ra avtomobilning narxi tushgan, uning kadrsizlanish summasini topish uchun avtomobilning qayta tiklash kiymatini- foydalilik qiymati (10mln) va sof sotiy qiymati (30 mln) solishtirilib ulardan kattasini aniklash orkali aniqlash kerak, bunda qayta tiklash kiymati-30 mln. Keyin esa aktivning balans qiymatini topamiz: 80 -80/8=70mln. Demak hisobot sanasiga avtomobil 70-30=40 mlnga qadrsizlangan.

Qadrsizlanish zararini tan olish va hisobdan chikarishda asosiy vositaning xisob modeli muhim ahasiyatga ega. Agarda asosiy vosita boshlang‘ich qiymat usuli bo‘yicha hisobi yuritilsa, bunda dastlabki qiymati aniklangach belgilangan tartibda xar oy eskirish hisoblanadi va xisobot davri oxirida jamlangan eskirish

orqali har yili qiymati kamaytirilib boriladi (2-misol). Bunday aktivlarning qadirsizlanishidan ko‘rilgan zarar ikkita manba orqali hisobdan chikarilishi mumkin:

1-to‘g‘ridan-to‘g‘ri hisobot davri zarariga olib borish; yoki

2-maxsus rezerv xisobidan.

Agarda korxonada asosiy vositalarning hisobi qayta baholash modeli orqali yuritilsa, bunda mavjud aktiv har yili xisobot davri boshida bozor bahosi o‘rganilib ushbu baxoda hisobi yuritiladi. Bunday holatda aktivlarning qadirsizlanishidan ko‘rilgan zarar faqat rezerv hisobidan hisobdan chiqariladi.

Audit jarayonida korxonalarda asosiy vositalarning qadirsizlanishi tekshirilganda yukoridagi talablarning hisob va hisobotlarda to‘g‘ri aks ettirilganligi o‘rganiladi, va hisobda yo‘l qo‘yilgan xotoliklarning moliyaviy hisobotlarga ta’siri tekshiriladi.

Xulosa va takliflar.

Xulosa qilib aytganda, korxonalar barqarorligini ta’minlovchi asosiy vositalar hisobining to‘g‘ri yuritilishi, ularning holati to‘g‘risida aniq ma’lumot berishda aktivlarining qadrsizlanishi auditini o‘tkazish moliyaviy hisobotning muhim jihati bo‘lib, aktivlarni baholashda shaffoflik va aniqlikni ta’minlaydi. Xalqaro moliyaviy hisobot standartlariga rioya qilish ushbu jarayonning turli korxona va tashkilotlarda izchil amalga oshirilishini kafolatlaydi.

Asosiy vositalar qadirsizlanishining auditi texnik tajriba va buxgalteriya standartlari bo‘yicha bilimlarni talab qiladi; shuning uchun kompaniyalarga MHXS ko‘rsatmalari bilan tanish bo‘lgan mutaxassislardan yo‘l-yo‘riq so‘rash tavsiya etiladi. Shunday qilib, ular moliyaviy hisobotlarni berish jarayonida xatolik yoki noto‘g‘ri ma’lumotlarning oldini olishlari mumkin va investorlarni korxona faoliyati holati to‘g‘risida ishonchli ma’lumot bilan ta’minlaydilar.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati.

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 24.02.2020 yil “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘shimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida” PQ-4611-sonli qaror-manba
2. “Moliyaviy hisob va moliyaviy hisobotlar” o‘quv qo‘llanma. Kaplan Financial Limited, 2020
3. 16-son MHXS “Asosiy vositalar”
4. 40-son MHXS “Investitsion mulk”
5. 36-son MHXS “Aktivlarning qadrmizlanishi”

DIZEL MAHSULOTLARINI SOTUVCHI KORXONALAR DAROMAD HISOBI AUDITINI XALQARO STANDARTLAR ASOSIDA TASHKIL QILISH

Rabbimov Elbek Abdulloyevich
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti Samarqand filiali
"Buxgalteriya hisobi va statistika" kafedrasi katta o`qituvchisi, PhD.
Ergashev Olloyor Furqat o`g`li
*Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti Samarqand filia*li
Buxgalteriya hisobi va statistika kafedrasi assistenti

Annotatsiya: Ushbu maqolada dizel va neft mahsulotlarini sotuvchi korxonalar daromadlari auditini xalqaro standartlar asosida tashkil qilish masalalari tadqiq etilgan.

Kalit so'zlar: dizel mahsulotlari, daromad, audit, xalqaro standartlar.

Annotation: This article examines the issues of organizing the audit of revenues of enterprises selling diesel products based on international standards.

Keywords: diesel products, revenue, audit, international standards.

Аннотяаци: В данной статье исследованы вопросы организatsiи аудита доходов предприятий, реализующих дизельные продукты, на основе международных стандартов.

Ключевые слова: дизельные продукты, доход, аудит, международные стандарты

Kirish. Mamlakatimizning bugungi kundagi islohotlarning tub mohiyatida aholining ehtiyojlarini qondirish asosiy protseduralardan biri hisoblanadi. Shun nuqtai nazardan aholining dizel van neft gaz mahsulotlariga bo`lgan ehtiyojini qondirish maqsadida qaror amaliy ishlar olib borilmoqda. Bu jarayon esa mamlakatimizda iqtisodiyot tarmoqlari sub'ektlari va aholini neft gaz mahsulotlariga bo'lgan ehtiyojlarini barqaror ta'minlashga yordam beradi. Jumladan, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020 yil 4 apreldagi "Neft-gaz tarmog'ining moliyaviy barqarorligini oshirish bo'yicha birinchi navbatdagi chora-tadbirlar to'g'risida"gi PQ–4664-son qaroriga muvofiq Energetika vazirligi Moliyavazirligi bilan birgalikda xalqaro darajada tan olingan konsalting va auditorlik kompaniyalarini jalb qilgan holda 2020 yil 1 iyulga qadar neft-gaz tarmog'i korxonalarining operatsion samaradorligini yaxshilash bo'yicha "yo'l xaritasi"ni ishlab chiqishi va tasdiqlashi belgilab qo'yilgan.[1] Operatsion samaradorlik esa bevosita korxonaning daromadlari va xarajatlariga bog'liq. Shu sababdan ham korxona daromadlarini halqaro standartlar bo'yicha hisobga olish va auditdan o'tkazish muhim hisoblanadi.

Mavzuga oid adabiyotlar tahlili. Korxonalarda daromadlar hisobi va auditini tashkil qilish va uni rivojlantirish bo'yicha ko'plab olimlar ish olib

borishgan. Shu jumladan, xorijlik olimlardan Ye.A.Arens, J.K.Lobbek, I.V.Podolskiylar, shuningdek mamlakatimizda M.M.To‘laxodjaeva, A.Abdullaev, R.D.Do‘stmurodov, K.B.Urazov, H.N.Musaevlar tomonidan daromadlar hisobi va auditi keng o‘rganilgan. A.A.Arens hamda J.K.Lobbekning “Audit” nomli darsligida “daromadlar auditining maqsadi realizatsiya hajmi, xaridorlar qaytishlar va chegirmalar, umidsiz qarzlar bo‘yicha xarajatlar, debitorlik qarzlari, pul tushumlarining moliyaviy hisobotlarda to‘g‘ri aks ettirilganligini baholash” deb yoritilgan.[2] A.Abdullaevning “Audit asoslari” darsligida “Foyda va zararlar auditida sotilgan mahsulot miqdorini to‘g‘ri belgilash, xarajatlar hisob-kitobi, ularni mahsulot tannarxiga o‘tkazilishi to‘g‘riligi tekshiriladi”,deyilgan.[3] Korxonalarning daromadlari tarkibi hamda xususiyatlarining o‘zgaruvchanligi sababli daromadlar auditi dolzarb mavzulardan bo‘lib qolmoqda hamda hozirgi kunda ko‘plab tadqiqotlar ob’ekti sifatida o‘rganilmoqda. Tadqiqot metodologiyasi. Tadqiqot jarayonida taqqoslash, ilmiy abstraksiya, mantiqiy fikrlash, kuzatish va tahlil qilish usullaridan foydalanilgan. Tahlil va natijalar. Iqtisodiyotda tarkibiy o‘zgarishlarni amalga oshirishda korxonalarda iste’molchilar manfaatlariga yo‘naltirilgan zamonaviy boshqaruv usullari hamda narxni shakllantirishning shaffof mexanizmlarini amaliyotga joriy etishni jadallashtirish kerak. Korxonalarning moliyaviy barqarorligini oshirishda, xalqaro moliya bozorlarida ishtirokini ta’minlashda, davlat kafolatisiz xorijiy mablag‘larni jalb etishda xalqaro standartlar asosida o‘tkazilgan auditorlik tekshiruvlari xulosalarining ahamiyati katta. Neft mahsulotlarini savdosi bilan shug‘ullanuvchi korxonalarda daromadlar auditini xalqaro standartlar asosida tashkil qilishda quyidagi xalqaro audit standartlari (XAS)dan foydalaniladi:

- 200-son AXS «Mustaqil auditorning umumiy maqsadlari va auditni Auditning xalqaro standartlariga muvofiq o‘tkazish»
- 210-son AXS «Audit kelishuvi shartlarini kelishish»
- 220-son AXS «Moliyaviy hisobotlar auditi sifatini nazorat qilish»
- 230-son AXS «Auditni hujjatlashtirish»
- 250-son AXS «Moliyaviy hisobotlar auditida qonunlar va me’yoriy hujjatlarni e’tiborga olish»
- 300-son AXS «Moliyaviy hisobotlar auditini rejalashtirish»
- 320-son AXS «Auditni rejalashtirish va bajarishda muhimlik»
- 500-son AXS «Auditorlik dalillari»
- 530-son AXS «Auditorlik tanlash»

Daromadlar auditi tematik (maxsus savol tarzdagi) audit bo‘lib, korxona daromadlarining amaldagi me’yoriy-huquqiy hujjatlarga muvofiq hisobga olinganligi va moliyaviy hisobotlarda to‘g‘ri aks ettirilganligini tekshirish hamda

xulosa berish jarayoni hisoblanadi. Auditni boshlashdan oldin har bir auditor quyidagi savollarga javob topishi lozim buladi:

a) auditning maqsadi- auditorlik tekshiruvlvrining nima uchun o‘tkazilayotganini aniqlash;

b) auditning ob’ekti- audit nimani tekshirishini aniqlash;

v) audit ko‘lami- tekshiruv o‘tkazilayotgan faoliyat doirasini va muddatini aniklash.

200-son AXSga muvofiq auditning maqsadi ehtimol tutilayotgan foydalanuvchilarning moliyaviy hisobotlarga bo‘lgan ishonchi darajasini oshirishdan iborat. Shuningdek, standartda quyidagi atamalarga ham izoh berib o‘tilgan: Auditorlik dalili – auditorning fikri uchun asos bo‘lgan hulosalarga erishishda auditor tomonidan foydalanilgan ma’lumot. Auditorlik dalili moliyaviy hisobotlar uchun asos bo‘lgan buxgalteriya hisobi ma’lumotlari va boshqa ma’lumotlardan tashkil topadi. Auditorlik riski – moliyaviy hisobotlarda muhim buzib ko‘rsatishlar mavjud bo‘lganda auditor tomonidan noto‘g‘ri auditorlik xulosasi berilishi riski. Auditorlik riski muhim buzib ko‘rsatish riski va topmaslik riski bilan bevosita bog‘liq bo‘ladi. Topmaslik riski – auditor tomonidan auditorlik riskini maqbul darajagacha pasaytirish maqsadida bajariladigan tartib-taomillar haqiqatda mavjud bo‘lgan hamda alohida yoki boshqa muhim buzib ko‘rsatishlar bilan birgalikda qaralganida ahamiyatli bo‘lishi mumkin bo‘lgan buzib ko‘rsatishni topish imkonini bermasligi riski. Muhim buzib ko‘rsatishlar riski – audit o‘tkazilishidan oldin moliyaviy hisobotlarda muhim buzib ko‘rsatishlar mavjudligi riski. Professional mulohaza – audit kelishuvi bo‘yicha yuzaga kelgan vaziyatda o‘rinli bo‘lgan tartib-taomillar va chora-tadbirlar to‘g‘risida xabardorlikka asoslangan qarorlarni qabul qilish maqsadida audit, buxgalteriya hisobi yoki axloq standartlari doirasida tegishli malaka, bilim va tajribani qo‘llash. Auditorlik tekshiruvlarini o‘tkazishda auditor quyidagi tamoyillarga amal qilishi lozimligi standartda belgilab qo‘yilgan. Dizel mahsulotlarini sotuvchi korxonalarda xalqaro standartlar asosida daromadlar auditini o‘tkazish ketma-ketligini quyidagi chizma orqali ifodalashimiz mumkin.

Auditni rejalashtirishda 300-son AXS, 315-son AXS, 320-son AXS, 330-son AXSdan keng foydalanadi. Auditni rejalashtirishda holislik va mustaqillik juda muhim hisoblanadi. Chunki odilona tuzilgan auditorlik rejasi auditorlik tekshiruvlarining samaradorligini ta’minlaydi. Shuningdek, muqobil rejalashtirish audit maqsadlariga erishishda bir nechta yo‘nalishlarda ko‘maklashadi, shu jumladan:

- auditning muhim sohalariga lozim darajada e’tibor qaratilganini kafolatlashga yordam beradi; auditorga potensial muammolarni aniqlash va ularni o‘z vaqtida echishga yordam beradi;

- auditorga auditni samarali tarzda tashkil etish va uning bajarilishini boshqarishga yordam beradi;
- zaruriy qobiliyat va bilimga ega bo‘lgan auditorlik guruh ishtirokchilarini tanlashda, shuningdek guruh ishtirokchilari o‘rtasida ishlarni taqsimlashda yordam beradi.
- guruh ishtirokchilari ishini yo‘lga solish va nazorat qilishni, shuningdek ularning ishini tekshirishni engillashtiradi.

300-son AXSda auditor audit ko‘lami, uni bajarish muddatlari va yo‘nalishini belgilaydigan hamda audit rejasini ishlab chiqishda mo‘ljal bo‘lib xizmat qiladigan audit umumiy strategiyasini belgilashi lozimligi belgilangan.1 Audit umumiy strategiyasini belgilashda auditor quyidagi harakatlarni bajarishi lozim:

a) Kelishuvning kelishuv ko‘lamini belgilaydigan xususiyatlarini aniqlash;

b) Auditni o‘tkazish muddatlarini va zaruriy axborot almashinuvilar xususiyatini rejalashtirish uchun kelishuv bo‘yicha taqdim etiladigan hisobotlarning maqsadlarini aniqlash;

v) Auditorning professional mulohazasiga ko‘ra, kelishuv jamoasining kuch g‘ayratini yo‘naltirish uchun ahamiyatli hisoblanadigan omillarni ko‘rib chiqish;

g)Kelishuv bo‘yicha bajarilgan boshlang‘ich ish natijalarini ko‘rib chiqish va, zarur holda, kelishuv partnyori tadbirkorlik sub’ekti uchun boshqa kelishuvlarni bajarish jaryonida olgan bilimlar audit uchun o‘rinli hisoblanishi yoki hisoblanmasligi to‘g‘risidagi masalani ko‘rib chiqish;

d) Kelishuvni bajarish uchun zarur bo‘lgan resurslar xususiyati, hajmi va ulardan foydalanish muddatlarini aniqlash.

Rejalashtirish ishlarining xususiyati va ko‘lami tadbirkorlik sub’ektining katta kichikligiga va tashkiliy tuzilmasining murakkablik darajasiga, kelishuv jamoasi asosiy a’zolarining tadbirkorlik sub’ekti bilan bog‘liq oldingi tajribasiga, shuningdek audit kelishuvini bajarish jarayonida yuz bergan vaziyatlardagi o‘zgarishlarga qarab farq qiladi. Audit umumiy strategiyasi belgilangani zahoti, audit umumiy strategiyasida belgilangan turli masalalar ustida ishlash uchun audit rejasini ishlab chiqish, bunda audit maqsadlariga auditorning resurslaridan samarali foydalanish yo‘li bilan erishish zarurligini e’tiborga olish talab etiladi. Standart talablarini inobatga olgan holda neft mahsulotlarini sotuvchi korxonalarda daromadlar auditining umumiy rejasiga eng bo‘lmaganda quyidagi savollarni kiritish lozim deb hisoblaymiz (1-jadval).

1-jadval

Dizel mahsulotlarini sotuvchi korxonalarda daromadlar auditining rejasiga kiritiladigan savollar

№	Rejaga kiritiladigan savollar	Tekshirish muddati	Erishiladigan natija
1	Korxona faoliyati va “Hisob siyosati” bilan tanishish va baholash	Bir kun	Daromadlarni tan olish, baholash va ular hisobi schyotlari aniqlanadi
2	Xaridorlar bilan tuzilgan shartnomalarning rasmiylashtirish tartibi va shartnoma shartlari bilan tanishish	Bir kun	Tuzilgan va maxsus tekshirilishi lozim deb topilgan shartnomalar aniqlanadi
3	Daromadlarni tan olishga asos bo‘luvchi boshlang‘ich xujjatlarning to‘g‘ri rasmiylashtirilganligini tekshirish	Ikki kun	Daromadlarni tasdiq-lovchi hujjatlarning mavjudligi va ularning to‘g‘ri rasmiylashtiril-ganligi tekshiriladi
4	Sotishdan olingan sof tushumning to‘g‘ri aniqlanganligini tekshirish	Ikki kun	Sof tushumning hisob va hisobotda real ettirilganligi aniqlanadi
5	Asosiy faoliyatdan olingan boshqa daromadlar bilan bog‘liq xisob kitoblarni tekshirish	Bir kun	Boshqa daromadlarni to‘g‘ri hisob kitob qilinganligi va ularni hisob va hisobotda real aks ettirilganligi aniqlanadi
6	Korxonalar moliyaviy faoliyati bo‘yicha daromadlarining to‘g‘ri hisob kitob qilinganligini favqulodda hamda foydanining mavjudligini tekshirish	Bir kun	Dividend, foiz va boshqa ko‘rinishdagi moliyaviy faoliyatga doir daromad-lar to‘g‘ri hisob kitob qilinganligi va ularni hisob va hisobotda real aks ettirilganligi aniqlanadi
7	Korxonaning jami daromadlarini soliq hisobotlariga to‘g‘ri transformatsiyalanganligini tekshirish	Bir kun	Daromadlarini soliq hisobot lariga to‘g‘ri transformatsiyalan ganligi va foyda solig‘i to‘g‘ri hisob-kitob qilinganligi aniqlanadi

Auditorlik rejasi tuzilgandan so`ng, auditorlik tashkiloti rahbari va auditorlar, buyurtmachilar tomonidan muhokama qilinadi va tasdiqlanadi. Auditorlik rejasi tasdiqlangandan so‘ng bevosita auditorlik tekshiruvlari jarayoni boshlanadi. Auditorlik tekshiruvlari davriida auditorlik dalilari to‘planadi, tekshiriladi, tahlil qilinadi va amalga oshirilgan amallar hujjatlashtiriladi. Yig‘ilgan axborotlar chiqish uchrashuvida muhokama etiladi hamda aniqlangan kamchiliklarni bartaraf etish bo‘yicha tavsiyalar ishlab chiqiladi. Uchrashuvdan so‘ng auditorlik hisoboti va to‘g‘irlovchi amallar rejasi tayyorlanadi hamda buyurtmachiga taqdim etiladi. Aniqlangan kamchiliklarning ahamiyatiga qarab auditorlik xulosasi beriladi. Berilgan tavsiyalarni amaliyotga joriy etilishini kuzatadi.

Xulosa va takliflar. So`nggi yillarda mamlakatimizda xalqaro standartlarga o‘tish va ularni amliyotga joriy etish bo‘yicha salmoqli ishlar amalga oshirilmoqda. Shu sababdan ham audit sohasida ham auditorlik tekshiruvlarini xalqaro standartlar asosida tashkil etish davr talabidir. Mamlakat iqtisodiyotiga

yirik tarmoq o‘z hissasini qo‘shib kelayotgan dizel, neft mahsulotlari korxonalarida auditorlik tekshiruvlarini tashkil etish bo‘yicha olib borilgan tatqiqotlar xulosalariga asosan quyida tavsiyalarni berishimiz mumkin:

- buyurtmachi bilan shartnomani imzolashdan oldin korxona faoliyati bilan tanishish hamda shartnoma bahosi auditorlik tekshiruvi xatarini belgilab olish mijoz hamda auditorlik korxonasi o‘rtasida yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan ziddiyatlarni oldini oladi;
- auditorlik tamoyillariga to‘liq amal qilish auditorlik tekshiruvlarining xolisligi va haqqoniyligini, taqdim etilayotgan ma’lumotlarning ishonchliligini oshiradi;
- auditorlik tekshiruvlarini boshlashdan oldin audit strategiyasi va rejasini puxta tuzib olish auditorlik tekshiruvlari samaradorligini ta’minlaydi hamda sarf etilayotgan resurlarga nisbatan tejamkorlikni ta’minlaydi, vaqt sarfini kamaytiradi, aniqlikni oshiradi;
- auditorlik rejasi va natijalarini kirish va chiqish uchrashuvlarida muhokama etish auditorlik tashkiloti tomonidan auditorlik tekshiruvlari bo‘yicha ishonchli va haqqoniy hisobot va xulosa berilishini ta’minlaydi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati

1. E.A.Arens, Dj.K.Lobbek “Audit”, Москва, Финансы и статистика, 2001
2. A.Abullaev, O.Abduvaxobov, I. fundamenталный учебник
3. Qayumov “Audit asoslari” Darslik.Toshkent-2003
4. 200-son AXS «Mustaqil auditorning umumiy maqsadlari va auditni Auditning xalqaro standartlariga muvofiq o‘tkazish». 2009 yil 15 dekabrdan kuchga kirgan
5. 220-son AXS «Moliyaviy hisobotlar auditi sifatini nazorat qilish». 2009 yil 15 dekabrdan kuchga kirgan
6. 230-son AXS «Auditni hujjatlashtirish» 2009 yil 15 dekabrdan kuchga kirgan
7. 250-son AXS «Moliyaviy hisobotlar auditida qonunlar va me’yoriy hujjatlarni e’tiborga olish». 2009 yil 15 dekabrdan kuchga kirgan
8. 300-son AXS «Moliyaviy hisobotlar auditini rejalashtirish». 2009 yil 15 dekabrdan kuchga kirgan
9. 320-son AXS «Auditni rejalashtirish va bajarishda muhimlik». 2009 yil 15 dekabrdan kuchga kirgan

RAQAMLI TEXNOLOGIYALAR VA SUN'IY INTELLEKTNING AUDIT SOHASIDAGI O'RNI VA AHAMIYATI

Rabbimov Elbek Abdulloyevich.
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
Samarqand filiali, "Buxgalteriya hisobi va statistika"
kafedrasi katta o'qituvchisi, PhD

Annotatsiya: Ushbu maqolada raqamli texnologiyalar va sun'iy intellekt (SI) audit sohasida qanday qo'llanilishi, uning samaradorlik va aniqlikni oshirishdagi roli, shuningdek, zamonaviy audit jarayonlaridagi ahamiyati o'rganilgan. Maqolada SI imkoniyatlari va raqamli vositalar auditorlarning faoliyatiga ta'siri ko'rib chiqiladi. Tadqiqot natijalariga ko'ra, bu texnologiyalar audit sifatini yaxshilash, xatoliklarni kamaytirish va vaqtni tejashda juda muhim ahamiyat kasb etadi.

Аннотация: В статье рассматривается применение цифровых технологий и искусственного интеллекта (ИИ) в сфере аудита, их роль в повышении эффективности и точности, а также значимость в современных аудиторских процессах. Анализируются возможности ИИ и цифровых инструментов в деятельности аудиторов. Результаты исследования показали, что эти технологии играют очень важную роль в улучшении качества аудита, снижении ошибок и экономии времени.

Annotation: This article analyzes the application of digital technologies and artificial intelligence (AI) in the field of auditing, their role in enhancing efficiency and accuracy, and their significance in modern auditing processes. The article explores the capabilities of AI and digital tools in auditors activities. Research results indicate that these technologies are crucial for improving audit quality, reducing errors, and saving time.

Kalit so'zlar: Raqamli texnologiyalar, sun'iy intellekt, audit, moliyaviy nazorat, texnologik innovatsiyalar, avtomatlashtirish, ma'umotlarni tahlil qilish.

Ключевые слова: Ключевые слова: Цифровые технологии, искусственный интеллект, аудит, финансовый контроль, технологические инновации, автоматизация, анализ данных.

Keywords: Digital technologies, artificial intelligence, audit, financial control, technological innovations, automation, data analysis.

Kirish: Bugungi kunda raqamli texnologiyalar va sun'iy intellekt audit sohasida inqilobiy o'zgarishlarga sabab bo'lmoqda. An'anaviy audit jarayonlarida inson omili tufayli yuzaga keladigan xatoliklar va samaradorlik pasayishi texnologiyalar yordamida kamaymoqda. Sun'iy intellekt asosida ishlab chiqilgan vositalar katta hajmdagi ma'lumotlarni tez va aniq tahlil qilish imkonini beradi. Bu

esa auditorlarga ko‘proq samarali va ishonchli natijalar olish imkoniyatini yaratadi. Ushbu maqolada raqamli texnologiyalar va SI audit jarayonlaridagi roli va ularning amaliy ahamiyati ko‘rib chiqiladi.

Adabiyotlar tahlili: Audit sohasida raqamli texnologiyalarni qo‘llashga oid ilmiy ishlar so‘nggi yillarda jadal rivojlanmoqda. Misol uchun, [1] da sun’iy intellektning moliyaviy nazoratdagi samaradorligi o‘rganilgan. [2] da esa avtomatlashtirilgan audit tizimlari va ularning foydaliligi tahlil qilingan. Raqamli texnologiyalar orqali real vaqt rejimida ma’lumotlarni monitoring qilish imkoniyatlari ham ta’kidlangan [3]. Shu bilan birga, inson omilining o‘rnini to‘liq egallashdan ko‘ra, texnologiyalar auditorlarning ishini qo‘llab-quvvatlash vositasi sifatida qaralmoqda [4]. Bu ishlarning barchasi raqamli va sun’iy intellekt texnologiyalarining audit jarayonlarida samarali qo‘llanilishini ko‘rsatadi.

Tadqiqot usullari: Maqolada sifat va miqdoriy tadqiqot usullari birgalikda qo‘llangan. Ilmiy adabiyotlar tahlili, ekspertlar bilan intervyu, shuningdek, real audit jarayonlarida raqamli vositalarni qo‘llash natijalari o‘rganilgan. Shuningdek, statistik ma’lumotlar asosida raqamli texnologiyalar qo‘llanilgandagi samaradorlik ko‘rsatkichlari solishtirilgan.

Tahlil va natijalar: Tahlil natijalari shuni ko‘rsatdiki, raqamli texnologiyalar va SI audit jarayonlarini sezilarli darajada takomillashtiradi. Masalan, avtomatlashtirilgan tizimlar yordamida ma’lumotlarni qayta ishlash va xatoliklarni aniqlash vaqti 30-40% ga qisqaradi. Sun’iy intellekt asosidagi tizimlar anomaliyalarni aniqlashda inson auditorlardan yuqori aniqlik ko‘rsatadi. Bundan tashqari, bu texnologiyalar auditning standartlashtirilishini ta'minlab, audit hujjatlarini boshqarishni osonlashtiradi. Shu bilan birga, texnologiyalar auditorlarni tahliliy ishga ko‘proq e’tibor qaratishga imkon beradi, chunki oddiy va takroriy vazifalar avtomatlashtiriladi.

Xulosa: Raqamli texnologiyalar va sun’iy intellekt audit sohasida yangi imkoniyatlar yaratmoqda. Ular nafaqat audit jarayonlarini tezlashtirish, balki natijalar sifatini oshirishga ham xizmat qiladi. Kelajakda bu sohada yanada innovatsion yechimlar paydo bo‘lishi, inson auditorlar bilan birgalikda ishlaydigan yanada ilg‘or tizimlar rivojlanishi kutilmoqda. Shu sababli, audit tashkilotlari raqamli va SI texnologiyalarni faol joriy etish orqali o‘z faoliyatini samarali va raqobatbardosh qilishlari zarur.

Foydalanilgan adabiyotlar:

1. Ivanov, A. (2021). Artificial Intelligence in Financial Auditing: Efficiency and Challenges. Journal of Finance and Audit, 12(3), 45-60.
2. Smith, J., & Lee, K. (2022). Automation in Auditing: Opportunities and Risks. International Review of Auditing, 18(2), 123-140.

3. Zhang, L. (2020). Real-Time Data Monitoring in Digital Auditing. Technology and Accounting Journal, 9(1), 30-42.
4. Karimova, N. (2023). The Role of Human-AI Collaboration in Modern Auditing. Central Asian Journal of Economics, 15(4), 77-88.

МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТ ХАЛҚАРО СТАНДАРТЛАРИ АСОСИДА ҲИСОБОТЛАРНИ ТАЙЁРЛАШНИНГ АҲАМИЯТИ ВА УЛАРНИ ТАЙЁРЛАШГА ҚЎЙИЛГАН УМУМИЙ ТАЛАБЛАР

Сайфуллоев Жамшид Қобил ўғли
ТДИУ мустақил изланувчиси, PhD

Аннотация: Ушбу мақолада молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида ҳисоботларни тайёрлашнинг аҳамияти ва ҳисоботларни тайёрлашга қўйилган умумий талаблар, ҳисоботларни тайёрлашда амалиётда мавжуд муаммолар шу билан бирга, уни бартараф этиш бўйича фикр ва мулоҳазалар келтириб ўтилган.

Калит сўзлар: Молиявий ҳисобот халқаро стандартлари (МҲХС - IFRS), Бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандартлари (БҲХС - IAS), бизнес модель, активлар, хусусий капитал, мажбуриятлар, даромадлар, харажатлар.

Аннотация: В данной статье рассматривается важность подготовки отчетов на основе международных стандартов финансовой отчетности и общие требования к подготовке отчетов, практические проблемы при подготовке отчетов, а также идеи и соображения по их предотвращение.

Ключевые слова: Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО - IFRS), Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ - IAS), бизнес-модель, активы, капитал, обязательства, доходы, расходы.

Abstract: This article examines the importance of preparing reports based on international financial reporting standards, general requirements for preparing reports, existing problems in practice in preparing reports, and opinions and considerations regarding their elimination.

Keywords: International Financial Reporting Standards (IFRS), International Accounting Standards (IAS), business model, assets, equity capital, liabilities, income, expenses

Кириш

Ўзбекистон Республикасида акциядорлик жамиятлари фаолиятини ривожлантириш, улар томонидан молиявий ҳисоботларни халқаро стандартлар талаблари асосида тайёрлашга алоҳида эътибор қаратилмоқда. Республикамизда молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига (МҲХС) ўтишни жадаллаштириш орқали хорижий инвесторларни зарур ахборотлар

билан таъминлаш ва халқаро молия бозорларига кириш имкониятларини кенгайтириш, шунингдек, халқаро стандартлар бўйича молиявий ҳисоботларни тайёрлаш тизимини такомиллаштириш [1] асосий вазифалардан бири бўлиб ҳисобланади. Шу боис, халқаро стандартлар асосида ҳисоботларни тайёрлашнинг ташкилий, техник ва услубий жиҳатларини такомиллаштириш, фойдаланувчиларнинг ҳаққоний ва ишончли ахборотларга бўлган эҳтиёжини қондириш мақсадида халқаро стандартлар асосида молиявий ҳисоботларни шакллантириш долзарб масалалардан бири ҳисобланади.

Адабиётлар таҳлили

Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида ҳисоботларни тайёрлашга доир фикрлар хорижлик ва маҳаллий иқтисодчи олимларнинг тадқиқот ишларида ўз аксини топган.

Хусусан, бир гуруҳ иқтисодчи олимлар фикрича, “МҲХС бутун дунёда ташкилотлар фаолияти тўғрисида шаффоф, ишончли ва тушунарли маълумотларни яратиш учун самарали восита сифатида тан олинган. Молиявий ҳисоботнинг шаффофлиги ва бошқарув сифати инвесторлар ҳамда кредиторлар инвестиция обектларини танлашда асосий мезонга айланади” [2].

Маҳаллий олимларимиз и.ф.д., профессор А.З.Авлокуловнинг таъкидлашича, “Халқаро стандартлар асосида тузиладиган молиявий ҳисоботлар хўжалик юритувчи субъектларни самарали бошқаришда зарур ҳисобланади. Халқаро стандартларга ўтишдан асосий мақсад халқаро бозорга чиқиш ҳамда инвестицияларни жалб етишдир. Шунингдек, халқаро стандартлар мамлакат иқтисодиётини сифат жиҳатдан ривожлантиришга ҳам муҳим ҳисса қўшади. Бу жараёнда қулай инвестицион муҳит, хўжалик юритувчи субъектлар фаолияти очиқлиги, бошқарувнинг акциядорлар олдидаги ҳисобдорлиги, корпоратив бошқарувнинг замонавий услублари жорий этилиши акциядорлик жамиятларининг ривожланишига муҳим ҳисса қўшади [3].

Таҳлил ва натижалар муҳокамаси

Бугунги кунда бутун дунёда ягона интеграллашган ҳисоб тизимини жорий қилиш ҳамда компаниялар томонидан молиявий ҳисоботларни глобал даражада таққосланадиган, шаффоф ва ишончли бўлишини таъминлаш мақсадида ягона молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари (МҲХС)га ўтиш борасида кенг кўламли ишлар амалга оширилмоқда.

Халқаро стандартлар асосида молиявий ҳисоботларни тайёрлашнинг аҳамиятли томонларини қуйидаги йўналишлар бўйича кўриб чиқиш мумкин:

тўғридан-тўғри хорижий инвестицияларни жалб қилиш;

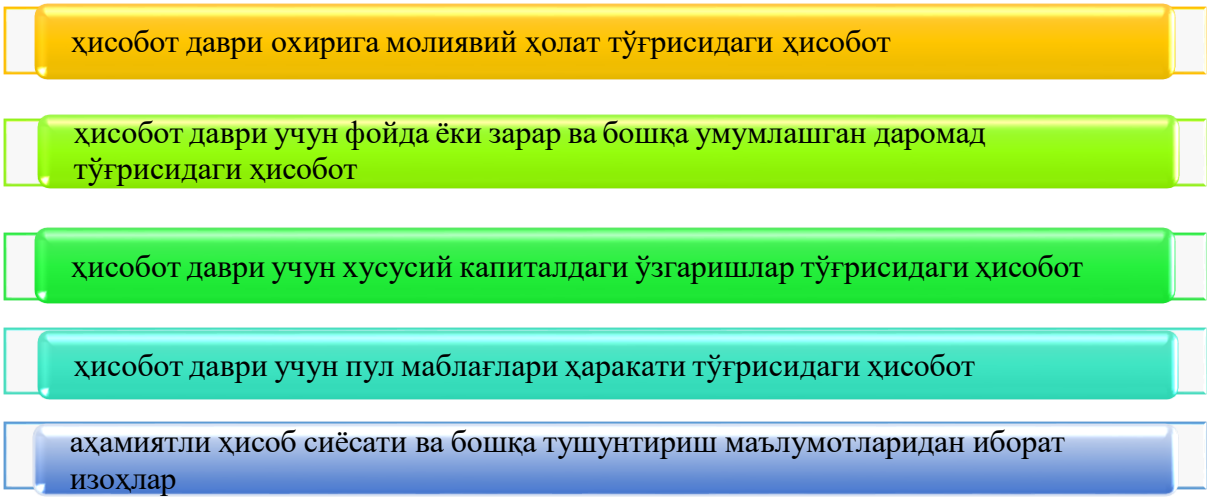
фаолият турларидан келиб чиқиб компаниялар ўртасидаги молиявий натижаларни таққослашни (Бенчмаркинг) таъминлаш;

корпоратив бошқарувнинг ҳар бир бўғинида аниқ, шаффоф ҳисобот орқали бошқарув қарорларини самарали қабул қилишга ёрдам берадиган маълумотларни тайёрлаш ва таҳлил қилиш.

Халқаро стандартлар асосида тайёрланган молиявий ҳисоботлар, аввало, хўжалик юритувчи субъектларга кенг кўламли инвестицияларни жалб этиш имкониятини яратади. Халқаро стандартлар асосида тузилган молиявий ҳисоботлардаги ишончли ва шаффоф ахборотларни тақдим этиш орқали хўжалик юритувчи субъектнинг фаолиятига инвесторларнинг қизиқиш доираси ортади. Бундан ташқари, хўжалик юритувчи субъектларнинг ташқи иқтисодий фаолиятига ижобий таъсир этиб, халқаро капитал бозорларига чиқиш имкониятини кенгайтиради.

Демак, халқаро стандартлар асосида тайёрланган молиявий ҳисоботнинг асосий мақсади турли фойдаланувчилар учун иқтисодий қарорлар қабул қилишда ташкилотнинг молиявий ҳолати, молиявий натижалари ва пул маблағлари ҳаракати тўғрисидаги фойдали бўладиган маълумотлар билан таъминлашдан иборатдир.

Молиявий ҳисобот, ташкилот раҳбарияти томонидан унга ишониб топширилган ресурслар бошқарилишининг натижаларини ҳам акс эттиради. Ушбу мақсадга эришиш учун, ташкилот молиявий ҳисоботининг тўлиқ тўплами қуйидагиларни қамраб олади (1-расм).



1-расм. Халқаро стандартлар асосида тайёрланадиган молиявий ҳисоботларнинг тўлиқ тўплами[120]

[120] “Молиявий ҳисоботни тақдим этиш” номли 1-сон БҲХС маълумоти асосида муаллиф томонидан тайёрланди

Ҳар бир ҳисобот шакллари ўзида ҳисоб элементлари - активлар, мажбуриятлар, даромад ва харажатларни дастлабки ва кейинги тан олишларни ҳисобга олган ҳолда акс эттиради. Аҳамиятлиси шундаки, халқаро стандарт талаблари умумий ҳамда махсус қоидаларни ўз ичида олади. Шу билан бирга, дастлабки ва кейинги тан олишларда фаолият туридан келиб чиқиб фикр ва мулоҳаза қилишга ундайди. Бу эса ҳисоботларнинг шаффофлигини оширишга хизмат қилади.

Халқаро стандарт талаблари асосида ҳисоботлар тўпламини тайёрлашда ҳисобот шаклларининг ҳар бир элементини алоҳида таҳлил қилиб, мулоҳаза юритиш талаб этилади.

Жумладан, молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисобот қуйидаги маълумотларни ўз ичига олиши лозим:

асосий воситалар;

инвестицион кўчмас мулк;

номоддий активлар;

инвестициялар;

захиралар;

дебиторлик қарзлари;

пул маблағлари ва пул маблағлари эквивалентлари;

кредиторлик қарзлари;

баҳоланган мажбурият.

Фойда ёки зарар ва бошқа умумлашган даромад тўғрисидаги ҳисобот эса қуйидаги маълумотларни ўз ичига олиши лозим:

фойда ёки зарар;

жами бошқа умумлашган даромад;

жами фойда ёки зарар ва бошқа умумлашган даромадни қамраб олган ҳолда, давр учун умумлашган даромад.

Хусусий капиталдаги ўзгаришлар тўғрисидаги ҳисобот қуйидаги маълумотларни ўз ичига олади:

назорат кучига эга бўлмаган улушлар мулкдорларига тегишли жами суммалари алоҳида кўрсатилади;

хусусий капиталнинг ҳар бир компоненти учун тан олинган ретроспектив қўллашнинг ёки ретроспектив қайта ҳисоблашнинг таъсирлари алоҳида кўрсатилади.

Пул маблағлари ҳаракати тўғрисидаги ҳисоботда фойдаланувчилар томонидан ташкилотнинг пул маблағлари ва уларнинг эквивалентларини ҳосил қилиш имконияти ҳамда ташкилотнинг ушбу пул оқимларидан фойдаланиш эҳтиёжларини баҳолаш учун зарур бўлган маълумотлар ёритиб берилиши лозим.

Халқаро стандартлар асосида ҳисоботларни тайёрлаш жараёнида хўжалик юритувчи субъектлар томонидан фаолиятнинг узлуксизлиги тамойилига эътибор қаратилиши жуда муҳим. Сабаби, “Молиявий ҳисоботни тақдим этиш” номли 1-сон МҲХСда ҳам бу борада аниқ тушунтиришлар келтириб ўтилган.

Дастлаб, хўжалик юритувчи субъектлар молиявий ҳисоботни тайёрлаш давомида ташкилот фаолиятини узлуксиз давом эттириш қобилиятини баҳолаши лозим, бунда ташкилотнинг фаолиятини тугатиш ёки тўхтатиш нияти йўқлиги аниқланса, ташкилот молиявий ҳисоботни фаолиятнинг узлуксизлиги асосида тайёрлаши лозим.

Шунингдек, хўжалик юритувчи субъектлар молиявий ҳисоботни тайёрлаш давомида ҳамда баҳолашни амалга ошираётганда ташкилот фаолиятини узлуксиз давом эттириши қобилияти тўғрисида шубҳа туғдириши мумкин бўлган аҳамиятли ҳодисалар ёки шартларга боғлиқ муҳим ноаниқликлардан хабардор бўлса, ташкилот ушбу ноаниқликларни ёритиб бериши ва молиявий ҳисоботни фаолиятнинг узлуксизлиги асосида тайёрламаса, у ушбу факт билан бирга молиявий ҳисобот қайси асосда тайёрланганлигини ҳамда ташкилот фаолиятнинг узлуксизлигини таъминлай олмаслиги сабабини ёритиб бериши лозим.

Хулоса

Тадқиқот натижасида таҳлил этилган ҳолатлар умумлаштирилиб, қуйидаги хулоса ва таклифлар шакллантирилди:

1. Халқаро стандартлар асосида тузилган молиявий ҳисоботлардаги ахборотлар инвесторларга ишончли ва шаффоф ахборотларни тақдим этиш орқали хўжалик юритувчи субъектнинг фаолиятига инвесторларнинг қизиқиш доираси ортади. Бундан ташқари хўжалик юритувчи субъектларнинг ташқи иқтисодий фаолиятига ижобий таъсир этиб, халқаро капитал бозорларига чиқиш имконияти кенгаяди. Шунингдек, юқорида назарда тутилган халқаро рейтинг кўрсаткичларини олиш имкониятини тақдим этади.

2. Бугунги кунда халқаро стандартлар асосида молиявий ҳисоботларни тайёрлаш жараёнида акс эттириладиган маълумотларни стандарт талаблари асосида қўллашда амалий ва назарий малака ҳамда кўникмаларнинг етишмаслиги билан боғлиқ маммолар вужудга келмоқда. Сабаби бу ҳолатни таҳлил қилиш ва амалий ечим олиш мақсадида тажрибали мутахассислар жалб қилиниши тақозо этилади. Натижада, тайёрланган ҳисоботдан келадиган иқтисодий нафдан уни тайёрлашга сарфланган харажат миқдори ошиб кетади.

3. МҲХС асосида тайёрланган ҳисоботларни ўз таъсир кучига эга бўладиган даражага олиб чиқиш ва Республикадаги барча хўжалик юритувчи

субъект учун фойдали бўлишини таъминлаш мақсадга мувофиқ. Бунинг учун эса МҲХС асосида тайёрланган ҳисоботлар хўжалик юритувчи субъектларнинг фаолиятини молиялаштириш манбаига таъсир этишга қаратиш мақсадга мувофиқ, деб ҳисоблаймиз.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги ПҚ-4611-сон «Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги қарори. www.lex.uz

2. Sara Issakova, Aigul Moldabekova, Altynay Moldasheva, Marina Kenzhebaeva, Galiya Tuleyeva. Evaluation of Share Investments at Fair Value. //Espacios, Vol. 38 (№ 59) Year 2017. Page 21.

3. Авлокулов А.З. Молиявий натижалар ҳисоби ва аудити методологиясини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертация автореферати. – Т.: 2019. – 72 б.

4. Бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандартлари, Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари www.ifrs.org

ФОЙДА СОЛИҒИ БЎЙИЧА МАЖБУРИЯТЛАРНИНГ БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Дўлабов Зафар Акбарович
Тошкент давлат иқтисодиёт университети
таянч докторанти

Аннотация: Ушбу мақолада фойда солиғи бўйича мажбуриятларининг назарий асослари ва уларнинг бухгалтерия ҳисоби масалалари ёритилган. Фойда солиғи бўйича мажбуриятлари бухгалтерия ҳисобини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида такомиллаштиришнинг йўналишлари кўрсатиб берилган.

Калит сўзлар: бухгалтерия ҳисоби, солиқ, фойда солиғи, солиқ мажбурияти, солиқ харажати, МҲХС.

Аннотация: В данной статье рассматриваются теоретические основы корпоративных налоговых обязательств и вопросы их учета. Обозначены направления совершенствования учета обязательств по налогу на прибыль на основе международных стандартов финансовой отчетности.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, налог, налог на прибыль, налоговое обязательство, налоговый расход, МСФО.

Annotation: This article discusses the theoretical foundations of corporate tax liabilities and issues of their accounting. The directions for improving the

accounting of income tax obligations on the basis of international financial reporting standards are outlined.

Keywords: accounting, tax, income tax, tax liability, tax expense, IFRS.

Кириш: Дунё бўйича 2024 йилда 181 та юрисдикцияда юридик шахслардан олинадиган фойда солиғининг ўртача ставкаси 23,51 фоизни ташкил қилди. Ялпи ички маҳсулотга нисбатан ўртача ставкаси 25,67 фоизни ташкил қилди. Фойда солиғи ставкасининг 225 та юрисдикцияда ўртача кўрсаткичи 23,51 фоизни ташкил қилади.Америка Қўшма Штатлари корпоратив солиқ ставкаси ў'йича 82-ўринда туради, федерал ва штатнинг умумий ставкаси 25,63 фоизни ташкил қилади [1].

Жаҳонда фойда солиғи ставкаси (STRs) 2021 ва 2024 йиллар оралиғида барқарор бўлиб, сўнгги йигирма йил ичида уларнинг узоқ муддатли пасайиши тўхтатади, аммо ставкалар тарихий ўртача кўрсаткичлардан анча паст бўлиб қолмоқда 2019 йилдан 2024 йилгача ўртача (STRs) нисбатан барқарор бўлиб, 2019 йилда 21% ни ва 2024 йилда 21,1% ташкил қилди [2].

Солиқ мажбуриятиларининг бухгалтерия ҳисоби муаммоларини ўрганишда унинг назарий ва ҳуқуқий асосларини тадқиқ этиш муҳим аҳамиятга эгадир. Шунинг учун ҳам солиқ мажбуриятлари бухгалтерия ҳисоби тизими ва унинг ҳуқуқий асосларини ўрганиш ҳамда унга баҳо бериш асосида муаммолар ечимига оид таклифлар ишлаб чиқиш муҳимдир.

Адабиётлар шарҳи: Адабиётларда фойда солиғи ва фойда солиғи бўйича мажбуриятлар турлича талқин қилинмоқда ва таърифлар берилмоқда.

В.Г.Пансковни (2019) қайд этишича, “Ташкилот томонидан олинган фойда давлат, ташкилот эгалари ва ташкилотнинг ўзи ўртасида тақсимланади. Давлат ва ташкилотлар ўртасидаги муносабатларга келсак, улар фойдани солиққа тортиш асосида қурилади, бунда солиққа тортиладиган фойданинг ўзи солиқ ҳисоби маълумотлари асосида ҳисобланади” [3].

Фойдани солиққа тортишда бухгалтерия ҳисоби мақсадидаги ва солиққа тортиш мақсадидаги фойдани фарқлаш керак. Бухгалтерия ҳисобининг халқаро стандарти 12-сон «Фойдадан солиқлар»да (2018) бухгалтерия фойдаси – бу давр учун фойда солиғи харажати чегириб ташланишидан олдинги фойда ёки зарардир. Солиқ солинадиган фойда – бу солиқ органлари томонидан белгиланган қоидаларга мувофиқ аниқланган ва натижада фойда солиқлари тўланадиган давр учун фойда ҳисобланади деб эътироф этилган[4].

Ризаев (2022) Ўзбекистонда айни вактда МҲХС жорий этиб борилиши билан МҲХС бўйича ҳисобот ва солиқ тизими ўртасида низолар бўлиши аниқ. Шу сабабли МҲХС бўйича ҳисоб юритишга ўтишда, молиявий ҳисобни юритиш учун МҲХС нормаларидан фойдаланиш қоидаларини ва кўпгина

йўриқномаларни чиқариш керак бўлади. Жумладан, фойда солиғини ҳисоблаб чиқариш учун солиққа тортиладиган фойда суммасини аниқлашнинг молиявий ҳисобини солик кодексига уйғунлашган ҳолда, шу билан бирга бизнес эгалари ва инвесторлари учун фойдали куринишдаги тартибини ишлаб чиқиш энг долзарб масалалар қаторига киради [5].

Пўлатов ва Абдугаппаровлар (2022) МҲХС ўтишнинг фойда солиғига таъсирини қуйидагича ифодалайди: Фойда солиғи ҳисобига оид молиявий ҳисоботнинг халкаро стандартларининг (МХХС) мамлакатлар миллий иқтисодиётида қўллашнилиши ўзига хос вазифаларни амалга оширишни ва ёндашувларни талаб этади. Ушбу стандартнинг мақсади фойда солиғини ҳисобга олиш тартибини белгилашдан иборатдир[6].

З.Н.Қурбанов (2024): Товарларни (хизматларни) реализация қилишдан олинган даромад электрон ҳисобварақа фактураларга асосан аниқланади. Фойда солиғи мақсадлари учун, агар товарларга бўлган мулк ҳуқуқи ўтказилган ёки хизматлар кўрсатилган ва ушбу ҳолат ЭҲФ билан тасдиқланган бўлса -ташкилот БҲМС ёки МҲХС асосида молиявий ҳисобот тайёрлашидан қатъи назар даромад сифатида тан олинади деган фикрни билдирган [7].

Тадқиқот усуллари.

Фойда солиғи бўйича мажбуриятларини бухгалтерия ҳисобини тадқиқ қилишда илмий-тадқиқотларда қўлланиладиган мавжуд назарий ва эмпирик тадқиқот методларидан фойдаланилди. Жумладан, амалдаги норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни ўрганишда мантиқий фикрлаш, далиллар тўплаш, тасаввур этиш, қиёслаш, шакллантириш ва муаммони қўйиш каби назарий-тадқиқот методларидан фойдаланилди.

Таҳлил ва натижалар:

Солиқ мажбуриятлари МҲХС бўйича “Молиявий ҳолат” тўғрисидаги ҳисоботда акс эттирилса, БҲМС бўйича “ Баланс”нинг пассив қисмида акс эттирилади. МҲХС ҳисоботларида фойда солиғи мажбуриятлари алоҳида қаторда кўрсатилади.

МҲХСлари ташкилотдан молиявий ҳисоботда тан олинган операциялар ва бошқа ҳодисаларнинг жорий ва келгуси солиқ оқибатларини тан олишини талаб қилади. Ушбу тан олинадиган солиқ суммалари жорий солиқ ва кечиктирилган солиқдан ташкил топади. Жорий солиқ - бу жорий ёки ўтган даврлар учун солиқ солинадиган фойда (солиқ зарари) бўйича тўланадиган (қопланадиган) фойда солиғи. Кечиктирилган солиқ - бу келгуси даврларда тўланадиган ёки қопланадиган фойда солиғи бўлиб, одатда ташкилот ўзининг активлари ва мажбуриятларини уларнинг жорий баланс қиймати билан қопланишидан ёки сўндирилишидан ҳамда фойдаланилмаган солиқ

зарарлари ва солиқ имтиёзларини келгуси даврларга ўтказилишининг солиқ бўйича таъсири натижасида келиб чиқади.

МҲХС 12 “ Фойда солиқлари” стандартига асосан фойда солиғи бўйича жорий қарздорлик қуйидагича тан олинади.

Жорий ва ўтган даврлар учун жорий солиқнинг тўланмаган қисми мажбурият сифатида тан олиниши лозим. Агар жорий ва ўтган даврлар учун тўланган солиқ суммаси ушбу даврларда тўланиши лозим бўлган солиқ суммасидан кўп бўлса, ошган сумма актив сифатида тан олиниши лозим.

Фойда солиғи базаси ва бюджетга тўланадаган солиқ миқдори корхона жами даромадини шакллантириш манбалари ва фаолиятини ташкил этиш билан боғлиқ харажатлар таркибига боғлиқ.

Фойда солиғини асосий солиққа тортиш манбаи бўлиб товарларни (ишларни, хизматларни) реализациясидан олинган даромадлар ҳисобланади. Товарларни (ишларни, хизматларни) реализация қилишдан олинадиган тушум юклаб жўнатилган товарлар (бажарилган ишлар, кўрсатилган хизматлар) қийматидан келиб чиққан ҳолда товарларни жўнатиш, ишларни бажариш, хизматлар кўрсатиш ҳажмларини тасдиқловчи бирламчи ҳужжатлар асосида аниқланади.

12-сон БҲХС “Фойдадан солиқлари” стандартида фойда солиғи харажатига қуйидаги таъриф берилган: Фойда солиғи харажати (фойда солиғи даромади) –бу жорий ва кечиктирилган солиқ бўйича давр фойдаси ёки зарарини аниқлашда ҳисобга олинган жамланган суммадир. Фойда солиғи харажати (фойда солиғи даромади) жорий фойда солиғи бўйича харажатни (жорий фойда солиғи бўйича даромадни) ҳамда кечиктирилган фойда солиғи бўйича харажатни (кечиктирилган фойда солиғи бўйича даромадни) қамраб олади.

Фойда солиғининг бухгалтерия ҳисобини такомиллаштиришда фойда солиғи бўйича имтиёзларнинг ҳисоби муҳим аҳамиятга эга. Шуни ҳисобга олган ҳолда фойда солиғи бўйича имтиёзларнинг ҳисобини кўриб чиқамиз.

Солиқ имтиёзларини ҳисоби МҲХСларида 12 “Фойдадан солиқлар” номли (IAS–12 Income Taxes) стандартдан фойдаланилади. Ушбу стандартнинг 34-35 бандларида солиқ имтиёзлари бухгалтерия ҳисобида акс эттириш учун тан олиниши керак. Солиқ имтиёзларини тан олиниши стандартда қуйидагича акс эттирилган: Муддати узайтирилган солиқ активи фойдаланилмаган солиқ зарарлари ва фойдаланилмаган солиқ имтиёзларини келгуси даврларга ўтказиш бўйича тан олиниши керак, бунда у фойдаланилмаган солиқ зарарлари ва фойдаланилмаган солиқ имтиёзларидан келажакда фойдаланиш имконини берадиган етарлича келгуси солиқ солинадиган фойдага эга бўлиши эҳтимоли мавжуд бўлган даражада тан

олиниши керак.

Солиқ имтиёзларининг бухгалтерия ҳисоби Ўзбекистон Республикаси иқтисодиёт ва молия вазирлиги ва солиқ қўмитасининг қўшма қарори билан тасдиқланган (Низом,2024) “Юридик шахсларга солиқлар, божхона тўловлари ва йиғимлар бўйича берилган имтиёзларни бухгалтерия ҳисобида акс эттириш тартиби тўғрисидаги низом” Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2024 йил 25 декабрда 3590 рақам билан рўйхатдан ўтказилган Низомга асосан тартибга солинади [8].

Бизнинг фикримизча, мақсадли солиқ имтиёзлари бўйича имтиёз даври тугагандан кейин ҳисобдан чиқаришда ишлатилмаган суммани 8720 “Жамғарилган фойда (қопланмаган зарар)” счётининг кредитига олиб бориш мақсадга мувофиқ, бунга қуйидаги бухгалтерия ёзуви қилинади:

Дт – 8840 “Мақсадли фойдаланадиган солиқ имтиёзлари”,

Кт – 8720 “Жамғарилган фойда (қопланмаган зарар)”.

Бу таклифдан асосий мақсад солиқ имтиёзи даври тугагандан кейин ишлатилмасдан қолган сумма доимий назоратда бўлади. Хўжалик юритувчи субъектлар бу маблағларни бошқа мақсадларда ишлатиши мумкин. Бу ҳолда, мақсадли солиқ имтиёзларнинг иқтисодий моҳияти талабларига тўғри келмай қолади.

Хулоса

Фойда солиғи бўйича мажбуриятларнинг бухгалтерия ҳисоби муаммоларини ўрганишда унинг назарий ва ҳуқуқий асосларини тадқиқ этиш муҳим аҳамиятга эгадир. Шунинг учун ҳам солиқ мажбуриятлари бухгалтерия ҳисоби тизими ва унинг ҳуқуқий асосларини ўрганиш ҳамда унга баҳо бериш асосида муаммолар ечимига оид таклифлар ишлаб чиқиш муҳимдир.

Фойда солиғи бўйича мажбуриятларнинг бухгалтерия ҳисоби мураккаб жараён бўлиб, у молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида ташкил этишда янада мураккаблашади.

Адабиётлар рўйхати

1. Cristina Enache. Corporate Tax Rates Around the World, 2024. https://taxfoundation.org/data/all/global/corporate-tax-rates-by-country-2024/. 17.01.2025.

2. Corporate Tax Statistics 2024.

3. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 1: учебник и практикум для академического бакалавриата/ В. Г. Пансков. — 6-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. - 363 с.

4. 12-сон БҲХС “Фойда солиқлари”

https://mf.uz/media/file/buhuchet/2021/msfo_proekti/26_05_2021/Uzb_ GVT_ BB2020_IAS12.pdf. 29.11.2022.

5. Ризаев Х. Ўзбекистон Республикасида 12-“фойда солиқлари” МҲХСини қўллаш жараёнидаги муаммо ва ечимлар. ЖУРНАЛ.Экономика и социум.11 (102).-2-2022.

6. Пўлатов Х.Ў., Абдугаппаров Ш.А. Бухгалтерия хисобининг халқаро стандартида фойда солиғининг хисоблашнинг ўзига хослиги. ЖУРНАЛ.Экономика и социум.5 (96).-1-2022.

7. Курбанов, З. (2024). Фойда солиғи бухгалтерия ҳисобини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида такомиллаштириш. Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil, 2(3), 329–335. https://doi.org/10.60078/2992-877X-2024-vol2-iss3-pp329-335

8. “Юридик шахсларга солиқлар, божхона тўловлари ва йиғимлар бўйича берилган имтиёзларни бухгалтерия ҳисобида акс эттириш тартиби тўғрисидаги низом” Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2024 йил 25 декабрда 3590 рақам билан рўйхатдан ўтказилган. 2025.

BIG DATA ТЕХНОЛОГИЯЛАРИ БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИДА: ИМКОНИЯТЛАР ВА МУАММОЛАР

Umarova Shaxnoza Keldiyor qizi
ISFT Samarqand filiali Xalqaro moliyaviy boshqaruv kafedrasi assistenti
Orcid: 0000-0002-0624-2380
shahnozaumarova09051995@gmail.com

Annotatsiya. Maqolada Big Data texnologiyalarini buxgalteriya hisobi amaliyotida qo‘llash imkoniyatlari va muammolari tahlil qilinadi. Konseptual yondashuv asosida ma’lumotlar manbalari, ishlov berish usullari, analitik modellar va hisobotga integratsiya masalalari yoritiladi. **Kalit so‘zlar:** Big Data, buxgalteriya hisobi, ma’lumotlar boshqaruvi, ma’lumot sifatini boshqarish, axborot xavfsizligi.

Аннотация. В статье анализируются возможности и проблемы применения технологий Big Data в практике бухгалтерского учета. В рамках концептуального подхода рассматриваются источники данных, режимы обработки, аналитические модели и вопросы интеграции с отчетностью.
Ключевые слова: Big Data, бухгалтерский учет, управление данными, управление качеством данных, информационная безопасность.
Abstract. This article analyzes the opportunities and challenges of applying Big Data technologies in accounting practice. Within a conceptual framework, it

discusses data sources, processing modes, analytical models, and integration into reporting.

Keywords: Big Data, accounting, data management, data quality management, information security.

Kirish. Raqamli iqtisodiyot sharoitida korxonalarda vujudga kelayotgan axborot oqimlari hajmi, tezligi va xilma-xilligi misli ko‘rilmagan darajada oshmoqda. Big Data odatda 5V — Volume (hajm), Velocity (tezlik), Variety (turfa), Veracity (ishonchlilik) va Value (qiymat) mezonlari orqali tavsiflanadi; ayrim manbalarda Variability va Visualization kabi qo‘shimcha o‘lchamlar ham qayd etiladi. Buxgalteriya hisobida bu tendensiya moliyaviy tranzaksiyalarning raqamlashuvi, hujjat aylanmasining elektron formatga o‘tishi va real vaqtda monitoring imkoniyatlarining kengayishiga olib kelmoqda.

Bugun buxgalteriya ma’lumotlari faqat asosiy daftar yoki moliyaviy hisobotlar bilan cheklanib qolmaydi. Ichki manbalariga elektron schet-fakturalar, onlayn-kassa va bank API tranzaksiyalari, ishlab chiqarish uskunalari yoxud logistika vositalariga o‘rnatilgan sensorlari kirsa, tashqi manbalarga bozor narxlari, valyuta kurslari, ta’minotchilar reytingi, soliq va bojxona platformalari kabi ochiq ma’lumotlar kiradi. Natijada strukturalangan, yarim strukturalangan va strukturalanmagan ma’lumotlarni bir vaqtning o‘zida qayta ishlash zarurati paydo bo‘ladi.

Shu kompleks muhitda ma’lumot arxitekturasini to‘g‘ri qurish hal qiluvchi ahamiyat kasb etadi. Data Lake (xom ma’lumot ombori) va Data Warehouse (tahlil uchun tuzilgan ombor) yoki ularning uyg‘unlashgan shakli — Lakehouse modellari korxonalarga moslashuvchanlik va masshtablanishni ta’minlaydi. Big Data buxgalteriya amaliyotida bir qator yangi keyslarni ochib beradi: masalan, to‘lovlar va o‘tkazmalarda anomaliyalarni ilg‘ab olish orqali frod xavfini pasaytirish; qaytarilgan invoyslar va ikkikarra to‘lovlarni avtomat aniqlash; debitor-kreditor qarzlarini real vaqtda segmentlash va undiruv strategiyasini optimallash; naqd pul oqimlarini prognozlash va ssenariyli modellash; daromadlarni tan olish qoidalariga muvofiqlikni avtomat monitoring qilish; kontrolling va boshqaruv hisobida dinamik byudjet/faktor tahlillarini amalga oshirish.

Milliy amaliyot nuqtai nazaridan, buxgalteriyada Big Data’ni joriy etish qonunchilik, metodologiya va infratuzilmaga uyg‘un yondashuvni talab qiladi. Elektron hujjat aylanmasi va raqamli arxivlash, soliq/bojxona tizimlari bilan integratsiya, elektron auditorlik izlarini saqlash, hamda xalqaro talablar bilan texnologik uyg‘unlik ta’minlanishi kerak.

Adabiyotlar tahlili. Tatqiqot olib boorish jarayonida bir necha olimlarning fikrlari o‘rganildi. Jumladan, Warren, Moffitt va Byrnes (2015, How Big Data will

change accounting) Big Data’ning 5V tamoyillari (hajm, tezlik, turfa, ishonchlilik, qiymat) hisob tizimlarida ma’lumotga tayangan qarorlar tezligi va nazorat qamrovini kengaytirishini ta’kidlaydi [1,2]. Shunga yaqin yondashuvda Appelbaum, Kogan va Vasarhelyi tashqi audit amaliyotida analitika roli ortib borayotganini, lekin metodik va tashkiliy moslashuv zarurligini qayd etadi [3]. Earley Data analytics in auditing: Opportunities and challenGES) raqamli tuzilmalar (XBRL) tahlil va moslik (compliance) jarayonlarini avtomatlashtirishga yordam berishini ko‘rsatadi. IFRS Foundation ham digital hisobot infratuzilmasini standartlashtirish maqsadlarini belgilaydi.[4] Vasarhelyi, Alles va Kogan doimiy audit konsepsiyasini klassik ex-post modeldan real-vaqtga yaqin nazoratga o‘tkazuvchi paradigmatik burilish sifatida asoslaydi.[6] Alle esa auditda analitikani joriy etish omillarini (qonuniy talablar, texnologik tayyorgarlik, malaka) tizimli tahlil qiladi[2]. Kogan, Sudit va Vasarhelyi [5] real jarayonlarda ishlaydigan monitoring modullarini loyihalab, ularning audit izini mustahkamlashini ko‘rsatadi.

Tatqiqot usullari. Tadqiqot deskriptiv va konseptual yondashuv asosida olib borildi.

1) Buxgalteriya jarayonlari (daromadlarni tan olish, xatarlarni baholash, raqamli auditorlik izlari) bilan Big Data arxitekturasini moslashtirish bo‘yicha ramka ishlab chiqildi.

2) Ma’lumot sifatini boshqarish (accuracy, completeness, timeliness) va ma’lumotlarni himoyalash (privacy, security) mezonlari belgilandi.

3) Muvofiqlik talabi: ichki nazorat, audit talablari va hisobot standartlari (masalan, raqamli hujjat aylanmasi, elektron arxiv) bilan integratsiya prinsiplari belgilandi.

Tahlil va natijalar. Ushbu tahlil va muhokamada buxgalteriyada Big Data elementlarini sodda, amaliy bosqichlarda joriy etish natijalari izchil bayon qilinadi: avvalo ma’lumot manbalari aniqlandi — ichkarida GL, AR/AP, kassa–bank, ombor va audit jurnallari, tashqarida esa valyuta kurslari, bozor narxlari, soliq va bojxona servislaridan hamda hamkor reytinglaridan foydalanildi, so‘ng barcha yozuvlar tozalandi, takrorlar olib tashlandi, bo‘sh maydonlar to‘ldirildi, sana–valyuta–hisobvaraqlar bir xil formatga keltirildi va hujjatlar “Buyurtma–Hisob-faktura–Qabul/Jo‘natish–To‘lov” zanjirida o‘zaro bog‘landi; shu asosda oddiy qoidalar ishladi: bir kunda bir xil summaning bir necha marta to‘lanishi, ish vaqtidan tashqari katta to‘lovlar, “deyarli bir xil” raqamli hisob-fakturalar, kelajak yoki juda eski sanalar, valyuta va kurs mos kelmasligi kabi holatlar avtomatik ajratildi va “istisnolar jurnali”ga kiritildi, mas’ullar esa tezda ko‘rib chiqdi. Ma’lumot sifati muntazam o‘lchanib bordi — to‘liqlik, moslik, dublikat ulushi va o‘z vaqtida kelish kabi ko‘rsatkichlar haftama-hafta kuzatildi, natijada hujjatlar bir-biriga yaxshiroq mos keldi, dublikat va xatoliklar erta payqaldi, qo‘lda tekshiruvga

ketadigan vaqt kamaydi, tekshiruvchilar e’tibori haqiqatan shubhali yozuvlarga qaratildi. Naqd pul harakati uchun soddalashtirilgan prognoz jarayoni yo‘lga qo‘yildi: oxirgi oy-haftalardagi kirim-chiqimlar tahlil qilinib, maosh va soliq haftalari kabi takrorlanuvchi nuqtalar belgilandi, 4–8 haftalik reja tuzildi, har hafta real natija bilan solishtirib xatolik pasaytirildi, shuning uchun qisqa muddatli likvidlik boshqaruvi aniqroq bo‘lib, keraksiz “zaxira pul” kamaytirildi. OCR yordamida skan qilingan hisob-fakturalardan raqam, sana, kontragent va summa kabi rekvizitlar avtomatik olinib, tizimdagi buyurtma va to‘lovlar bilan solishtirildi, “deyarli o‘xshash” raqamlar va yozuvlar aniqlanib, to‘lovdan oldingi nazorat mustahkamlandi. Tashkiliy tomonda kim qaysi ma’lumotni ko‘rishi mumkinligi rollar bo‘yicha belgilandi, barcha o‘zgarishlar jurnalga yozildi, ichki siyosat hamda hisobot talablari bajarilgani dalillar bilan ko‘rsatila boshladi; shu bilan birga, ba’zi hujjatlarning to‘liq to‘ldirilmaganligi, tashqi ma’lumotlarning ba’zan kechikishi va xodimlarning yangi tartibga moslashishi kabi qiyinchiliklar uchradi, lekin qisqa video-qo‘llanmalar va chek-listlar, qoidalar uchun ehtiyotkor me’yorlar, istisnolar jurnaliga javobgarlik tayinlash kabi amaliy echimlar bu muammolarni kamaytirdi. Umuman olganda, sifat ko‘rsatkichlarining yaxshilanishi, g‘ayrioddiy holatlarning erta ajralib chiqishi, tekshiruv vaqtining qisqarishi va naqd pul rejasining aniqroq bo‘lishi jarayonlarning tejamkor va shaffof bo‘lishiga xizmat qildi, rahbariyat qarorlarni real ma’lumotga tayangan holda tezroq qabul qila boshladi, auditorlar esa izchil izohlar va loglar tufayli tekshiruvni tezlashtirdi; kelgusida OCR oqimini yanada aniqlashtirish, prognozda mavsumiy ta’sirlarni chuqurroq hisobga olish, yaqin real-vaqtli kuzatuvni kengaytirish va “nima uchun shubhali” degan savolga avtomatik izoh berish mexanizmlarini kuchaytirish tavsiya etiladi, amaliy jihatdan esa kichik pilotdan boshlash, aniq maqsad ko‘rsatkichlarini belgilash, haftalik 30 daqiqalik yig‘ilishlarda “nima ishladi/nima yo‘q”ni ko‘rib chiqish, 4–5 ta asosiy ko‘rsatkichdan iborat sodda boshqaruv paneli yaratish va qoidalarni hujjatlashtirib borish eng maqbul yo‘l bo‘lib qoladi.

Ushbu ish natijalari shuni ko‘rsatdiki, buxgalteriyada Big Data elementlarini oddiy bosqichlarda joriy etish real foyda beradi, biroq bir qator amaliy muammolar bilan to‘qnash kelinadi; eng avvalo, ma’lumot sifati va birxilligi etarli bo‘lmaydi, ayrim majburiy maydonlar to‘ldirilmagan bo‘ladi, turli bo‘limlar turli formatdan foydalangani uchun hujjatlar bir-biriga to‘g‘ri “moslashmaydi”; bularni hal qilish uchun majburiy maydonlar ro‘yxatini aniq belgilash, yagona format (sana, valyuta, hisob-varaqlar kodi)ni joriy etish, “istisnolar jurnali”ni yuritib, undagi yozuvlarga mas’ul shaxs va yopish muddatini biriktirish, har hafta qisqa ko‘rib chiqish yig‘ilishi o‘tkazish foyda berdi. Ikkinchi muammo — dublikat va g‘ayrioddiy holatlar bo‘yicha haddan tashqari ko‘p ogohlantirishlar kelib, tekshiruvchilarning

vaqti samarali taqsimlanmay qoladi; echim sifatida oddiy qoidalar uchun ehtiyotkor chegaralar (masalan, bir kunda bir xil summa ikki martadan ko‘p bo‘lsa)ni bosqichma-bosqich sozlash, “yolg‘on signal”larni ro‘yxatga olib, oyning oxirida qoidalarni qayta ko‘rib chiqish, yuqori xavf belgilarini (noo‘xshash vaqt, raqamga juda o‘xshash raqam, g‘ayrioddiy kontragent) ustuvor qilib berish ijobiy samara berdi. Uchinchi muammo — skan qilingan hisob-fakturalarni avtomatik o‘qish (OCR)da sifat pastligi va rekvizit xatolari; bunga echim sifatida skan qilish standartini (dpi, yorug‘lik, fayl formati) joriy etish, shablonli maydonlarni tekislash, “yaqin” moslikdan foydalanganda (fuzzy) foydalanuvchi tasdig‘ini majburiy qilish va o‘qilmagan maydonlar bo‘yicha qayta yuborish jarayonini yo‘lga qo‘yish taklif etildi. To‘rtinchi muammo — tashqi manbalar (valyuta, bozor narxi, soliq servis)dan ma’lumot kechikib keladi; buning uchun ichki rejalashtirishda “kechikish oynasi”ni oldindan belgilash, muqobil manbani zaxirada tutish va oxirgi ma’lumot kelgach avtomatik qayta hisoblashni yoqish foydali bo‘ldi. Beshinchi muammo — xodimlarning yangi tartibga moslashuvi va ko‘nikma etishmasligi; echim — 1–2 soatlik amaliy treninglar, skrinshotli chek-listlar, tez-tez beriladigan savollar bo‘yicha bitta sahifa yo‘riqnoma va ichki messenjerda savol-javob kanali ochish. Oltinchi muammo — xavfsizlik va ruxsatlar: kim nimani ko‘rishi noma’lum bo‘lsa, xatolik va maxfiylik xatari ortadi; echim — rol bo‘yicha kirishni aniq belgilash, barcha o‘zgarishlarni jurnalga yozish, fayllarni saqlash va uzatishda shifrlash, zaxira nusxa va favqulodda tiklash rejalarini hujjatlashtirish. Yettinchi muammo — natijalarni biznesga “tushunarli” qilib ko‘rsatish; echim sifatida 4–5 ta asosiy ko‘rsatkichdan iborat sodda boshqaruv paneli (to‘liqlik, moslik, dublikat ulushi, naqd pul prognozi xatosi, o‘z vaqtida kelish)ni joriy etish, “avval–keyin” taqqosini doimiy e’lon qilib borish va har chorak uchun aniq maqsadlar qo‘yish (masalan, dublikatlarni kamida 50% ga qisqartirish, prognoz xatosini 10% atrofida ushlash) foydali bo‘ldi. Umuman olganda, muammolarni sodda standartlar, kichik pilotdan boshlash, haftalik qayta ko‘rib chiqishlar, mas’uliyatni aniq taqsimlash va bosqichma-bosqich sozlash orqali yumshatish mumkin; shunda ma’lumot sifati barqarorlashadi, tekshiruvchilar e’tibori haqiqiy xavflarga yo‘naltiriladi, naqd pulni rejalash aniqroq bo‘ladi va rahbariyat qarorlarni tezroq hamda ishonchliroq qabul qiladi. Kelgusida ushbu yondashuvni real vaqtga yaqin kuzatuv bilan kengaytirish, OCR oqimini yanada aniqlashtirish, ogohlantirishlar uchun qisqa izoh (nima uchun shubhali)ni avtomatik qo‘shish va ichki siyosatga moslikni doimiy kuzatish muhim vazifa bo‘lib qoladi.

Xulosa. Olib borilgan tatqiqotlar natijasi shuni ko‘rsatdiki, buxgalteriyada Big Data elementlarini bosqichma-bosqich va sodda yondashuv bilan joriy etish qisqa muddatda ham aniq foyda beradi — ma’lumot sifati yaxshilanadi, hujjatlar

o‘zaro yaxshiroq moslashadi, dublikat va g‘ayrioddiy holatlar erta aniqlanadi, qo‘lda tekshiruvga ketadigan vaqt kamayadi va naqd pul rejalari aniqroq bo‘ladi. Eng yaxshi natija tozalash, birxillashtirish va “buyurtma–hisob-faktura–to‘lov” zanjirini bog‘lash kabi oddiy amallarni doimiy qo‘llash, shuningdek, qisqa qoidalar asosida avtomatik tekshiruvlar va soddalashtirilgan prognozdan foydalanilganda kuzatildi. Amaliy jihatdan kichik pilottan boshlash, aniq maqsad ko‘rsatkichlarini (sifat, dublikat, prognoz xatosi, o‘z vaqtida kelish) belgilash, haftalik qisqa ko‘rib chiqishlar o‘tkazish va 4–5 ta asosiy ko‘rsatkichdan iborat sodda boshqaruv panelini yuritish eng samarali yo‘l bo‘ldi. Muammolar — to‘liq to‘ldirilmagan hujjatlar, tashqi ma’lumotlarning kechikishi, xodimlarning moslashuvi va ruxsat/xavfsizlik masalalari — chek-listlar, skanlash va kiritish standartlari, “istisnolar jurnali”, rollarga asoslangan kirish va qisqa treninglar orqali yumshatildi. Kelgusida natijani yanada mustahkamlash uchun OCR oqimini aniqlashtirish, yaqin real-vaqt kuzatuvini kengaytirish, ogohlantirishlarga “nima uchun shubhali” degan izohni avtomatik qo‘shish, ichki siyosat va moslik talablarini doimiy nazorat qilish tavsiya etiladi. Umuman olganda, ma’lumotga tayangan, tartibli va izchil jarayonlar rahbariyatga tezroq va ishonchliroq qarorlar qabul qilish, auditorlarga esa shaffof izoh va loglar asosida tekshiruvni soddalashtirish imkonini beradi.

Foydalanilgan adabiyotlar

1. ACCA (2013–2022) Big Data and the Accountant; Analytics for Finance Professionals. London: Association of Chartered Certified Accountants.
2. Alles, M.G. (2015) ‘Drivers of the adoption of data analytics in auditing’, International Journal of Accounting Information Systems, 18, pp. 1–25.
3. Appelbaum, D., Kogan, A. and Vasarhelyi, M.A. (2017) ‘Big Data and analytics in external audit’, Accounting Horizons, 31(3), pp. 73–99.
4. Earley, C.E. (2015) ‘Data analytics in auditing: Opportunities and challenges’, Business Horizons, 58(5), pp. 493–500.
5. Kogan, A., Sudit, E. and Vasarhelyi, M.A. (2014) ‘Design and evaluation of continuous audit monitors’, International Journal of Accounting Information Systems, 15(2), pp. 104–121.
6. Vasarhelyi, M.A., Alles, M.G. and Kogan, A. (2011) ‘Continuous auditing: Changing the audit paradigm’, Auditing: A Journal of Practice & Theory, 30(2), pp. 1–16.

ТЎЛИҚ ТИЗИМЛИ ҲОВУЗ БАЛИҚЧИЛИГИ ХЎЖАЛИКЛАРИДА ИШЛАБ ЧИҚАРИШ ХАРАЖАТЛАРИ ҲИСОБИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Аитимбетов Амирбек Қошшибекович,

Алфраганус университети нодавлат
олий та'лим ташкилоти,
Иқтисодиёт факултети, «Бухгалтерия ҳисоби ва солиқ»
кафедраси доценти, и.ф.ф.д. (PhD), Тошкент кимё халқаро университети
мустақил изланувчиси
Email: amirbek383@mail.ru

Аннотация. Мазкур мақолада тўлиқ тизимли ҳовуз балиқчилиги хўжаликларида ишлаб чиқариш харажатлари ҳисобини такомиллаштириш масалалари ўрганилиб, унинг асосий омиллар очиб берилган ва уларни бартараф этиш бўйича таклифлар ва тавсиялар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: Ишлаб чиқариш ҳисоби, харажатлар, ҳисоб объектлари, харажат моддалари, намунавий шакллари, ишчи счетлар.

Аннотация. В данной статье изучены вопросы совершенствования учета производственных затрат в полностью системных рыбоводческих хозяйствах, раскрыты основные факторы, влияющие на этот процесс, а также разработаны предложения и рекомендации по их устранению.

Ключевые слова: производственный учет, затраты, объекты учета, статьи затрат, типовые формы, рабочие счета.

Annotation. This article explores the issues of improving the accounting of production costs in fully integrated fish farming enterprises. The main factors influencing this process are identified, and proposals and recommendations for their elimination are developed.

Keywords: production accounting, costs, accounting objects, cost items, standard forms, working accounts.

Кириш. Балиқчилик тармоғи корхоналарида ишлаб чиқаришни бошқариш самарадорлигини ошириш учун балиқчилик харажатларини ҳисобга олиш ва маҳсулотлар таннархини ҳисоблаш бўйича сифатли ва тезкор ахборотлар шакллантириш алоҳида аҳамиятга эга. Бундай шароитларда балиқчилик маҳсулотлари ишлаб чиқаришни самарали бошқариш мақсадида шакллантириладиган ахборотларнинг релевантлигини оширишга қаратилган ишлаб чиқариш харажатлари ҳисоби ва маҳсулотлар таннархини ҳисоблаш бўйича илмий таклифлар, услубий ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш ҳамда уларни асослаш зарурати вужудга келмоқда.

Адабиётлар шарҳи. Қишлоқ хўжалигида ишлаб чиқариш харажатлари, маҳсулот таннархини ҳисоблаш ва таҳлили масалаларининг илмий-услубий асосларини Б.Нидлз, Х.Андерсон, Д.Колдуэлл. [6], М.З.Пизенгольц[7], Р.Энтони, Дж.Рис[8], И.А.Ламыкин[5] ва бошқа хорижлик олимлари томонидан илмий тадқиқотлар олиб борилган.

Мазкур муаммонинг турли жиҳатлари республикамиз олимлари А.А.Абдуғаниев[1], А.И.Аликулов[2], Р.Д.Дусмуратов[3], А.К.Ибрагимов[4], Б.А.Хасанов[10], Р.О.Холбеков[11], У.С.Турсунов[9] ва бошқалар иқтисодчилар томонидан тадқиқ қилинган. Лекин, тўлиқ тизимли ҳовуз балиқчилиги хўжаликларида ишлаб чиқариш харажатлари ва маҳсулот таннархини ҳисоблаш масалалари тадқиқ этилмаган.

Методология. Тадқиқот объекти сифатида ишлаб яиқариш ҳисоби олиниб, монографик тадқиқотлар «ТСТ Fish Cluster» МЧЖнинг 2024 йил учун молиявий ва статистик ҳисоботлари ҳамда жорий бухгалтерия хисоби маълумотлари асосида ўтказилди.

Тадқиқот жараёнида аввало умумий методологик асос сифатида диалектика; шунингдек, илмий тафаккур, анализ ва синтез, индукция ва дедукция, абстракциялаш, қиёслаш каби умумилмий назарий тадқиқот методларидан фойдаланилди. Эмпирик тадқиқотлар эса, илмий манбаларни шарҳлаш, кузатиш ва ретроспектив таҳлил, математик, статистик методлар қўлланилган ҳолда ўтказилди.

Таҳлил ва натижалар. Балиқчилик хўжаликларида ишлаб чиқариш жараёнида биологик активлар трансформацияланиши, уларни сақлаш харажатлари, олинган маҳсулотлари ҳисоби ва таннархини ҳисоблаш ҳамда самарадорлиги таҳлилининг илмий-назарий ва ташкилий-услубий таъминотини ҳамда амалиётини тадқиқ этиш натижасида қуйидаги хулосалар шакллантирилди:

Тўлиқ тизимли ҳовуз балиқчилиги хўжаликларида ишлаб чиқариш харажатларининг ҳисоб объектлари ва моддалари ишлаб чиқилмаган. Шунингдек, балиқчилик харажатларини корхоналарнинг ташкилий ва ишлаб чиқариш-технологик жараёнлари ҳамда харажат моддалари бўйича ҳисобга олиш, назорат ва таҳлил қилиш имкони йўқ. Шунингдек, амалдаги ишлаб чиқариш ҳисоби тизими ҳар бир технологик жараёнда олинган маҳсулотлар (личинка, чавоқ(мальк), сеголетка, бир йиллик, товар балиқлар) таннархини ҳисоблашни таъминлай олмайди. Натижада, муайян ишлаб чиқариш жараёни бўйича харажатлар ҳисоби, маҳсулотлар таннархини ҳисоблаш, назорат ва таҳлил қилишни масъулият марказлари бўйича амалга ошириш имконсиз.

Ишлаб чиқариш ҳисобининг норматив-услубий жиҳатлари ҳамда ҳовуз балиқчилиги корхоналарининг ташкилий ва ишлаб чиқариш-технологик хусусиятларини акс эттирувчи муаллифлик таърифи шакллантирилди: *Ишлаб чиқариш ҳисоби – бу тўла тизимли ҳовуз балиқчилиги корхоналари бухгалтерия ҳисоби тизимининг ишлаб чиқариш харажатлари тўғрисидаги ахборотларни тўплаш, рўйхатга олиш ва ишлов бериш, тайёр маҳсулот(личинка, чавоқ, сеголетка, бир йиллик ва товар балиқ)ларни*

ҳисобга олиш ва таннарх ҳисоблашни қамраб оладиган, молиявий ва бошқарув ҳисобини бирлаштирувчи қуйи тизими. Демак, тўла тизимли ҳовуз балиқчилиги корхоналарида бухгалтерия ҳисобини ташкил этишда ҳисоб сиёсати таркибида алоҳида «Ишлаб чиқариш ҳисоби» бўлими шакллантирилиши ва унда тармоқнинг мавсумийлик, биологик, корхонанинг ташкилий ва ишлаб чиқариш-технологик ҳамда бошқа хусусиятлари инобатга олиниши лозим.

Балиқчилик тармоғини индустриал асосда ривожлантириш ишлаб чиқариш жараёнларини самарали бошқаришга талабларни кучайтирмоқда. Бу ўз навбатида, ишлаб чиқариш харажатларини ҳисобга олиш ва балиқчилик маҳсулотлари таннархини ҳисоблашни такомиллаштириш бўйича илмий-услубий ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш ҳамда асослаш заруратини кучайтирмоқда. Бундай тавсиялар балиқчилик маҳсулотлари ишлаб чиқариш жараёнларини самарали бошқариш учун шакллантириладиган ахборотларнинг релевант(ишончли)лигини оширади.

Ҳовуз балиқчилиги хўжаликлари учун 12 тадан иборат харажат моддаларининг рўйхати ва балиқларни ўстириш жойлари (технологик жараёнлар) бўйича ҳамда тайёр маҳсулотларнинг турлари (личинкалар, чавоқлар, сеголеткалар, бир йиллик балиқлар, товар балиқлар) бўйича шакллантирилган ҳисоб объектлари самарали бошқарув қарорларини қабул қилишга ёрдам беради. Шунингдек, алоҳида *«Балиқларни даволаш ва профилактика харажатлари»* моддасини киритиш харажатлар ҳисоби, назорати ва таҳлилининг аҳамиятини янада оширади.

Ишлаб чиқариш харажатлари ва олинган маҳсулотлар бошланғич ва жорий ҳисобини ташкил этиш бўйича ишлаб чиқилган таклифлар Ўзбекистон Республикаси «Бухгалтерия ҳисоби тўғрисида»ги қонунининг 14,15-моддаларининг талабларини тўлиқ таъминлашга хизмат қилади. Хусусан, балиқчилик тармоғининг хусусиятларига мос бошланғич ҳисоб ҳужжатларининг намунавий шакллари: *«Мавсумда личинкаларни етилтириш натижалари тўғрисида далолатнома»; «Балиқ овлаш маълумотлари тўғрисида йиғма қайднома»; «Насл олиш натижалари тўғрисида далолатнома»; «Ҳовузни балиқлантириш тўғрисида далолатнома»; «Балиқларни овлаш туғрисида далолатнома»; «Балиқларни қишловга қолдириш тўғрисида далолатнома»; «Балиқларни навларга ажратиш базасига етказиш учун бир марталик талон»; «Балиқ овлашни ҳисобга олиш журнали»; «Балиқлар киримини ҳисобга олиш журнали»; «Маҳсулотлар ва материаллар ҳаракати тўғрисида ҳисобот».* Ушбу бошланғич ҳисоб ҳужжатлари хўжалик операцияларини расмийлаштириш ва уларнинг юридик

мақомини мустаҳкамлайди ҳамда ҳисоб регистрларига ёзиш учун асос бўлади.

Балиқчилик хўжалигида ишлаб чиқариш жараёнларини тезкор бошқариш талабларини қондириш учун харажатлар ва маҳсулотлар олиниши тўғрисида ишончли ахборотларни шакллантириш муҳим аҳамиятга эга. Балиқчилик хўжаликлари амалиётидаги ҳисоб тизими буни таъминлай олмайди. Муаммони ҳал этиш учун карпсимон балиқлар етиштиришга ихтисослашган тўла тизимли хўжаликларда ишлаб чиқариш харажатлари ҳисобини ташкил этиш учун **2010** «Асосий ишлаб чиқариш» счети таркибида қуйидаги ишчи счетлар очиш таклиф қилинди (1-жадвал).

1-жадвал

Тўла тизимли ҳовуз балиқчилигида ишлаб чиқариш харажатлари ҳисобини ташкил этиш учун тавсия этиладиган ишчи счетлар

	Тавсия этилган ишчи счетлар
2010 - «Асосий ишлаб чиқариш» счети	2011 «Маҳсулдор эркак балиқларни сақлаш ва боқиш харажатлари»;
	2012 **«Маҳсулдор урғочи балиқларни сақлаш ва боқиш харажатлари»;**
	2013 **«Ота-оналик тўдани тўлдирувчи балиқларни сақлаш ва боқиш харажатлари»;**
	2014 **«Увилдириқ (икра)дан личинкаларни чиқариш ва ўстириш харажатлари»;**
	2015 **«Чавоқ(мальк)ларни ўстириш харажатлари»;**
	2016 **«Сеголеткаларни етилтириш ва қишлатиш ҳовузларида сақлаш харажатлари»;**
	2017 **«Бир йиллик балиқларни яйлов ҳовузларида етилтириш ва қишлатиш ҳовузларида сақлаш харажатлари »;**
	2018 **«Сотиладиган (товар) балиқларни яйлов ҳовузларида боқиш харажатлари»;**

Шунингдек, ишлаб чиқилган *«Балиқчиликда ишлаб чиқариш сегментлари бўйича ҳисобот»* шакллари тўплами харажатларни масъулият марказлари, ҳисоб объектлари ва харажат моддалари бўйича ўсиб борувчи жами билан ҳисобга олиш ва назорат қилиш ҳамда ҳисобот даври якунида таҳлил қилиш таъминланади.

Хулоса

1. Иқтисодчи олимларнинг илмий ва ўқув-услубий асарлари тадқиқ қилинган ҳолда ишлаб чиқариш харажатлари, маҳсулот таннархини ҳисоблаш ва таҳлили масалаларининг ахборот манбалари очиқланди.

2. Ишлаб чиқариш ҳисобининг норматив-услубий жиҳатлари ҳамда ҳовуз балиқчилиги корхоналарининг ташкилий ва ишлаб чиқариш-технологик хусусиятларини акс эттирувчи муаллифлик таърифи шакллантирилди. Ишлаб чиқариш ҳисоби – бу тўла тизимли ҳовуз балиқчилиги корхоналари бухгалтерия ҳисоби тизимининг ишлаб чиқариш

харажатлари тўғрисидаги ахборотларни тўплаш, рўйхатга олиш ва ишлов бериш, тайёр маҳсулот(личинка, чавоқ, сеголетка, бир йиллик ва товар балиқ)ларни ҳисобга олиш ва таннарх ҳисоблашни қамраб оладиган, молиявий ва бошқарув ҳисобини бирлаштирувчи қуйи тизими.

3. Тўла тизимли балиқчилик хўжаликларда ишлаб чиқариш харажатлари ҳисобини ташкил этиш учун **2010** «Асосий ишлаб чиқариш» счети таркибида ишчи счетлар очиш таклиф қилинди.

Фойдаланилган адабиётлар

1. Абдуғаниев А.А. Бошқарув ҳисобини ташкил этиш муаммолари, уларнинг ечимлари. Т.: ТМИ, 2003.-275б.
2. Аликулов А.И. Пахта толасини ишлаб чиқариш ва тайёрлаш харажатлари ҳисоби ҳамда таҳлили методологиясини такомиллаштириш. Докт. дисс автореф.-Т.: БФА, 2012.- 32 б.
3. Дўсмуратов Р.Д., Мамадияров Д.Ў. Қишлоқ хўжалигида бошқарув ҳисоби: услубиёт ва амалиёт. Т.: «Молия» нашриёти, 2008.-148б.
4. Ибрагимов А.К. Ишлаб чиқариш харажатларини ҳисоби, аудити ва қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари таннархини аниқлашни такомиллаштириш. Докт. дисс автореф.-Т.: БФА, 2002.-42 б.
5. Ламыкин И.А. Бухгалтерский учет. Учебник. -М: Филинь, 2000.-
6. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл. Д. Принципы бухгалтерского учета,-М.: Финансы и статистика, 1997.-496с.
7. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. -М.: Финансы и статистика, 2001. -400с.
8. Р.Энтони, Дж.Рис. Учет: ситуации и примера, - М.: Финансы и статистика, 1993.-560 с.
9. Турсунов У.С. Ишлаб чиқариш харажатлари ҳисоби ва маҳсулотлар таннархи аудитини такомиллаштириш, номзодлик диссертацияси автореферати.-Т.:2008.-19б.
10. Хасанов Б.А. Бошқарув ҳисоби ва ички аудит методологиясини такомиллаштириш масалалари. Докт. дисс автореф.-Т.:2004.-42б.
11. Холбеков Р.О. Донни сақлаш ва қайта ишлаш корхоналарида ишлаб чиқариш ҳисобини ташкил қилишнинг тамойиллари ва услубиёти. Докт. дисс автореф.-Т.:2006.-46б.

THE ROLE OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM IN ENSURING FINANCIAL SECURITY

Islamova Nargiza Mirzaxidovna
Department of Economic Theory
independent researcher
Tashkent State University of Economics
E-mail: nargiza.islomova78@gmail.com

Abstract. The article presents the role and importance of the internal control system in ensuring financial security in organizations, as well as scientific and practical approaches. Within the framework of this article, internal control is considered as a set of rules that regulate the activities of an organization and uses special methods and techniques to verify the appropriateness of various actions in the process of its activities.

Keywords: internal control, macroeconomic indicators, internal control effectiveness, risk-based approach, analytical processes.

Аннотация. В статье рассматриваются роль и значение системы внутреннего контроля в обеспечении финансовой безопасности организаций, а также научные и практические подходы. В рамках данной статьи внутренний контроль рассматривается как совокупность правил, регламентирующих деятельность организации и использующих специальные методы и приемы для проверки целесообразности различных действий в процессе ее деятельности.

Ключевые слова: внутренний контроль, макроэкономические показатели, эффективность внутреннего контроля, риск-ориентированный подход, аналитические процессы.

Annotatsiya. Maqolada tashkilotlarda moliyaviy xavfsizlikni ta’minlashda ichki nazorat tiziminng roli va ahamiyati hamda ilmiy va amaliy yondashuvlar taqdim etilgan. Ushbu maqola doirasida ichki nazorat tashkilot faoliyatini tartibga soluvchi qoidalar majmuasi sifatida ko‘riladi va faoliyat jarayonida turli xil harakatlarning maqsadga muvofiqligini tekshirish maqsadida maxsus usullar va metodlarni qo‘llaydi.

Kalit so'zlar: ichki nazorat, makroiqtisodiy ko'rsatkichlar, ichki nazorat samaradorligi, xavfga yo'naltirilgan yondashuv, tahliliy jarayonlar.

Introduction

Financial security is an important component of the economic security of the state. This concept characterizes the effectiveness of the country's activities at the macro level. In the modern business environment, the financial stability and efficiency of organizations depend on their internal financial control system. Financial control plays an important role in the effective management of the organization's funds,

minimizing risks and ensuring financial transparency. The strength and effectiveness of the internal control system are required for the successful operation of organizations.

In addition, a risk-oriented approach, including mandatory risk assessment and preliminary analysis, is important. To establish a risk management system and internal control system, it is necessary to clearly define the legal environment governing the activities of the business entity, which determines the requirements for documentation.

Literature review

On the nature of internal financial control in organizations and its economic significance, A.A. Smith and D. Kaplan in their studies considered financial control as an integral part of business management and detailed its role in ensuring the financial stability of the enterprise. In particular, Kaplan emphasizes the importance of automating business processes to increase the effectiveness of internal financial control [1].

Local scientists such as I. Karimov and Kh. Tursunov have conducted research on the state of development of the internal financial control system in Uzbekistan, its current problems and ways to improve it [2;3].

It is worth noting that, despite the large number of publications devoted to internal control issues, there are some topics of discussion, and the foundations of building quality internal control systems in organizations have not yet been sufficiently studied scientifically and in terms of practical implementation.

Research methods

This article uses research methods such as analysis and criteria of internal control approaches and analysis in the process of objectively assessing the effectiveness of the internal control system in enterprises.

Analysis and results

An important activity in the field of management is monitoring the economic situation, organizing socio-economic processes. Internal control becomes an aspect of such a system. Its essence is expressed in ensuring the development and effective use of economic resources, as well as in assisting in the implementation of the financial strategy of enterprises. It is assumed that the importance of internal control decreases with the transition to market conditions, which automatically leads to increased control over money [4].

Internal control in an organization refers to a set of various processes that help ensure the stability of the organization's performance, assess management effectiveness, and maintain the level of development and profitability. There are several features of internal control, which are combined with other elements of the management system [5].

Every year, issues related to the organization of an internal control system become more relevant, perhaps this is understood at the national level. However, control over such economic entities, which are constantly subject to mandatory audits, should be carried out not only in the field of accounting and bookkeeping, but first of all, should directly include information about the real economic life of a particular economic entity. However, in many cases, the introduction of an internal control system for these economic entities is neglected or carried out formally [6;7].

The internal control system should not only demonstrate the ability to detect errors and deviations but also change to reduce the likelihood of such errors and deviations occurring in the future.

Established practice shows that in the process of objectively assessing the effectiveness of the internal control system, the approaches that can be fully utilized and applied, with their similarities and differences, are shown in the table, indicating the advantages and disadvantages of each [8].

Timetable

Internal control approaches

T/R	Approach	The essence of the approach	Disadvantages	Advantages
1	Testing	The calculation of the characteristics was carried out through an assessment based on weights and points, which were related to these indicators, conducted on the basis of questions and answers.	1. Forming an assessment of test takers based on qualitative judgments is only possible in the absence of clear and objective criteria.	1. Ease of use due to the universality of the approach and its simplicity.
			2. Subjective positions and opinions are a source of evaluation, and their degree of validity depends on many conditions.	2.Reducing labor costs in the process of assessing the effectiveness of the internal control system.
			3. Testers and testees get into the habit of responding based on ready-made templates, which significantly reduces the chance of identifying limitations or errors in the internal control system. The habit of testers and test takers responding to ready-made templates is becoming increasingly common, significantly reducing the ability to identify deficiencies or errors in the internal control system.	
			4. Form prevails over substance, that is, the presented method allows confirming the existence of an internal control system, but does not	

			allow assessing the effectiveness of internal control, including measuring the level of maturity of its process.	
2	The simplest mathematical models	The aim is to determine the effectiveness of the implemented control processes, as well as to study the relationship between the costs incurred for their implementation and the results. It uses a time model of the emergence process associated with a specific systematic resource and the process of correcting errors resulting from the implementation of the control.	1. The methods are quite voluminous and very conditional.	1. The ability to assess not only the effectiveness of a single control procedure, but also to provide the necessary materials for assessing various risks throughout the enterprise
			2. There is no consistent effectiveness in the "debt-results" relationship.	2. The ability to encourage the development of automated control tools and, as a result, help reduce the cost of implementing control.
			3. The lack of definition and understanding of "error", as well as the classification of these errors, along with an assessment of the nature of error categories.	
3	Analytical processes that determine the effectiveness of internal control	The possibility of applying analytical processes in the form of tests on questions determined by the procedure for analytical observations of specific characteristics, a description of the characteristics characterizing internal control and its effectiveness within the framework of this approach.	1. Lack of evaluation criteria with clarity and objective indicators.	1. The formation of criteria (indicators) is carried out not only from the point of view of efficiency, but also from the point of view of effectiveness.
			2. Lack of clarity between the criterion and the indicator for assessing the effectiveness of control.	2. The ability to assess not only the effectiveness of the entire system, but also individual control processes.
			3. The compliance method allows you to assess the adequacy of the control methods and processes used in the organization or determines the need for changes, but does not assess the accuracy of this internal control	

			system.	
			4. The presented conditional method involves studying compliance, the necessary rules and the compliance of the internal control system with these rules, that is, the presence of an error depends on the necessary experience and qualifications of the person conducting the test, as well as the qualifications and experience of the specialist developing the regulations.	
			5. This approach is laborious, requiring the identification of criteria (indicators) for control objects separately for each entity, and providing incentives based on the direction and scpe of this activity.	

It can be said that there is no universal approach to assessing the effectiveness of the system during the implementation of internal control. Each approach has its advantages and disadvantages, but the results of the analysis show that all the mentioned methods are aimed at ensuring that the internal control system is effective. This allows us to distinguish the following criteria [8]:

• the existence of regulations that implement the formal organization of the internal control system, their effectiveness and timely assessment;

• the adequacy of the control processes used by the organization to the risks, their adequacy and effectiveness;

• the practices and principles of building a risk-oriented system, the basis for the structural organization of the necessary internal control;

• the existence of transmission channels that provide the necessary protection of relevant information flows;

• the presence of a capable infrastructure that ensures the validity and effectiveness of control;

• as well as the existence of a system for monitoring the effectiveness of the internal control system.

The risk-based approach is characterized by the possibility of implementing maximum regulated control for business entities, as well as the possibility of exercising control over factors that contribute to increasing risks. The ability to adapt and respond quickly to changes is an important advantage of the risk-based approach in organizing an internal control system, which ensures the principle of systematicity. [4].

For example, risk assessment may impact both the control environment and related processes. It may also identify the need to reassess the organization's requirements for internal processes related to communications and information or monitoring.

It is important to take into account the differences in approaches to implementing different models, so it is necessary to analyze the costs and benefits of alternative approaches.

Therefore, an integral and important part of any management system is internal control, which is a form of feedback. With its help, the management system has the opportunity to obtain information about the real state of the managed system.

Summarizing the above, it is worth noting that all types of internal control methods are characterized by the fact that they:

• are more focused on the formation of certain assessments in the internal control system and its organization;

• do not contribute to the development of new capabilities of the internal control system for self-improvement;

The scope of internal control includes the implementation of established standards and economic conditions, verification of management decisions. The internal control system includes elements and principles of organizing internal control, from specific processes and control actions, as well as its forms, types and areas.

Conclusion

Internal financial control is an important mechanism that ensures the stability and success of any enterprise. An effective control system serves to increase financial transparency, reduce fraud and financial errors, and rationally use funds. Today, the digital economy and technological progress create new opportunities for improving the internal financial control system. The main problems identified during the study are that in many organizations the internal financial control system is not fully implemented or it operates only formally. This is due to the lack of qualified specialists, the lack of implementation of modern technologies, and the weakness of the internal audit system. Also, the lack of financial risk management strategies leads organizations to unexpected financial losses.

The internal financial control system should not be limited to maintaining documents and reports but should become an integral part of the enterprise's activities. Only then can enterprises ensure financial security and achieve long-term sustainable development.

Therefore, improving the financial internal control system will not only ensure that the business meets today's requirements, but also serve as a solid foundation for its stable and successful operations in the future.

References

1. Kaplan, D. Corporate Financial Control and Governance. New York: Wiley,p.

2. I. Karimov. The role of internal audit in the economy of Uzbekistan. Journal of Economics of Uzbekistan, 12(2), 2022. 45-63.

3. Kh. Tursunov. Methods of assessing and managing financial risks. Tashkent: Publishing House of the National University of Uzbekistan, 2023.

4. Gracheva E.Yu. Internal control: a tutorial. Moscow: Cameron, 2017. 272

5. Lvov D.M. Theory and Methodology of Internal Control: Monograph. Moscow: Nauka, 2016. 171 p.

6. Arabyan K.K. Theory and Methodology of Internal Control: Monograph. Moscow: MESI, 2015. 115 p.

7. Shiryaeva G.F. Finances of organizations (enterprises): a textbook. Ufa: VEGU, 2015. 228 p.

8. Belobzhetsky I.A. Financial and economic control in economic management. Moscow: Finance, 2016. 294 p.

9. Danilevsky Yu.A. Internal control in sectors of the national economy. Moscow: Olma-Press, 2016. 392 p.

10. Agarkov G.A., Bessonov D.A. International risk management models: application possibilities and results // International accounting, 2016. No. 13. P. 52–68.

DAVLAT MOLIYAVIY NAZORATI VA AUDITINI AMALGA OSHIRISH

Abdujalilova Dilnoz Abdusattorovna,
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti
«Budjet hisobi va g‘aznachilik»
kafedrasi katta o`qituvchisi, PhD.
Nishonxo’djaev Bekzod Baxodir o‘g‘li
Toshent Davlat Iqtisodiyot Universiteti Magistranti

Annotatsiya. Mazkur tezisda O‘zbekiston davlat budjeti ijrosini amalga oshirish jarayonida yuzaga keladigan kamchiliklar natijasida paydo bo‘ladigan risklarni davlat moliyaviy nazorati organlari tomonidan aniqlash va baholash tartiblari yoritilgan. Tadqiqotda davlat moliyaviy nazoratini amalga oshirish jarayonida budjet tavakkalchiliklarini aniqlash hamda ularning darajasini belgilash bo‘yicha rasmiy qarorlar, moliyaviy hisobotlar va ilmiy manbalar tahliliy ko‘rib chiqilgan. Ushbu ilmiy ish budjet ijrosi samaradorligiga xavf tug‘diruvchi risklarni

baholash hamda ular bo‘yicha amaliy tavsiyalar ishlab chiqishga qaratilgan.
Kalit so‘zlar: davlat budjeti, budjet ijrosi, moliyaviy nazorat, nazorat inspektsiyasi, audit tadbirlari.

Аннотация. В данном тезисе раскрыты процедуры выявления и оценки рисков, возникающих в процессе исполнения государственного бюджета Узбекистана вследствие допускаемых недостатков, проводимые органами государственного финансового контроля. В исследовании аналитически рассмотрены решения, финансовая отчетность и научные источники, связанные с определением бюджетных рисков и уровнем их значимости в процессе осуществления государственного финансового контроля. Настоящая научная работа направлена на оценку рисков, угрожающих эффективности исполнения бюджета, и разработку практических рекомендаций по их минимизации.
Ключевые слова: государственный бюджет, исполнение бюджета, финансовый контроль, контрольная инспекция, аудиторские мероприятия.

Abstract. This thesis highlights the procedures for identifying and assessing risks arising during the execution of Uzbekistan’s state budget due to existing shortcomings, as carried out by state financial control authorities. The study provides an analytical review of official decisions, financial reports, and academic sources concerning the identification of budgetary risks and the determination of their significance in the process of public financial oversight. This research is aimed at evaluating risks that threaten the effectiveness of budget execution and at developing practical recommendations to mitigate them.
Keywords: state budget, budget execution, financial control, control inspection, audit activities.

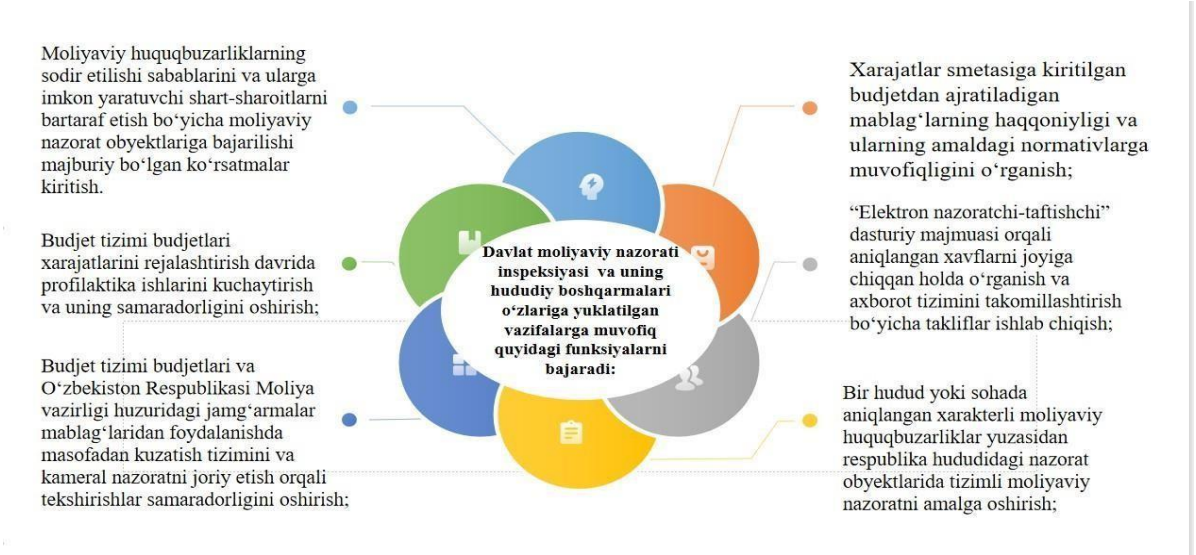
Bugungi globallashuv va tezkor iqtisodiy o‘zgarishlar sharoitida davlat byudjeti mablag‘larining asosiy qismi ijtimoiy sohalarga — ta’lim, sog‘liqni saqlash, ilm-fan va boshqa davlat tashkilotlariga investitsiya qilinmoqda. Shu bois ushbu mablag‘larning maqsadli va oqilona sarflanishi, ularning samaradorligi hamda belgilangan davlat dasturlari va normativ-huquqiy hujjatlarga muvofiqligi ustidan qat’iy nazorat o‘rnatilishi nihoyatda muhimdir. Davlat moliyaviy nazorati organlarining vazifasi nafaqat ushbu jarayonlarni nazorat qilish, balki byudjet ijrosi jarayonida yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan moliyaviy va tashkiliy risklarni o‘z vaqtida aniqlash, ularning xavflilik darajasini baholash va ularni kamaytirishga doir takliflar ishlab chiqishdan iboratdir. Zero, samarali nazorat mexanizmi mavjud bo‘lsa, ajratilayotgan byudjet mablag‘lari ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishning barqarorligini ta’minlashga xizmat qiladi. Davlat moliyaviy nazorati budjet to‘g‘risidagi qonunchilikning davlat moliyaviy nazorati obyektlari tomonidan buzilishi hollarini aniqlash, bartaraf etish va unga yo‘l qo‘ymaslik, shuningdek

budjet sohasida korrupsiyaga oid huquq buzarliklarning oldini olish maqsadida davlat moliyaviy nazorat organlari tomonidan amalga oshiriladi [1].

Davlat moliyaviy nazorati va audit tushunchalari qator mahalliy va xalqaro olimlar tomonidan o‘rganilgan bo`lib, jumladan rossiyalik olim, N.S. Malein moliyaviy nazoratning mohiyatini to‘laroq anglash uchun, quyidagicha ta’rif bergan: “Moliyaviy nazorat – tekshiruvda qonuniylik, asoslilik va pul xarajatlarining to‘g‘ri sodir etilganligini aniqlashdan iborat bo‘lgan hamda rejalarining bajarilish jarayonida moliyaviy, budjet, kredit, hisob-kitob va kassa intizomini ta’minlashga qaratilgan, moliyaviy, kredit va xo‘jalik organlari (tashkilotlari)ning huquqiy me’yorlar bilan tartibga solinadigan faoliyatidir”– deb ta’kidlaydi[2]. Mahalliy olimlardan Ibragimov A.K., Sug‘irbaev B.B.lar esa, unga quyidagicha izoh beradi: “Moliyaviy nazorat – moliyaviy resurslar harakatining hamma jarayonlarini, ya’ni mablag‘larni tashkil topish jarayonidan boshlab, har qanday faoliyatni boshlashdan, to uning moliyaviy natijalarini aniqlashgacha bo‘lgan davrni o‘z ichiga oladi”[3].

2025-yil 1-yanvardan boshlab moliyaviy va boshqa xavflarning oldini olish uchun Qoraqalpog‘iston Respublikasi Vazirlar Kengashi, viloyatlar va Toshkent shahar hokimliklari, vazirlik va idoralar, ustav fondida (ustav kapitalida) davlat ulushi 50 foiz va undan ortiq bo‘lgan yirik tashkilotlarda ularning birinchi rahbarlari boshchiligida kollegial asosda “Xavflarni boshqarish” qo‘mitalari tuzish belgilandi. Bunda, ushbu tashkilotlarning ichki audit xizmatlari qo‘mitalarning ishchi organi ham hisoblanadi [4].

Davlat moliyaviy nazoratini amalga oshirish jarayonida huquqbuzarlik va budjet tashkilotlarida aniqlanayotgan pul mablag‘lari va moddiy boyliklarni talon-toroj qilish, kamomadlarga yo‘l qo‘yish, xarajatlar smetasi va shtatlar jadvallarini tuzish, tasdiqlash hamda ijro etish tartibini buzish va budjet qonunchiligini boshqacha tarzda buzish holatlarini chuqur tahlil qilish va ular sodir etilishi shart-sharoitlarini bartaraf qilish maqsadida Davlat moliyaviy nazorati inspeksiyasi tashkil etilgan bo`lib, o‘zlariga yuklatilgan vazifalarga muvofiq quyidagi funksiyalarni bajaradi (1-rasm).



1-rasm. Davlat moliyaviy nazorati inspeksiyasi va uning hududiy boshqarmalari yuklatilgan vazifalarga muvofiq bajaradigan funksiyalari.

So`nggi yillarda budjet qonunchiligining buzilishi holatlari yildan yilga ortib bormoqda. Ortib borishiga esa bir necha omillar ta’sir qilishi mumkin: tekshiruvlar soni ko‘payganligi, budjet xarajatlari oshganligi, davlat moliyaviy nazorati xodimlari soni kamligi, ularning malaka ko‘nikmalari yetishmasligi va boshqalar.

Yuqoridagilardan kelib chiqib, Davlat moliyaviy nazoratini samarali va keng qamrovli tashkil etish, moliyaviy operatsiyalarda inson faktorini kamaytirish, tizimli yo‘l qo‘yilayotgan moliyaviy xato-kamchiliklarni oldini olish maqsadida barcha budjet hisobi moliyaviy operatsiyalari informatsion texnologiyalar, maxsus avtomatlashtirilgan dasturlar orqali elektron tarzda amalga oshirilishini inobatga olgan holda, davlat byudjeti mablag‘larini hisob-kitobi bilan bog‘liq dasturiy majmualarni nazorat qilish auditini tashkil etish zarur deb hisoblaymiz.

Foydalanilgan adabiyotlar ro`yxati

1. O’zbekiston Respublikasi prezidentining “ Davlat moliyaviy nazorati tizimini yanada takomillashtirish chora-tadbirlari to’g’risida”gi Farmoni. Toshkent sh., 2021-yil 27-augustdagi PF-6300-son.
2. Малеин Н.С. Кредитно-расчетные правоотношения и финансовый контроль. – М.: Наука, 1964. С.103.
3. Ibragimov A.K., Sugirbayev B.B. Byudjet nazorati va auditi. / O`quv qo`llanma .– T.: infoCOM.uz MChJ nashriyoti, 2009, -192 b.
4. O’zbekiston Respublikasi prezidentining “ Budjet mablag’laridan foydalanish ustidan moliyaviy nazoratni kuchaytirish bo’yicha qo’shimcha chora-tadbirlar to’g’risida”gi Farmoni. Toshkent sh., 2024-yil 10-iyuldagi PF-100sonli.

TIJORAT BANKLARINING REAL SEKTORDA YASHIL LOYIHALARNI MOLIYALASHTIRISHDAGI O‘RNI VA ISTIQBOLLARI

Xikmatova Husnora Fatxulla qizi
TDIU mustaqil izlanuvchisi

Annotatsiya: Mazkur maqolada O‘zbekistondagi tijorat banklarining real sektordagi yashil loyihalarni samarali moliyalashtirish chora – tadbirlari hamda unga oid qonun va qarorlarning ahamiyati keltirilgan bo‘lib, soha rivojlanishidagi faoliyatini yanada takomillashtirishga qaratilgan tavsiyalar berilgan. Shuningdek, Yashil banking tizimi orqali amalga oshirilayotgan islohotlar natijasi ko‘rsatilgan.

Kalit so‘zlar: Yashil iqtisodiyot, real sektor, tijorat banklari, atrof-muhit, ekologik toza va tejamkor texnologiyalar, investitsion loyihalar, “yashil” kredit.

Abstract: This article presents the measures taken by commercial banks in Uzbekistan to effectively finance green projects in the real sector, the importance of related laws and regulations, and article provides recommendations for further improving their activities in the development of the sector. It also shows the results of reforms implemented through the Green Banking system.

Keywords: Green economy, real sector, commercial banks, environment, environmentally friendly and cost-effective technologies, investment projects, “green” credit.

Аннотация: В статье рассматриваются меры, принимаемые коммерческими банками Узбекистана для эффективного финансирования зеленых проектов в реальном секторе, а также значение соответствующих законов и нормативных актов, кроме того даются рекомендации, направленные на дальнейшее совершенствование их деятельности в развитии сектора. Также показаны результаты реформ, реализованных в рамках системы «зеленого банкинга».

Ключевые слова: Зеленая экономика, реальный сектор, коммерческие банки, окружающая среда, экологически чистые и экономически эффективные технологии, инвестиционные проекты, «зеленый» кредит.

Bugungi kunda ekalogik barqarorlik va atrof-muhit muhofazasini ta’minlash global ustuvor masalaga aylanib bormoqda. Yashil iqtisodiyot tamoyillari asosida mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirish barqaror rivojlanish strategiyasining muhim ustuvor yo‘nalishidir. Real sektor tarmoqlarida ekologik toza va resurs tejamkor texnologiyalarni joriy etish, qayta tiklanuvchi energiya manbalaridan foydalanish va uglerod chiqindilarini kamaytirish jarayonlarida moliyaviy resurslarning ta’minoti muhim ahamiyatga ega. Bu jarayonda tijorat banklarining roli alohida ahamiyat kasb etadi.

Iqtisodiyotning real sektori – bu iqtisodiyotning moddiy boyliklar va xizmatlar ishlab chiqaradigan sohalari tushunilib, bularga sanoat, qishloq xo‘jaligi, qurilish,

transport va logistika, energetika kabi sohalari kiradi. Bu tarmoqlar mamlakat iqtisodiyotining asosiy negizi, chunki ular real maxsulot va xizmatlar yaratadi va YAIMni shakllantiradi.

Tijorat banklari – real sektorni moliyalashtiruvchi asosiy moliyaviy institutlar. Ular real sektorning rivojlanishida ko‘prik va moliyaviy asos bo‘lib xizmat qiladi.

Shuni ta’kidlash kerakki, Yashil iqtisodiyotga o‘tishning asosiy maqsadlari sifatida iqtisodiyotning energiya samaradorligini oshirish, tabiiy resurslarni oqilona iste’mol qilish hamda global iqlim muammolariga moslashishni kiritish mumkin. Mazkur belgilangan maqsadlarga erishish uchun texnologiyalarni modernizatsiya qilish va moliyaviy mexanizmlarni rivojlantirish talab etiladi.

Pirovardida aytib o‘tganimizdek, moliyaviy loyihalarni moliyalashtirishda banklarning o‘rni tobora ortib boryapti. Respublikamiz hududlarida shamol va foto elektr stansiyalarini qurish, xususiy ta’limni ravnaq toptirish, IT-parklar faoliyati, startaplarni qo‘llab-quvvatlash, farmatsevtika, qishloq xo‘jaligida klaster tizimini kengaytirish, yoshlarning ratsionalizatorlik salohiyatini yuzaga chiqarish borasida banklar yaqindan ko‘makchi bo‘layotgani fikrimiz tasdig‘idir. Bu borada Yevropa tiklanish va taraqqiyot banki, bilan hamkorligimiz tiklandi, Yevropa investitsiya banki, Jahon banki, Xalqaro valyuta jamg‘armasi, Osiyo taraqqiyot banki, Islom taraqqiyot banki, Osiyo infratuzilma investitsiyalar banki bilan o‘zaro hamkorlik ham samarali tus olayotgani e’tiborga loyiq. Albatta, bu jarayon davlat aralashuvisiz bo‘lmaydi. O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 4-oktabr 2019-yildagi “2019 - 2030-yillar davrida O‘zbekiston Respublikasining “yashil” iqtisodiyotga o‘tish strategiyasini tasdiqlash to‘g‘risida”gi PQ-4477-sonli qarori, O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 25-oktabr 2023-yildagi “Milliy “yashil” iqtisodiyot taksonomiyasini tasdiqlash to‘g‘risida”gi 561-sonli qarori, O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2-dekabr 2022-yildagi “ “Yashil” iqtisodiyotga o‘tish jarayonini boshqarish tizimini tashkil etish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-436-sonli qarori, O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2-dekabr 2022-yildagi “2030-yilgacha O‘zbekiston Respublikasining “yashil” iqtisodiyotga o‘tishiga qaratilgan islohotlar samaradorligini oshirish bo‘yicha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi PQ-436-sonli qarori yurtimizda “Yashil” iqtisodiyotga o‘tishiga tayanch bo‘lmoqda.

O‘zbekiston iqtisodiyotining investitsiyaviy jozibadorligini yanada oshirish, asosiy kapitalga yo‘naltirilgan investitsiyalar hajmining barqaror o‘sishiga erishish, “yashil iqtisodiyot”ga o‘tishga doir investitsion loyihalarning samaradorligini ta’minlash, to‘g‘ridan-to‘g‘ri xorijiy investitsiyalarni jalb etishning iqtisodiy mexanizmlarini takomillashtirishga yo‘l ochilmoqda. “O‘zbekiston-2030” strategiyasiga ko‘ra, “mamlakatimizda 250 milliard dollarlik

investitsiyalarni o‘zlashtirish, jumladan 110 milliard dollar xorijiy investitsiyalar va 30 milliard dollar davlat-xususiy sheriklik doirasidagi investitsiyalarni jalb qilish O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023 yil
11 sentyabrdagi PF-158-son “O‘zbekiston-2030 Strategiyasi to‘g‘risida”gi Farmoni bo‘yicha ustuvor vazifalar qilib belgilangan. Mazkur vazifalarni amalga oshirish iqtisodiyotda institutsional islohotlarni davom ettirish, davlat-xususiy sheriklik va “yashil iqtisodiyot” loyihalarini keng joriy etish, xorijiy investitsiyalarni jalb etishning iqtisodiy mexanizmini takomillashtirish yuzasidan taklif va tavsiyalar ishlab chiqish zarurligini belgilaydi.

Bu qonun-hujjatlarining mamlakatimizda joriy etilishi iqtisodiyotning real sektoriga ham o‘z ta’sirini o‘tkazmay qolmaydi. Real sektor korxonalarining sof foydasi ortishi bilan ularning investitsiya faoliyatini moliyalashtirishga zarur bo‘lgan mablag‘lar ortishi kuzatiladi. Umuman, korxonalarning mavjud mablag‘larini (investitsiyalar) yo‘naltirish ob’ekti quyidagilar hisoblanadi:

1 – rasm. Mamlakatimizda korxonalarning mavjud mablag‘larini yo‘naltirish ob’ekti[1]

Iqtisodiyotning real sektori korxonalari faoliyatini moliyalashtirishda bank tizimi va uning o‘ziga xos xususiyatlaridan kelib chiqish maqsadga muvofiq. Bu borada banklarning “yashil” kredit loyihalari yetakchi rol o‘ynaydi.

Yashil banking – bu bank sektorining atrof-muhitga ta’sirini kamaytirishga yordam beradigan ekologik toza amaliyotlarni qo‘llab-quvvatlashni kuchaytirish haqida – O‘zbekistonda bu barqaror loyihalarni qo‘llab-quvvatlashga qaratilgan kreditlar va moliyaviy mahsulotlarni taklif qilish, raqamli bank xizmatlarini yaxshilash orqali qog‘ozni qisqartirish va ularning kundalik operatsiyalarini energiya samaradorligini oshirishni o‘z ichiga oladi. Bunday yondashuv nafaqat banklarga uglerod izlarini kamaytirishga yordam beradi, balki ularni global barqarorlik tendentsiyalari bilan uyg‘unlashtiradi, O‘zbekiston banklarini zamonaviy va mas’uliyatli institutlar sifatida joylashtiradi. Keling,

O‘zbekistondagi eng yaxshi yashil bank amaliyotining o‘ziga xos holatlarini batafsil ko‘rib chiqaylik: Asaka bank, Ipoteka bank va Hamkorbank.[2]

Siyosatchilar, iqtisodchilar va ekologlarning fikriga ko'ra, pandemiya davrida ekologik vaziyatning yaxshilanishi ko‘rinishidagi “yashil tendentsiya” (global CO2 chiqindilarining 5 foizga qisqarishi) nafaqat saqlanib qolishi kerak, balki u butun dunyo iqtisodiyotida odamlarning hayot sifatini yaxshilashga qaratilgan global barqaror rivojlanish strategiyasining bir qismiga aylanishi kerak. Rivojlangan mamlakatlar hukumatlari tomonidan “yashil” energiyaga o‘tishni tezlashtirish bo‘yicha amalga oshirilgan bozorlarni tiklash choralari moddiy ishlab chiqarish hajmini nazorat qilish shakliga aylanishi mumkin. Demak, inklyuziv yashil iqtisodiyot odamlarning yashash sharoitlarini yaxshilash va munosib ish o‘rinlari yaratish, shuningdek, korxonalar uchun yanada samarali ishlab chiqarish usullari orqali foydani oshirish uchun ulkan salohiyatga ega. O‘zgarish paytida mavjud ish bilan ta’minlanmagan yangi yashil ish o‘rinlari yaratilishi kerak, bu esa atrof-muhitga ta’sir qilishning sezilarli darajada pasayishiga olib keladi. Aslida yashil iqtisodiyotga barqaror rivojlanish yo‘li sifatida qarash kerak. “Yashil” tarmoqlar ulushini oshirish orqali iqtisodiyotni o‘zgartirish “yashil” ish o‘rinlari yaratilishini ta’minlaydi hamda aholi uchun munosib turmush sharoitini yaratadi, “yashil” mahsulotlar ishlab chiqarish va iste’molini ko‘paytirishga olib keladi, bu esa birgalikda atrof-muhitga salbiy ta’sirni kamaytiradi.

2025-yil 1-yanvardan qurilish tashkilotlariga «yashil» uy-joy standartlari talablari asosida ko‘p kvartirali uy-joylarni qurish uchun Markaziy bankning asosiy stavkasidan bir foiz bandga yuqori stavkada kreditlar ajratiladi. 2024-yil 1-oktyabrgacha «yashil» uy-joy standartlari tasdiqlanadi. 2025-yil 1-aprelgacha «yashil» uy-joy standarti talablari asosida qurilgan uy-joylarni sotib olish uchun jismoniy shaxslarga «yashil» ipoteka kreditlarini ajratish amaliyoti yo‘lga qo‘yiladi.[3]

Xulosa o‘rnida alohida ta’kidlash mumkinki, qator iqtisodchi olimlar tomonidan investitsiyalarni alohida olingan tahlili biz tomonimizdan amalga oshirilgan investitsiya faoliyati kompleks iqtisodiy tahlilini yuqori tartibda tizimlashtirishimiz uchun asos vazifasini o‘tadi. Ta’kidlash joizki, tijorat banklarining real sektor korxonalarini moliyalashtirishda quyidagilarga e’tibor qaratish lozim:

- yuridik va jismoniy shahslarni bo‘sh pul mablag‘larini bank depozitlariga jalb etish tadbirlarini kengaytirish;
- banklarning investitsion faolligini, xususan, ishlab chiqarishni modernizatsiyalash, texnik va texnologik jihatdan yangilash bilan bog‘liq investitsiya loyihalarini moliyalashdagi ahamiyatini oshirish, bankrot holatidagi real sektor korxonalarini moliyaviy sog‘lomlashtirish va ishlab chiqarish faoliyatini qayta tiklashdagi ishtirokini yanada kuchaytirish;

- aholi bandligini oshirishni rag‘batlantirish maqsadida eal sektor korxonalarini moliyaviy qo‘llab-quvvatlashni kengaytirish borasidagi vazifalar ijrosini ta’minlash;
- real sektor korxonalarini faoliyati reyting asosida baholab, bu baholarni matbuotda e’lon qilinishi ularga moliya bozorida ishtirok etishiga yo‘l yo‘riq ko‘rsatadi.

Iqtisodiyotni modernizatsiya qilish sharoitida real sektor korxonalarini bank xodimlari oldiga emas, balki bank xodimlari o‘z mijozlari oldiga o‘z xizmatlarini taklif etib borsa, banklarga ishonch va bank xizmatidan foydalanish yanada ortishi tabiiydir. Mamlakatda amalga oshirilayotgan iqtisodiy islohatlar muvaffaqiyati ko‘p jihatdan bank moliya tizimining barqaror faoliyat yuritishiga bog‘liqdir.

Foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati

1. Muallif ishlanmasi
2. https://markswebb.com/insights/the-best-green-banking-practices-in-uzbekistan/
3. **www.xabar.uz**
4. 2030 yilgacha O‘zRning “yashil” iqtisodiyotga o‘tishga qaratilgan islohotlar samaradorligini oshirish bo‘yicha chora-tadbirlar to‘g‘risida. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti rasmiy veb-sayti. https://president.uz/oz/lists/view/5805
5. O‘zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi “2023-2025 yillar uchun Fiskal strategiyasi” https://admin.openbudget.uz/media/post_attachments/2023_2025
6. Vahobov A.V. Xajibakiyev Sh.X. “Yashil” iqtisodiyot. Darslik. Toshkent. Universitet. 2020.
7. Xashimova S.N. “Yashil” iqtisodiyot. Darslik. Toshkent.Ma’rifat-2024.

ALOQA KORXONALARIDA MOLIYAVIY BARQARORLIKNI TA’MINLASHNING KONSEPTUAL MODELI VA ISTIQBOLLARI

Ismailov Xusanboy Maxammadqosim o‘g‘li

Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti mustaqil tadqiqotchisi

husanboyismailov@gmail.com

Annotatsiya: Ushbu maqolada aloqa korxonalarida molyaviy barqarorlikni ta’minlashning konseptual modeli va istiqbollari tadqiq etilgan, mavzuning dolzarbliligi atroflicha o‘rganilib, xulosa va takliflar ishlab chiqilgan.

Kalit so‘zlar: korxona, aloqa, telekommunikatsiya, moliyaviy barqarorlik, samaradorlik.

КОНЦЕПТУАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ СВЯЗИ

Исмаилов Хусанбой Махаммадкосим угли
Независимый исследователь Ташкентского государственного экономического университета
husanboyismailov@gmail.com

Аннотация: В данной статье исследованы концептуальная модель и перспективы обеспечения финансовой устойчивости предприятий связи, всесторонне изучена актуальность темы, а также разработаны выводы и предложения.

Ключевые слова: *предприятие, связь, телекоммуникация, финансовая устойчивость, эффективность.*

CONCEPTUAL MODEL AND PROSPECTS FOR ENSURING FINANCIAL STABILITY IN TELECOMMUNICATIONS ENTERPRISES

Ismailov Khusanboy Makhammadkosim ugli
Independent Researcher of Tashkent State University of Economics
husanboyismailov@gmail.com

Abstract: This article examines the conceptual model and prospects for ensuring financial stability in telecommunications enterprises, comprehensively analyzes the relevance of the topic, and develops conclusions and recommendations.

Keywords: *enterprise, communication, telecommunications, financial stability, efficiency.*

Bugungi kundagi sohaga oid tadqiqotlarda aloqa korxonalarida moliyaviy barqarorligini ta’minlashning konseptual modelini yaratish va mavjudlarini ta’komillashtirish asosiy masalalardan biri hisoblanadi.

Tadqiqotlarga ko‘ra, raqamli transformatsiya sharoitida, “big data”, raqamli aktivlar va “agile” (boshqarishning moslashuvchan va tezkor shakli) tuzilma, resurslardan samarali foydalanish, xarajatlarni kamaytirish va raqobatbardoshlikni oshirish – moliyaviy barqarorlikning asosiy drayverlari hisoblanadi.

P.C. Verhoef va boshqalarning fikricha, raqamli transformatsiyaning uch

bosqichi ajratiladi[1]:

1) Digitization – analog ma’lumotlarni raqamli shaklga o‘tkazish;

2) Digitalization – raqamli texnologiyalar orqali biznes jarayonlarni o‘zgartirish;

3) Digital transformation – yangi biznes-modellar yaratishga olib keluvchi kompaniya miqyosidagi strategik o‘zgarish.

Mazkur yondashuvga ko‘ra, korxonalar moliyaviy barqarorligini ta’minlashda biznes model transformatsiyasi, raqamli ekotizim va daromad tarkibi o‘zgarishi konseptual asos bo‘lib xizmat qiladi.

H.Markowitzning daromad diversifikatsiyasi va risk bo‘yicha tadqiqotlarida “diversifikatsiya – risk kamayishi” tamoyili ko‘p bora ta’kidlangan[2].

Fikrimizcha, yuqoridagi “diversifikatsiya – risk kamayishi” tamoyili moliyaviy boshqaruvning fundamental qoidalaridan biri sifatida shakllangan bo‘lib, mazkur yondashuv aktivlar tarkibini kengaytirish orqali umumiy portfel tavakkalchiligi pasayishini nazariy jihatdan asoslaydi. Ushbu konsepsiya klassik moliya nazariyasida yuqori metodologik ahamiyatga ega bo‘lsa-da, uni korxona darajasidagi real moliyaviy barqarorlikni ta’minlash mexanizmlariga to‘g‘ridan-to‘g‘ri tatbiq etish ayrim masalalarni keltirib chiqaradi:

Birinchidan, Markowitz modeli riskni asosan statistik dispersiya va kovariatsiya orqali baholaydi, bu esa telekommunikatsiya korxonalari kabi kapital sig‘imi yuqori, texnologik sikllari uzoq va tartibga solinuvchi tarmoqlarda riskning institutsional hamda strategik komponentlarini yetarli darajada aks ettirmaydi. Ya’ni, “O‘zbektelekom” AK kabi korxonalarda risk faqat daromadlar o‘zgaruvchanligi bilan emas, balki tarif siyosati, investitsion majburiyatlar, texnologik modernizatsiya holati va raqamli transformatsiya tezligi bilan ham belgilanadi;

Ikkinchidan, diversifikatsiya har doim ham riskni kamaytiruvchi omil sifatida namoyon bo‘lavermaydi. Chunki, aloqa korxonalarida xizmatlar portfelini kengaytirish (masalan, broadband, raqamli servislar, IT-yechimlar) operatsion

[1] Verhoef P.C., et al. Digital transformation: A multidisciplinary reflection and research agenda // Journal of Business Research. Volume 122, January 2021, Pages 889-901 https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.09.022

[2] Markowitz H. Portfolio Selection // The Journal of Finance. Volume 7, Issue 1, March 1952. Pages 77-91.

murakkablikni oshirishi, boshqaruv xarajatlarini ko‘paytirishi va qisqa muddatda xarajatlarni ko‘paytirishi mumkin. Bu holat Markowitz tamoyilining statik portfel sharoitlariga mos kelishi, biroq real sektor korxonalarida dinamik xarajatlar va investitsion risklarni hisobga olish zarurligini ko‘rsatadi;

Uchinchidan, klassik diversifikatsiya yondashuvi risklar o‘rtasidagi barqaror kovariatsiya mavjudligini hisobga oladi. Amalda esa telekommunikatsiya sohasida risklar ko‘pincha tizimli xarakterga ega bo‘lib, makroiqtisodiy shoklar, valyuta kursi, texnologik standartlarning almashishi kabi omillar bir vaqtning o‘zida barcha daromad yo‘nalishlariga ta’sir ko‘rsatadi. Bunday sharoitda oddiy daromad diversifikatsiyasi riskni sezilarli kamaytirmasligi mumkin.

Umuman olganda, Markowitzning “diversifikatsiya – risk kamayishi” tamoyili telekommunikatsiya korxonalarining moliyaviy barqarorligini ta’minlashda zarur, biroq yetarli shart hisoblanmaydi. Diversifikatsiya riskni kamaytiruvchi mexanizm sifatida faqat quyidagi sharoitlarda samarali ishlaydi:

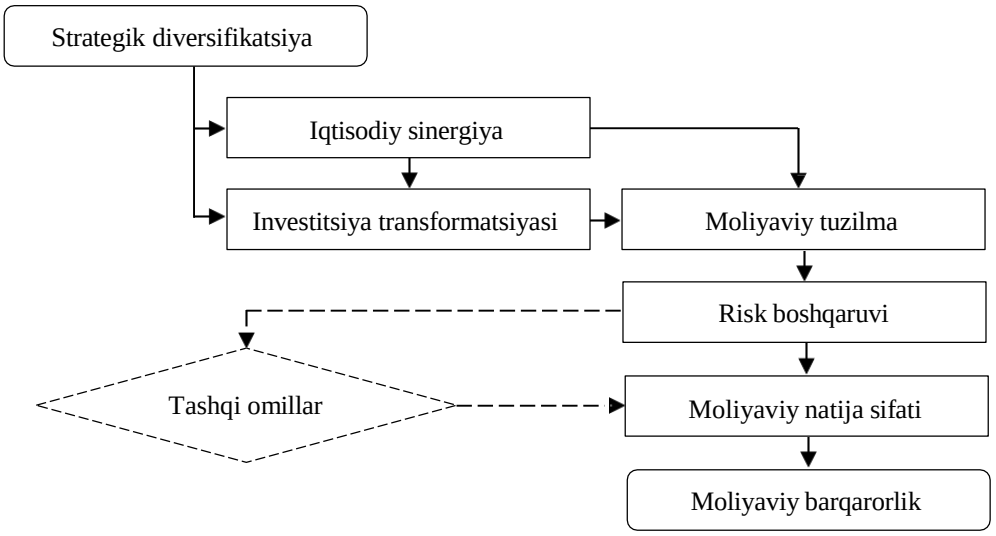
- xizmatlar o‘rtasida iqtisodiy sinergiya mavjud bo‘lsa;
- investitsion yuklama bosqichma-bosqich taqsimlansa;
- risk boshqaruvi raqamli monitoring hamda strategik portfel optimallashtiruvi bilan integratsiyalashgan bo‘lsa, samarali hisoblanadi.

Shu bois, “O‘zbektelekom” AK misolida diversifikatsiyani klassik portfel yondashuvi sifatida emas, balki moliyaviy barqarorlikni ta’minlovchi kompleks mexanizm – ya’ni, daromad manbalari diversifikatsiyasi, investitsiya portfeli balanslashuvi va risklarni institutsional boshqarish tizimi integratsiyasi sifatida talqin qilish maqsadga muvofiq hisoblanadi.

Demak, strategik diversifikatsiya, iqtisodiy sinergiya, investitsiya transformatsiyasi, moliyaviy tuzilma, risk boshqaruvi, moliyaviy natija sifati va moliyaviy barqarorlik kabi latent (to‘g‘ridan-to‘g‘ri kuzatilmaydigan, bir nechta kuzatiladigan indikatorlar orqali statistik modellashtirish asosida baholanadigan) o‘zgaruvchilar o‘rtasidagi sabab-oqibat munosabatlarini tizimli shaklda SEM modeli sifatida quyidagicha ifodalash mumkin (1-rasm).

Taklif etilayotgan SEM modeli “O‘zbektelekom” AKda moliyaviy barqarorlikni ta’minlashni bir bosqichli moliyaviy natija sifatida emas, balki

strategik diversifikatsiyadan boshlanib, iqtisodiy sinergiya, investitsiya transformatsiyasi va moliyaviy tuzilmaning takomillashuvi orqali bosqichma-bosqich shakllanadigan integratsiyalashgan jarayon sifatida talqin qilish imkonini beradi. Modelga ko‘ra, diversifikatsiya moliyaviy barqarorlikka to‘g‘ridan-to‘g‘ri emas, balki sinergiya va investitsiya portfeli transformatsiyasi orqali ta’sir ko‘rsatadi, bu esa uning ta’siri vositachilik mexanizmlari orqali amalga oshishini ko‘rsatadi.



1-rasm. Aloqa korxonalarida moliyaviy barqarorlikni ta’minlashning diversifikatsiya-sinergetik SEM modeli[3]

Shu bilan birga, moliyaviy tuzilmaning optimallashuvi risk boshqaruvi tizimining samaradorligini oshiradi va bu orqali moliyaviy natijalar sifati yaxshilanib, barqarorlik asosi (tayanchi) shakllanadi. Demak, modelda moliyaviy barqarorlikni buxgalteriya ko‘rsatkichlari yig‘indisi sifatida emas, balki kapital tuzilmasi, pul oqimlari barqarorligi va riskka mos natijalar integratsiya sifatida ifodalangan.

Modelda tashqi omillarning alohida blok sifatida kiritilishi moliyaviy barqarorlik shakllanishi ichki boshqaruv qarorlarigagina emas, balki tartibga soluvchi (institusion) muhit, raqobat sharoiti va texnologik o‘zgarishlar ta’siriga ham bog‘liq ekanini ko‘rsatadi. Bu esa diversifikatsiyaning samarasi barcha holatlarda avtomatik ravishda namoyon bo‘lmasligini, uning ta’siri muhit sharoitiga bog‘liq ekanini ko‘rsatadi.

[3] Muallif ishlanmasi.

Shu tariqa, ishlab chiqilgan model “O‘zbektelekom” AKda moliyaviy barqarorlikni ta’minlash mexanizmini tizimli ravishda ifodalab, diversifikasiyani sinergiya, investisiya transformasiyasi va integrasiyalashgan risk boshqaruvi orqali barqarorlikka transformasiya qiluvchi ko‘p bosqichli konseptual asos sifatida ifodalaydi.

Yuqoridagilar bilan bir qatorda, korxona moliyaviy barqarorligini resurslarga asoslangan yondashuv nuqtai nazaridan izohlash strategik boshqaruv nazariyasida muhim o‘rin egallaydi. Jumladan, J.Barney korxonaning barqaror ustunligi tashqi muhit emas, balki uning ichki resurslari va imkoniyatlari bilan belgilanishini ta’kidlaydi. Uning fikricha, korxona resurslari barqaror raqobat ustunligining manbai bo‘lishi uchun ular qiymat yaratuvchi, noyob va raqobatchilar tomonidan oson taqlid qilib bo‘lmaydigan xususiyatga ega bo‘lishi lozim[4]

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO‘YXATI

1. Verhoef P.C., et al. Digital transformation: A multidisciplinary reflection and research agenda // Journal of Business Research. Volume 122, January 2021, Pages 889-901 https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.09.022 .
2. Markowitz H. Portfolio Selection // The Journal of Finance. Volume 7, Issue 1, March 1952. Pages 77-91.
3. Abduqodirov A. (2021). Telekommunikatsiya korxonalari iqtisodiyoti.
4. Barney J. Firm resources and sustained competitive advantage // Journal of Management. Vol. 17(1), 1991. pp. 99-120.
5. Manuel Castells. (2010). The Rise of the Network Society.
6. Eli Noam. (2019). Telecommunications Economics.

THE ESSENCE OF THE CONCEPT OF FINANCIAL STABILITY IN TELECOMMUNICATIONS ENTERPRISES

Ismailov Khusanboy Makhammadkosim ugli

Independent Researcher of Tashkent State University of Economics
husanboyismailov@gmail.com

Abstract: This article explores the essence of financial stability in telecommunications enterprises and its growing importance in the context of rapid

[4] Barney J. Firm resources and sustained competitive advantage // Journal of Management. Vol. 17(1), 1991. pp. 99-120.

digital transformation and increasing market competition. The study examines key factors influencing financial stability, including efficient resource management, cost optimization, revenue diversification, and the adoption of innovative technologies.

Keywords: *enterprise, communication, telecommunications, financial stability, direction, achievement.*

Today, in the conditions of a market economy, ensuring the stability of enterprises' operations, increasing their competitiveness, and effectively using financial resources have become highly relevant issues. In particular, financial stability is considered one of the key factors in the long-term development of an enterprise, its investment attractiveness, and strengthening its position in the market.

The concept of an enterprise's financial stability is characterized by its ability to properly manage financial resources, maintain a balance between income and expenses, and withstand both external and internal financial influences. Therefore, assessing financial stability and studying its types is considered one of the important directions of economic analysis.

In the context of globalization and the digital economy, the factors affecting enterprises' financial stability are constantly changing. This requires enterprises to implement modern management methods, effectively manage financial risks, and apply innovative approaches.

This article provides a scientific and theoretical analysis of the conceptual essence of the notion of enterprise financial stability, its main types, and characteristics. It also examines the factors influencing the ensuring of financial stability and develops scientifically grounded conclusions and recommendations aimed at the development of the field.

It is well known that the general methodological principles of financial stability are universal for all business entities. However, at the same time, the application of these principles in specific sectors or levels of economic activity requires their adaptation to particular and specific conditions. It should be taken into account that financial stability differs not only according to the form of ownership and organizational-legal structure of enterprises, but also depending

on the scale of their economic activity. Accordingly, the content of financial stability, the scope of its object, its goals and objectives, as well as the assessment and interpretation of financial condition and financial results, differ to a certain extent.

Financial stability is an important component of financial management. All users of an enterprise's financial statements use financial stability methods to make decisions aimed at improving their interests. Owners use financial reporting to increase enterprise profits and ensure its stable condition. For creditors and investors, the main goal is to minimize the level of risk as much as possible. However, it should be emphasized that the quality of the decisions made entirely depends on the quality of their analytical justification.

In the process of a market economy, changes in forms of ownership, the socio-economic environment, and business conditions require appropriate adjustments in approaches to analyzing and assessing the financial condition of small enterprises. The financial condition is essential for any business entity; however, an enterprise's "viability" is directly linked to its ability to maintain profitability and solvency.

The financial stability of an enterprise is considered one of the most important and widely studied concepts in economic sciences. Research in this area has been extensively analyzed by both foreign and local scholars based on various theoretical and practical approaches.

Foreign economists Eugene F. Fama and Michael C. Jensen studied the financial stability of enterprises in relation to capital structure and the efficiency of corporate governance. According to them, a firm's financial stability is mainly ensured through the optimality of internal financial decisions and the reduction of agency problems.

According to the Modigliani and Miller theory, in an ideal market, a company's capital structure does not affect its overall value. However, in a real economy, due to taxes, risks, and market imperfections, financial stability is directly dependent on the capital structure.

Similarly, scholars such as Stephen A. Ross and Richard A. Brealey have

analyzed financial stability in relation to liquidity, debt burden, and investment decisions. According to them, a firm's stability is determined not only by profitability but also by its ability to repay its debts on time.

In the research of local economists, the specific features of enterprise financial stability in the context of Uzbekistan have been widely discussed. They identify key factors such as the presence of state ownership in enterprises, the level of financial market development, dependence on bank loans, and the investment climate. At the same time, local studies place special emphasis on liquidity ratios, solvency, and capital adequacy indicators in assessing financial stability.

In the reports of international organizations such as the World Bank and the International Monetary Fund, it is emphasized that the financial stability of enterprises is closely interconnected with macroeconomic stability. According to these organizations, financially stable enterprises are more resilient to economic crises and play an important role in ensuring economic growth.

The analysis of the literature shows that the concept of financial stability is a multifaceted economic category, closely associated with capital structure, liquidity, profitability, and risk management systems. However, in the context of the digital economy, issues related to improving methods for assessing and managing financial stability still require in-depth research.

One of the important characteristics of the functioning and development of a production-economic system is its financial stability. The particular importance and necessity of maintaining economic potential becomes more evident in conditions where there are sharp changes in business conditions and economic conjuncture[5].

At present, in economic literature there are various approaches and interpretations of the concept of financial stability. In particular, according to I.A. Pavlova, the essence of an enterprise's financial stability is "a financial condition in which the enterprise's economic activity enables it to fulfill all its obligations"[6].

According to I.N. Omelchenko and E.V. Borisova, "financial stability is the

[5] Abrutina, M.S. "Modern Approaches to Assessing the Financial Stability and Solvency of a Company" / M.S. Abrutina // Financial Management. – 2016. – No. 6.

[6] Pavlova, I.A. "Analysis and Forecasting of an Organization's Financial Stability Considering the Life Cycle Based on an Integrated Indicator" // Finance and Credit, 2017, No. 23 (June), pp. 71–75.

ability of an enterprise to maintain its financial stability under constantly changing market conditions."[7].

According to L.T. Gilyarovskaya and A.A. Vecherova, the concept of an enterprise's financial stability is defined as a state in which, in the process of allocating and using available resources, not only solvency is ensured, but also development aimed at increasing profit and capital growth is achieved."[8].

According to E.V. Isaeva, financial stability of an enterprise is the growth of its financial condition in an improved state compared to the previous one[9]".

According to O.R. Krivitskaya, financial stability is the existence of a sufficient level of profit, which serves as a guarantee of economic independence important for the future development of an enterprise [10]".

In conclusion, based on the views expressed by the authors above, the following generalizations can be made: there is no unified definition of the concept of "financial stability" among scholars; the financial stability of an enterprise plays an important role not only in ensuring the stability of individual enterprises but also in contributing to the sustainable development of society as a whole; and the assessment of financial stability is equally important for addressing not only financial but also broader macroeconomic issues.

Financial stability is the ability of an enterprise to ensure its continuous operation based on the availability of free cash resources and a balanced financial flow structure. The uninterrupted functioning of an enterprise includes not only the production of goods, performance of works, or provision of services, but also the fulfillment of obligations on received loans. Financial stability characterizes the enterprise's solvency over a long period of time.

THE REFERENCES

1. Abrutina, M.S. "Modern Approaches to Assessing the Financial Stability and Solvency of a Company" / M.S. Abrutina // Financial Management. – 2016. – No. 6.

[7] Omelchenko, I.I. "Financial and Economic Stability as a Component of the Organizational and Economic Sustainability of Enterprises" // Herald of Mechanical Engineering. 2017. No. 4. P. 65.
[8]Gilyarovskaya, L.T., Vecherova, A.A. Analysis and Assessment of the Financial Stability of a Commercial Enterprise. St. Petersburg: Delo i Servis, 2013. p. 13.
[9]Isaeva, E.V. "Problems of Defining the Essence of the Concept of 'Financial Stability of an Enterprise'" // Problems of Economics. 2018. No. 2. p. 80.
[10]Kryvytska, O.R. "Profit Planning of an Enterprise in Determining Its Strategic Development" // Finance of Ukraine. 2015. No. 3. p. 138.

2. Pavlova, I.A. “Analysis and Forecasting of an Organization’s Financial Stability Considering the Life Cycle Based on an Integrated Indicator” // Finance and Credit, 2017, No. 23 (June), pp. 71–75.
3. Omelchenko, I.I. “Financial and Economic Stability as a Component of the Organizational and Economic Sustainability of Enterprises” // *Herald of Mechanical Engineering*. 2017. No. 4. P. 65.
4. Gilyarovskaya, L.T., Vecherova, A.A. *Analysis and Assessment of the Financial Stability of a Commercial Enterprise*. St. Petersburg: Delo i Servis, 2013. p. 13.
5. Isaeva, E.V. “Problems of Defining the Essence of the Concept of ‘Financial Stability of an Enterprise’” // Problems of Economics. 2018. No. 2. p. 80.
6. Kryvytska, O.R. “Profit Planning of an Enterprise in Determining Its Strategic Development” // *Finance of Ukraine*. 2015. No. 3. p. 138.

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОРГАНИЗАЦИИ И РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ В КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЕ

Назарова Гулчехра Нурмухамбетовна
независимый соискатель Ташкентского государственного университета

Аннотация. В статье исследован зарубежный опыт развития и государственного регулирования электронной коммерции в условиях цифровой трансформации экономики. Проведен сравнительный анализ моделей регулирования электронной коммерции в США, Европейском союзе и Китае. Выявлены особенности американского подхода, основанного на принципах рыночной свободы и минимального государственного вмешательства, а также европейской модели, ориентированной на активное институциональное регулирование цифровых платформ и защиту конкурентной среды. Рассмотрены современные механизмы регулирования деятельности крупных цифровых экосистем, включая законодательные инициативы DMA и DSA Европейского союза, антимонопольную практику США и государственную политику Китая в сфере цифровой экономики. Обоснована необходимость использования передового международного опыта для совершенствования механизмов развития электронной коммерции и повышения конкурентоспособности национальной экономики Узбекистана в условиях цифровизации.

Ключевые слова: электронная коммерция, цифровая экономика, цифровые платформы, государственное регулирование, конкурентная политика, международный опыт.

В условиях интенсивного развития и глобализации мировой экономики электронная коммерция стала неотъемлемой частью современного бизнеса влияя на конкурентоспособность субъектов

бизнеса. Передовые страны с развитой бизнес конъюнктурой аккумулируют опыт по развитию электронной коммерции и разрабатывают специализированные методы по регулированию такой экосистемы. Анализ и изучения передового зарубежного опыта особо важно для стран, которые стремятся ускорить развития цифровой экономики и Узбекистан в том числе. Опыт развитых стран позволять легче понять и интегрировать в традиционные модели экономики элементы цифровой экономики, что в свою очередь служит интенсификации развития электронной коммерции.

В этой связи важно изучать опыт таких развитых стран как США, Китай, ряд европейских стран, в которых уже много десятилетии уже практикуется электронная коммерция. Подобные знания позволяют обеспечивать прозрачность ведения бизнеса создавая здоровую конкурентную среду для субъектов бизнеса.

Одним из пионеров в области цифровой экономики и электронной торговли в мире является Соединённые штаты Америки. Еще в прошлом столетии в США создан крупнейший рынок мировой электронной коммерции. Важно отметить, что американский рынок электронной коммерции характерен тем, что государство имеет минимальное вмешательство в данную деятельность, тем самым государство служит опорой и гарантом интенсивного развития электронной коммерции, создавая возможность создания рыночной инфраструктуры и прозрачного рыночного механизма.

Базовым принципом по опыту США является гарантия государство и частный сектор в таких условиях должен играть ведущую роль в развитии электронного бизнеса, а основная задача государство заключается в минимальном вмешательство.

Важнейшие аспекты политики США в области электронной коммерции сформулированы еще в прошлом столетии в конце 90-х и в начале 2000-х голод.

Разработка и внедрения данных принципов в США привело к созданию институциональной основы и легли в фундамент ключевых законов по созданию электронной коммерции и развитии цифровой экономики в целом.

Важно отметить, что в этой связи в начале нынешнего столетия в США был принят федеральный закон «Об электронных подписях в международной и внутренней торговле». Данный нормативный акт дал начало единым правилам заключения сделок, заключаемых в электронном формате, и признал юридическое равенство электронных документов, договоров и традиционных документов.

Создания и внедрения E-Sing Act послужило правовому равенству электронных контрактов и цифровых подписей на ряду бумажным форматам документов, что послужило снятию правовых барьеров для развития электронной онлайн-торговли.

По мимо этого, в США интенсивно продвигалась унификация правил электронной торговли на международном уровне. Основываясь на американские подходы Комиссией Общество объеденных нации по правилам международной торговли были созданы «Типовой закон об электронной коммерции и типовой закон об электронных переводных записях», утвержден ЮНСИТРАЛ в 1996 и в 2017 годах, которые также легли в основу формирования европейского законодательства в этой сфере. Стандартизация глобального характера в области электронных сделок облегчило взаимную торговлю и унификации электронных документов между странами участниками электронных торгов.

Также, система налогообложения благоприятно повлияло на создание американской модели по формированию удобной среды для электронной коммерции. В США 1998 году действовал мораторий на введения новых налогов бизнес субъектов в области электронной торговли, которая освобождала онлайн-продажи от ряда местных налогов. Такие условия послужили интенсивному и бурному росту Интернет-торговли, хотя в итоге послужило основу спорам из-за потерь бюджета и не равных условиях с традиционной торговлей. Несмотря на это на федеральном уровне достаточно долго сохранялся мораторий на дискриминационное налогообложения электронной торговли и интернет-услуг, что показывало настойчивое стремления властей США «онлайн-бизнес на зачаточном уровне обременять не обременять излишними налогами» и дать ему встать на ноги и окрепнуть.

В следствии таких действии властей, США в 1990 – х и 2000 – х годах стало глобальным лидеров в области электронной коммерции, появились такие мега корпорации как AMAZON, eBay и другие корпорации, которые формировались и развивались в условиях свободного рынка. Но важно отметь, что бурное развития крупнейших корпорации выдвинули новые вызовы и угрозы свободной конкуренции, возникла риск монополизации отдельно взятых сегментов цифрового рынка, а фундаментальные антимонопольные законы, которые принятые еще в 20 веке оказались не совершенными и не приспособленными в условиях новой цифровой экономики. В промежутке 2010 и 2020 гг. в США сфокусировали внимания к проблемам нечистой и недобросовестной конкуренции в области электронной торговли, учитывающие доминирование цифровых экосистем и необходимости

усовершенствовании рычагов регулирования.

Новый этап и попытка реформирования регулирования электронной коммерции в США начинается с 2020 года, характеризующая реакцию властей на злоупотребления гигантов в области электронной торговли. В этом году Судебный комитет Палаты представителей Конгресса США провела массовое расследования и опубликовала отчет с фактами антикокурентных практик крупнейших технологических компаний. В отчете говорится о случаях давления платформ на продавцов, выдвижения монопольно выгодных условий, поглощений потенциальных конкурентов и многое другое.

Ссылаясь на эти выводы в Конгресс, был внесен законопроект, направленный на сдерживание рыночной власти Big Tech. В чиле них «Закон об инновациях и выборе в интернете» и «Закон об открытых рынках приложений», которые получи поддержку обоих партий в профильных комитетах.

Первый нормативный акт ставил запрет крупным платформам злоупотреблять своим статусом «воротного» оператора во вред конкурентным платформам, например продвижению собственного сервиса маркетплейса и поиска, дискриминации сторонних продавцов, в свою очередь второй законопроект ставит обязательство мобильных приложений, таких как Google play, App Store давать равные условия для разработчиков и пользователей допускать платежные системы альтернативного характера и магазины приложений. Несмотря на то, что данные инициативные еще обсуждаются и сопутствуют сопротивлением со стороны крупных IT-корпорациями, появления их служат свидетельством рефокусирования курса США от масштабной либерализации к «точечному вмешательству» для обеспечения прозрачной и свободной конкуренции.

На ряду с вышеприведенными Федеральная торговая комиссия (FTC) и министерство юстиции США начало антимонопольное расследования в отношении ряда цифровых платформ, результатом которого являются громкие судебные иски в отношении некоторых компаний, доминантами на рынке поиска, онлайн-рекламы и социальных сетей. Примером этого является дело в отношении компании Google на протежении 2020-2023 гг. предметом иска которого является монополизация поискового и рекламного рынка, а также против компании Meta (Facebook), который подозревался в нарушении антимонопольного законодательство посредством приобретения конкурентов. Данная практика свидетельствует о том, что власти намерены применять действующие законы, такие как закон Шермана

или закон Клейтона для торможения монополизации в цифровом пространстве.

На ряду с Соединёнными штатами Америки опыт Европейского союза тоже является важным и объектом изучения. В отличай от США развития электронной коммерции в Европейском союзе пошло немного по другому пути и представляет собой иной подход, комбинируя электронную коммерцию с активной ролью государства в плане регуляторной стороны. В начале 21 века, еще в 2000-х в странах Европейского союза принята «директива об электронной коммерции 2000/31/ЕС», согласно которому установлены базовые требования и правила онлайн-коммерции в рамках «Единого рынка ЕС». Данная директива включает в себя принципы «стран происхождения» и ограниченности посредников, что активизировало интенсивному росту электронной онлайн-коммерции в странах Европы. Но следует отметить, что со временем регуляторным органам в странах Европы пришлось реагировать на риски, возникающие с крупными цифровыми корпорациями для обеспечения прозрачной и «чистой» конкуренции.

Особо следует отметить, что еще 2020-х в странах Европы были произведены превентивные меры по регулированию деятельности крупных цифровых корпорации. Важным этапом данных мер является принятия законов «О цифровых платформ» и закона «О цифровых услугах», согласно которым введены специализированные правила игры для крупнейших онлайн бизнес субъектов, занимающихся «контролем доступа» в онлайн экосистемах.

Данные нормативные акты открыли новые полномочия касательно надзора за онлайн платформами и внедрения ряда «обязательных правил», также по мере необходимости запретов, целю которого является обеспечения справедливой конкуренции и протекции бизнес других субъектов.

По правилам Европейского союза критерий, по которым онлайн-платформа становится «воротным» приписаны количественно по таким критериям как объем валовой выручки, количество пользователей в Европе, функционирования в нескольких Европейских странах и так далее.

Для ясности термин «воротный» или «gatekeeper» означает крупную платформу, функционирующий как посредник, благодаря своей масштабной деятельности, сетевым эффектам, широкому влияю и контролю ключевой онлайн инфраструктуры контролирует доступ субъектов бизнеса к целевой аудитории и целевым рынкам, выступая тем самым «входными воротами» в цифровую систему и в цифровую

экономику в целом. Подобного рода онлайн системы не всегда являются монополиями в классическом смысле, но обладают более активной и устойчивой «рыночной властью» дающая возможность им в каком то смысле устанавливать правила игры, влиять на конкуренцию, ограничивать функционал иных пользователей и субъектов бизнеса, что и послужило причиной внедрения в странах Европейского союза принимать превентивные меры регулирования данных систем.

В число превентивных мер вошло правила совместимости своих серверов с продуктами иных, третьих сторон, исключения дискриминации, которая исключает порядок продвижения собственных продуктов во вред конкурентным иными словами запрет на самопреференцию, не допуская целевой аудитории и пользователям заранее установленных приложений, утечки информации пользователей и доступа бизнес-субъектам данных потребителей и клиентов полученных в результате регистрации в платформах.

Иначе говоря, данные правила предотвращают злоупотребления цифровыми гигантами данными пользователей в целях формирования конкурентного преимущества в борьбе за целевую аудитории.

Данный механизм является смелым шагом стран Европейского союза в обеспечении прозрачной конкуренции и предотвращения риска монополизации цифрового рынка цифровыми гигантами.

Рисунок 1-Механизм регулирования рынка онлайн-торговли в странах Европейского союза[11].

[11] Сгенерирован искусственным интеллектом по результатам анализа зарубежного опыта и входным

Принятый закон DSA[12] одновременно дополняется DMA[13], но данный нормативный акт больше ориентирован на контентную часть и сервисную сферу, регламентирует контент и запрещает незаконные их незаконность, обеспечивает прозрачность алгоритмов, защиту прав пользователей и порядок модерации.

В коллаборации законы DMS и DSA являются комплексным подходом стран Европейского Союза по регулированию электронной коммерции и деятельности онлайн-платформ, детально оценивая функционал и масштабы цифровых платформ вводя для «самых влиятельных» особые правила игры, которые значительно отличаются от вводимы в другие, более слабые и не масштабные цифровые платформы, тем самым выравнивая конкурентную среду.

Важно отметить, что на ряду с новыми нормативными актами в странах Европейского Союза также традиционно активно действуют акты по защите прав потребителей и антимонопольное регулирования, которые также применимы и в сфере электронной коммерции. Стоить отметить, тот факт, что Еврокомиссия еще в 2010-х годах провела массовое расследования в отношения крупных IT-компаний, таких как Microsoft, Google, Apple, Amazon, которые подозревались в нарушении правил прозрачной конкуренции, по результатам компания Google была оштрафовано на более чем 8 млрд евро за злоупотребления доминирования в поиске и электронной рекламы. Данный «контроль экспоста»[14] посредствам штрафов и расследования ныне дополняются «правилами эксанте»[15] посредствам DMA, которая является одним из самых строгих превентивных мер по предотвращению и регулирования в сфере Big Tech.

Опыт Евросоюза наглядно демонстрирует активное государственное регулирования отличай от опыта США, но подобное регулирования способно идти «в ногу с технологическим развитием». Учитывая риски монополизации, информационной асимметрии и риска для конечного потребителя страны Евросоюза сделали явный шаг по совершенствованию институциональной системы, внедряя новые механизмы и дефиниции. Связи с этим в практике Европейских стран закреплен термин «цифровая платформа», «онлайн-маркетплейсы», «владелец посреднических платформ» и многое другое, которые еще

параметрам автора

[12] Digital Services Act, закон регулирующий и устанавливающий правила для онлайн-платформ в странах Европейского Союза.

[13] Digital Market Act – закон направленный на защиту конкуренции в странах Европейского Союза.

[14] Надзор и меры регулирования после совершения нарушения, включающие расследования, установления фактов нарушения и применения санкционных мер.

[15] Предварительные обязательные нормы, заранее установленные, превентивно предотвращают нарушения до их возникновения, а не показывают за них постфактум.

недавно не имели место в законодательной системе.

В смене парадигмы регулирования сделан значительный шаг путем внедрения DMA и DSA. Если ранее система власти реагировала постфактум на нарушения, ныне применяются превентивные меры пресекающие незаконные действия по концентрации рыночной власти, до момента как они невосполнимо нанесут вред «чистой» конкуренции.

Несомненно, активный опыт Европейских стран в регулировании электронной коммерции являются предметом дискуссии. Цифровые гиганты выражают и указывают риски для инновации, следствии таких мер как возможного торможения развития цифровых систем, отдельно взятые эксперты в сфере цифровой экономики отмечают спорные аспекты отдельно взятых требований DMA, к примеру обязательная требования мессенджеров обеспечивание взаимную совместимость, она может сказаться на безопасности и шифровании.

Несмотря на это Евросоюз проводит экспериментальную практику глобального масштаба, тем самым устанавливает «правилу движения для электронной коммерции» и цифрового рынка, задавая стандарты которые можно использовать и в других странах. Важно отметить, что многие страны изучают европейский опыт и часто используют его в качестве механизма для регулирования цифровых систем.

Важно особо подчеркнуть, что опыт Евросоюза по регулированию цифровых платформ и электронной коммерции отражает активную и эффективную коллаборацию цифровых рынков и конкурентной политики.

В процессе формирования и развития электронную коммерцию в странах, где данная практика только в зачаточном уровне важно учитывать практику США, особенно Евросоюза, которая гармонизирует законодательную систему с цифровой экономикой, но при этом фокусируются на жесткий контроль в ракурсе соблюдения правил чистой конкуренции и защиту прав потребителей.

В этой связи важно учитывать и принципы, защиты прав потребителей Общество объеденных нации (ООН). Ниже схематично приведены принципы ООН по защите прав потребителей.

Изучая мировой опыт развитых стран важно также акцентировать внимание на формирования, развития цифровой экономики и электронной коммерции в Китае. Опыт Китая демонстрирует революционный прорыв в области цифровых система за последние годы нынешнего столетия. В Китае наблюдается феноменальный рост не только экономки в целом, но и цифровых систем, так как по масштабам

охвата и объемам товарооборота и услуг Китайский рынок уже превзошел Америку и Евросоюз показывая свыше 12 процентов в составе валового внутреннего продукта в стране. Экономика Китая особо интересно тем, что концентрирует в себя активное развития предпринимательского сектора и активную роль государства в регулировании всей отрасли.

Список использованной литературы

1. Портер М. Конкурентная стратегия: Методика анализа отраслей и конкурентов. – М.: Альпина Паблишер, 2022. – 454 с.
2. Портер М. Конкурентное преимущество: Как достичь высокого результата и обеспечить его устойчивость. – М.: Альпина Паблишер, 2022. – 715 с.
3. Шапиро К., Вариан Х. Информационные правила. Стратегическое руководство для сетевой экономики. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2008. – 352 с.
4. Тапскотт Д. Электронно-цифровое общество: Плюсы и минусы эпохи сетевого интеллекта. – Киев: INT Пресс; Москва: Рефл-бук, 1999. – 432 с.
5. Laudon K.C., Traver C.G. E-Commerce 2024: Business, Technology and Society. – Pearson Education, 2024. – 912 p.
6. Turban E., Outland J., King D., Lee J. Electronic Commerce: A Managerial and Social Networks Perspective. – Springer, 2023. – 620 p.
7. Chaffey D. Digital Business and E-Commerce Management. – Pearson, 2022. – 680 p.
8. OECD. Digital Economy Outlook 2024. – Paris: OECD Publishing, 2024.
9. UNCTAD. Digital Economy Report 2024. – Geneva: United Nations, 2024.
10. European Commission. The Digital Markets Act (DMA): Ensuring Fair and Open Digital Markets. – Brussels, 2024.
11. European Commission. The Digital Services Act (DSA): A Safer Digital Space for Consumers. – Brussels, 2024.
12. United Nations Commission on International Trade Law (UNCITRAL). Model Law on Electronic Commerce. – New York: United Nations, 1996.

The Impact of Foreign Investments on the Position of Higher Education Institutions in International Rankings

Ulugbek Qudrat ugli Almardanov
Independent Doctoral Researcher,
Tashkent State University of Economics (TSUE)
Tashkent, Uzbekistan
E-mail: u.almardonov@mail.ru

Abstract. This thesis investigates the causal relationship between foreign investment inflows and the international ranking performance of higher education institutions (HEIs). Using panel data from 149 Uzbekistan HEIs over 2020–2025 and an international benchmarking dataset covering eight countries, the study quantifies the investment-ranking nexus across three major ranking systems: QS World University Rankings, Times Higher Education (THE), and the Academic Ranking of World Universities (ARWU). Empirical findings confirm a statistically significant positive relationship between foreign investment share and QS ranking improvement score ($R^2 = 0.89$, $\beta = 0.67$, $p < 0.001$). Uzbekistan currently lies below the investment-ranking trend line, indicating that improving investment allocation efficiency — particularly toward research output and faculty development — would yield higher ranking returns per dollar invested than simply increasing investment volumes.

Keywords: foreign investments, international rankings, QS, Times Higher Education, ARWU, ranking performance, research output, higher education, Uzbekistan.

Annotatsiya. Ushbu tezisda xorijiy investitsiyalarning oliy ta‘lim muassasalarining xalqaro reytinglardagi o’rniga ta‘siri o’rganiladi. 2020–2025 yillarda 149 ta O‘zbekiston OTMi bo’yicha panel ma‘lumotlar va 8 mamlakat bo’yicha xalqaro taqqoslama asosida QS, THE va ARWU reytinglari bo’yicha investitsiyalar va reyting natijalari o’rtasidagi bog’lanish miqdoriy baholangan. Xorijiy investitsiyalar ulushi va QS reyting yaxshilanishi o’rtasida statistik jihatdan muhim musbat bog’lanish (R^2=0,89, β=0,67) aniqlandi. O‘zbekiston trend chizig’idan pastda joylashib, investitsiya taqsimotini optimallashtirish (ayniqsa tadqiqot natijalari va professor-o’qituvchilarni rivojlantirishga) reytingni oshirishda hajmni oshirishdan ko’ra samaraliroq ekanligi ko’rsatildi.

Kalit so‘zlar: xorijiy investitsiyalar, xalqaro reytinglar, QS, Times Higher Education, ARWU, reyting natijalari, tadqiqot mahsuli, oliy ta‘lim, O‘zbekiston.

Аннотация. В данной работе исследуется влияние иностранных инвестиций на позиции высших учебных заведений в международных рейтингах. На основе панельных данных 149 вузов Узбекистана за 2020–2025 годы и международного бенчмаркинга 8 стран количественно оценена связь между инвестициями и рейтингом по системам QS, THE и ARWU. Выявлена значимая положительная связь между долей иностранных инвестиций и улучшением рейтинга (R^2=0,89, β=0,67, p<0,001).

Ключевые слова: иностранные инвестиции, международные рейтинги, QS, THE, ARWU, публикационная активность, высшее образование.

Introduction. International university rankings have become a primary signal of higher education quality in the global knowledge economy, influencing student mobility, faculty recruitment, research partnership formation, and foreign investment attraction. The QS World University Rankings, Times Higher Education (THE) World University Rankings, and the Academic Ranking of World Universities (ARWU) collectively evaluate more than 2,000 institutions annually against criteria that directly reflect investment-driven outcomes: research output, citations per faculty, international faculty and student ratios, and industry income.

For Uzbekistan, where the government has set an explicit target of placing three HEIs in the QS Top-500 by 2030, understanding the investment-ranking nexus is a strategic policy imperative. As of 2025, the country's best-ranked institution — the National University of Uzbekistan — holds QS position 1,001–1,200, down from unranked in 2020. Total foreign investments in the sector reached USD 342.8 million in 2025, yet the average ranking improvement of Uzbekistan's HEIs (18.4%) trails regional peers such as Kazakhstan (24.7%) and Malaysia (31.8%), suggesting that investment volume alone is insufficient: allocation efficiency and the specific mechanisms through which investment translates into ranking-relevant outcomes matter equally.

Literature Review. The literature on the investment-ranking relationship spans three strands. First, the ranking methodology literature (Marginson, 2007; Hazelkorn, 2015) documents how QS, THE, and ARWU weightings favour research-intensive metrics — citations, publications, faculty-student ratio — that are directly augmented by foreign investment in joint research programmes and faculty development. Hazelkorn (2015) estimates that a 10% increase in per-student research expenditure is associated with a 4–7 position improvement in QS rankings, ceteris paribus.

Second, the foreign investment and knowledge production literature

(Griffith, Redding & Van Reenen, 2004) demonstrates that R&D investment, including foreign-sourced R&D, raises total factor productivity and publication output. In HEI contexts, De Wit and Hunter (2015) found that institutions with active international research partnerships achieve citation impact scores 1.6 times higher than non-partnering peers. Third, local scholarship (Mirzayev, 2023; Yusupov, 2022) identifies the principal bottlenecks preventing Uzbekistan's HEIs from converting foreign investment into ranking gains: low publication output in Scopus and Web of Science journals, limited international faculty attraction, and insufficient English-language programme offerings.

Results and Analysis. Figure 1 presents a bubble scatter chart plotting foreign investment share against QS ranking improvement score for eight countries, with bubble size proportional to the number of HEIs in the national system. The trend line (R^2 = 0.89) confirms a strong positive investment-ranking relationship across the benchmarking sample.

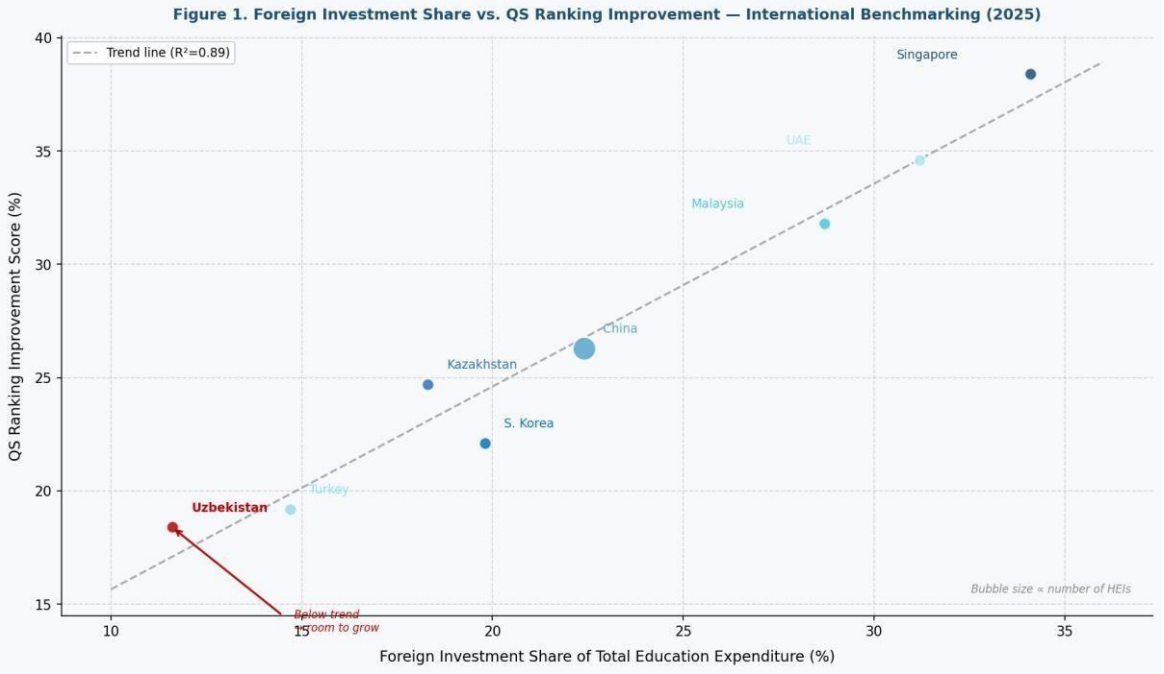


Figure 1. Foreign Investment Share vs. QS Ranking Improvement — International Benchmarking (2025)

Source: QS World University Rankings 2025, World Bank, IFC, and author's calculations, 2025.

Uzbekistan (red bubble, lower-left) lies below the trend line, indicating that it achieves a smaller ranking improvement per unit of foreign investment than predicted by its investment share alone. With a foreign investment share of 11.6% and a ranking improvement score of 18.4%, Uzbekistan underperforms relative to Kazakhstan (18.3%, +24.7%), Turkey (14.7%, +19.2%), and substantially so relative to Singapore (34.1%, +38.4%) and Malaysia (28.7%, +31.8%). The below-trend position is consistent with the allocation inefficiency hypothesis: a disproportionate

share of Uzbekistan's foreign investment flows into infrastructure modernisation (CB = 1.94) rather than the research-intensive channels — joint research programmes (CB = 2.31) and faculty development (CB = 2.67) — that most directly drive ranking-relevant metrics.

Regression analysis ($R^2 = 0.89$, $p < 0.001$) identifies three investment channels with statistically significant positive effects on QS ranking improvement: research collaboration investment ($\beta = 0.67$), faculty development grants ($\beta = 0.54$), and curriculum internationalisation ($\beta = 0.41$). A 10-percentage-point increase in the share of foreign investment directed toward joint research is associated with a 6.7-point improvement in the QS ranking score, holding other factors constant. Conversely, infrastructure investment shows no statistically significant direct effect on ranking outcomes ($\beta = 0.12$, $p = 0.18$), confirming that physical capital alone does not translate into the citation, publication, and international reputation metrics that drive ranking positions.

Conclusion. This thesis has demonstrated a strong, statistically significant positive relationship between foreign investment share and QS ranking improvement across the benchmarking sample ($R^2 = 0.89$). Uzbekistan currently underperforms relative to the investment-ranking frontier, not due to insufficient investment volume but due to suboptimal allocation: too large a share flows into infrastructure and too small a share into research collaboration and faculty development — the channels that most directly drive the citation, publication, and international reputation metrics measured by QS, THE, and ARWU.

Three policy recommendations follow directly from these findings. First, the Ministry of Higher Education should establish minimum thresholds for foreign investment allocation: at least 30% toward joint research programmes and 25% toward faculty development, enforced through the annual HEI investment reporting framework. Second, a National Research Excellence Fund should be created to co-finance foreign-funded research projects at a 1:0.5 government matching ratio, specifically targeting Scopus- and Web of Science-indexed publication output. Third, each HEI with a stated ranking target should publish a five-year Investment-for-Rankings Roadmap, mapping specific investment flows to specific ranking indicator improvements with annual milestones. Full implementation of these measures is projected to bring Uzbekistan's average ranking improvement score from 18.4% to 28–31% by 2030, consistent with the government's QS Top-500 target for three flagship institutions.

References

– De Wit, H., & Hunter, F. (2015). Understanding internationalisation of higher

education in the European context. Brussels: European Parliament.
– Griffith, R., Redding, S., & Van Reenen, J. (2004). Mapping the two faces of R&D: Productivity growth in a panel of OECD industries. Review of Economics and Statistics, 86(4), 883–895.
– Hazelkorn, E. (2015). Rankings and the Reshaping of Higher Education: The Battle for World-Class Excellence (2nd ed.). London: Palgrave Macmillan.
– IFC World Bank Group. (2024). Private Education Investment in Emerging Markets: 2024 Annual Review. Washington D.C.: IFC.
– Marginson, S. (2007). Global university rankings: Implications in general and for Australia. Journal of Higher Education Policy and Management, 29(2), 131–142.
– Mirzayev, O. T. (2023). Foreign investment and publication output in Uzbekistan's HEIs. Tashkent Economic Review, 8(3), 22–38.
– OECD. (2023). Education at a Glance 2023: OECD Indicators. Paris: OECD Publishing.
– QS World University Rankings. (2025). Global Methodology and Results. https://www.topuniversities.com
– World Bank. (2023). World Development Indicators 2023. Washington D.C.: World Bank Group.
– Yusupov, N. Q. (2022). Ranking targets and investment priorities in Uzbekistan's HEIs. Journal of Economics and Finance, 4(3), 41–56.

Davlatning investitsion faoliyatni qo‘llab-quvvatlash va chet el kapitalini kiritishdagi nazariy tamoyillari

Mamatqulov Bekzod Akmalovich
Davlat siyosati va boshqaruvi akademiyasi
mustaqil tadqiqotchisi
bekzodmamatkulov4444@gmail.com
ORCID:0009-0004-2019-222X

Annotatsiya. Ushbu tadqiqotda davlatning investitsion faoliyatni qo‘llab-quvvatlash va chet el kapitalini jalb etishdagi nazariy tamoyillari tahlil qilinadi. Unda investitsion muhitni shakllantirish, iqtisodiy islohotlarni moliyaviy resurslar bilan ta’minlash hamda xorijiy investorlar uchun qulay huquqiy va institutsional shart-sharoitlar yaratishning ahamiyati yoritiladi. Shuningdek, davlatning investitsion siyosati orqali iqtisodiy o‘sishni rag‘batlantirish, ishlab chiqarish infratuzilmasini modernizatsiya qilish va innovatsion texnologiyalarni joriy etishdagi roli asoslab beriladi. Tadqiqot natijalari O‘zbekistonning investitsion salohiyatini oshirish, chet el kapitali oqimini barqaror yo‘naltirish hamda “O‘zbekiston–2030” strategiyasi doirasida iqtisodiy raqobatbardoshlikni kuchaytirish bo‘yicha ilmiy-amaliy takliflar ishlab chiqishga xizmat qiladi.

Kirish. Hozirgi globallashuv sharoitida davlatning investitsion faoliyatni qo‘llab-quvv. atlash va chet el kapitalini jalb etishdagi roli iqtisodiy taraqqiyotning eng muhim omillaridan biriga aylanmoqda. Chet el sarmoyalarini jalb etish orqali iqtisodiyotning real sektori modernizatsiya qilinadi, yangi ish o‘rinlari yaratiladi va eksport salohiyati oshadi. Shu bois, O‘zbekiston kabi rivojlanayotgan mamlakatlar uchun investitsion muhitni yaxshilash, investorlar uchun qulay shart-sharoitlar yaratish va ularning huquqiy kafolatlarini mustahkamlash dolzarb masala hisoblanadi.

Tadqiqotning dolzarbligi shundan iboratki, investitsion siyosat milliy iqtisodiy barqarorlikni ta’minlashda, innovatsion faoliyatni qo‘llab-quvvatlashda hamda “O‘zbekiston–2030” strategiyasida belgilangan ustuvor yo‘nalishlarni amalga oshirishda asosiy mexanizm vazifasini bajaradi. Xorijiy investitsiyalar oqimini samarali boshqarish orqali iqtisodiyotning diversifikatsiyasi ta’minlanadi, raqobatbardoshlik kuchayadi va barqaror o‘sish uchun mustahkam poydevor yaratiladi.

Tadqiqotning maqsadi — davlatning investitsion faoliyatni qo‘llab-quvvatlashdagi nazariy tamoyillarni o‘rganish, xorijiy kapitalni jalb etish mexanizmlarini tahlil qilish hamda O‘zbekiston sharoitida samarali investitsion siyosatni shakllantirish bo‘yicha ilmiy takliflar ishlab chiqishdan iborat. Tadqiqot vazifalari sifatida investitsion jarayonlarning nazariy asoslarini yoritish, xalqaro tajribani o‘rganish, milliy investitsion siyosat modelini takomillashtirish yo‘llarini aniqlash va strategik tavsiyalar ishlab chiqish belgilangan.

Adabiyotlar tahlili. Mazkur yo‘nalishda xorijiy va mahalliy olimlar tomonidan olib borilgan tadqiqotlar davlatning investitsion siyosatdagi o‘rni, chet el kapitalining iqtisodiy rivojlanishga ta’siri hamda investitsion muhitni takomillashtirish mexanizmlariga bag‘ishlangan. Masalan, M.Casson “The theory of foreign direct investment” asarida investitsion faoliyat bozor mexanizmlarining muhim tarkibiy qismi sifatida talqin qilinib, davlatning investitsiyalarni rag‘batlantirishdagi roli iqtisodiy barqarorlikni ta’minlovchi omil sifatida ko‘rsatiladi. Ularning nazariy qarashlarida davlat sarmoya siyosati to‘g‘ridan-to‘g‘ri va bilvosita rag‘batlantirish usullari orqali iqtisodiy o‘sishni qo‘llab-quvvatlashi lozimligi ta’kidlanadi.[1]

Shuningdek, V.G.Margasova “Financial instruments of stimulation of investment activity: foreign aspect” asarida milliy iqtisodiyotning globallashuv jarayonidagi o‘rni, chet el kapitalining milliy ishlab chiqarish tizimlariga integratsiyasi va davlatning muvozanatli siyosati haqida fikr yuritiladi. Rodrikning tadqiqotlari xorijiy investitsiyalarni jalb etishda iqtisodiy mustaqillikni saqlash, ijtimoiy manfaatlarni himoya qilish va mahalliy ishlab chiqaruvchilar

[1] Casson M. The theory of foreign direct investment //International Capital Movements: Papers of the Fifth Annual Conference of the International Economics Study Group. – London : Palgrave Macmillan UK, 1982. – C. 22-57.

raqobatbardoshligini oshirish zarurligini asoslaydi.[2]

Mahalliy olimlar ichida B.Y.Nabijonovichning “Investitsiya dasturini tuzish amaliyotini takomillashtirish yo ‘nalishlari” nomli tadqiqoti alohida e’tiborga loyiq. Unda O‘zbekiston iqtisodiyotida investitsion muhitni yaxshilash, xorijiy sarmoyalarni jalb etishdagi huquqiy-institutsional islohotlar hamda davlat kafolatlari tizimini rivojlantirish yo‘nalishlari tahlil qilinadi. Muallif investitsion faoliyatni qo‘llab-quvvatlashda soliq imtiyozlari, kredit resurslari va infratuzilma loyihalarining muhimligini ilmiy jihatdan asoslaydi.[3]

Bundan tashqari, R.D.Oktyabrovna tomonidan yozilgan “Respublikamizda investitsion loyihalarning o’rni va ahamiyati” nomli asarda milliy investitsion siyosatning konseptual asoslari yoritilib, xorijiy kapitalni jalb etishning samaradorligini oshirish uchun zarur bo‘lgan institutsional islohotlar tahlil etiladi. Ular davlat tomonidan investitsion infratuzilmani rivojlantirish, xalqaro moliya institutlari bilan hamkorlikni kengaytirish hamda innovatsion texnologiyalarni transfer qilishni milliy iqtisodiy barqarorlikning muhim omili sifatida ko‘rsatadilar. Shu bilan birga, O‘zbekiston–2030 strategiyasi doirasida investitsion siyosatni kompleks tarzda amalga oshirish mamlakatning xalqaro raqobatbardoshligini oshirishga xizmat qilishi qayd etiladi.[4]

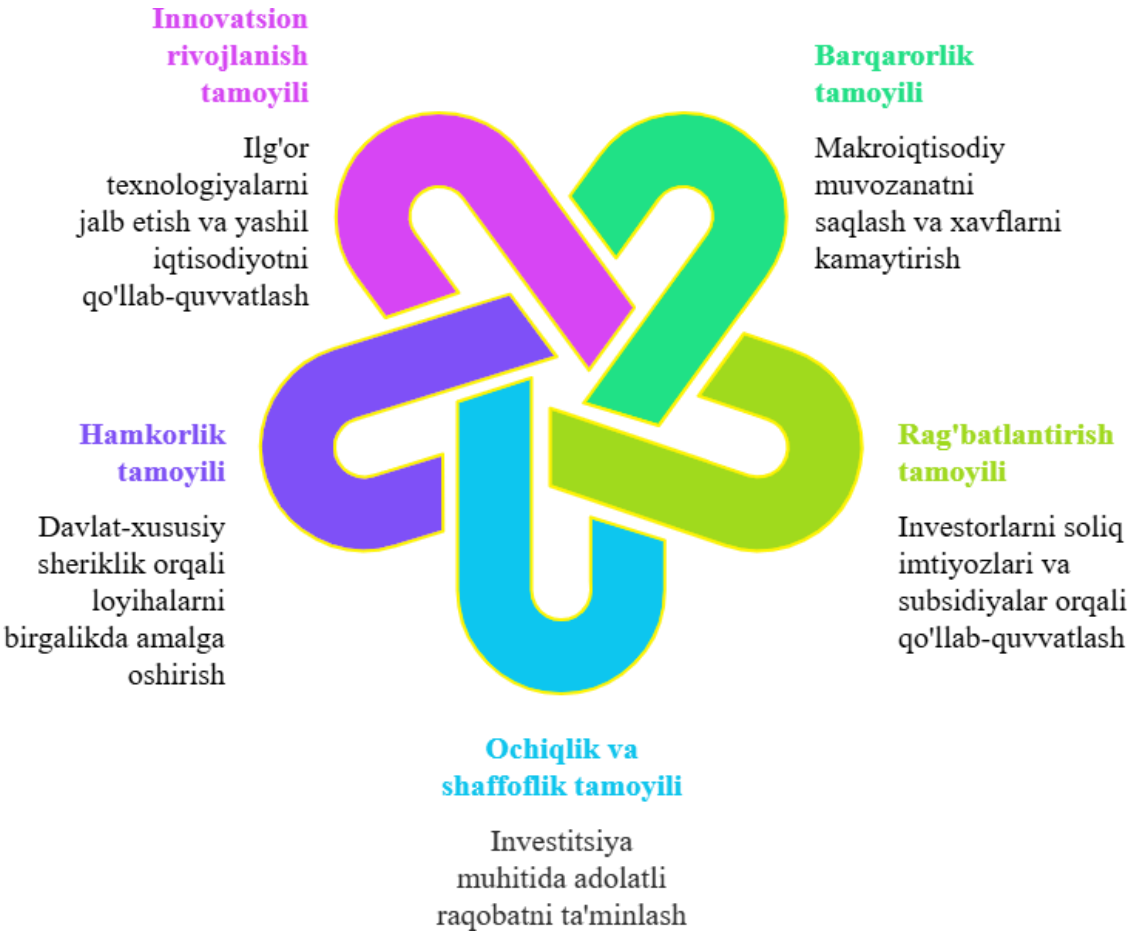
Tahlil va natijalar. Davlatning investitsion faoliyatni qo‘llab-quvvatlash tamoyillari klassik va neoklassik iqtisodiy nazariyalarda iqtisodiy barqarorlikni ta’minlovchi asosiy mexanizmlar sifatida izohlanadi. Klassik maktab vakillari (A. Smit, D. Rikardo) davlatning roli minimal bo‘lishi tarafdori bo‘lsalar-da, keynsiy maktab (J. M. Keynes) investitsion faollikni rag‘batlantirishda davlat aralashuvining zarurligini ta’kidlaydi. Keynsga ko‘ra, davlat investitsiyalar orqali yalpi talabni oshiradi va iqtisodiy inqirozlarning oldini oladi.

Davlatning investitsion siyosati quyidagi nazariy tamoyillarga asoslanadi:

[2] Маргасова В. Г. и др. Financial instruments of stimulation of investment activity: foreign aspect //Financial and credit activity problems of theory and practice. – 2020. – Т. 4. – №. 35. – С. 121-128.

[3] Nabijonovich B. Y. INVESTITSIYA DASTURINI TUZISH AMALIYOTINI TAKOMILLASHTIRISH YO ‘NALISHLARI //Yangi O'zbekiston taraqqiyotida tadqiqotlarni o'rni va rivojlanish omillari. – 2025. – Т. 17. – №. 2. – С. 156-163.

[4] Oktyabrovna R. D., Qizi B. R. F. RESPUBLIKAMIZDA INVESTITSION LOYIHALARNING O’RNI VA AHAMIYATI //World scientific research journal. – 2025. – Т. 40. – №. 1. – С. 94-99.



1-rasm. Davlatning investitsion siyosati tamoyillari.

1-rasmda “Davlatning investitsion siyosati tamoyillari” ramziy tarzda tasvirlangan bo‘lib, u beshta asosiy tamoyilni o‘z ichiga oladi: innovatsion rivojlanish, barqarorlik, rag‘batlantirish, hamkorlik hamda ochiqlik va shaffoflik. Ushbu tamoyillar bir-biri bilan uzviy bog‘langan bo‘lib, investitsiya muhitida adolatli raqobatni ta’minlashga xizmat qiladi. Innovatsion rivojlanish tamoyili yangi texnologiyalarni joriy etish, ilmiy izlanishlar va startaplarni qo‘llab-quvvatlash orqali iqtisodiy o‘sishni jadallashtiradi. Barqarorlik tamoyili esa iqtisodiy siyosatning uzoq muddatli natijadorligini, moliyaviy xavfsizlikni va investorlarga nisbatan ishonchli muhitni ta’minlashni nazarda tutadi. Shu bilan birga, rag‘batlantirish tamoyili soliq imtiyozlari, grantlar, subsidiyalar kabi mexanizmlar orqali xususiy kapitalni faol jalb etish imkonini beradi.

Hamkorlik tamoyili davlat, xususiy sektor va xalqaro moliya institutlari o‘rtasida o‘zaro manfaatli aloqalarni yo‘lga qo‘yish zarurligini bildiradi. Bu yondashuv infratuzilmani rivojlantirish, eksport salohiyatini oshirish va investitsion loyihalarni samarali boshqarishda muhim rol o‘ynaydi. Ochiqlik va shaffoflik tamoyili esa investitsiya jarayonlarida halollik, hisobdorlik va korrupsiyaga qarshi mexanizmlarni kuchaytirishga qaratilgan bo‘lib, investorlarda ishonch uyg‘otadi. Ushbu tamoyillar birgalikda investitsion siyosatning strategik maqsadini — adolatli, raqobatbardosh va innovatsion iqtisodiy muhitni yaratishni — ta’minlaydi. Natijada,

davlat siyosati barqaror o‘sish, xorijiy kapital oqimini ko‘paytirish va jamiyat farovonligini oshirish uchun mustahkam poydevor yaratadi.

Chet el kapitalini jalb etish masalasi iqtisodiy nazariyaning muhim yo‘nalishlaridan biri bo‘lib, milliy iqtisodiyotning raqobatbardoshligini oshirish, texnologik yangilanishni ta’minlash va xalqaro integratsiyani kuchaytirishda hal qiluvchi o‘rin tutadi. Ushbu jarayon turli iqtisodiy maktablar va konsepsiyalar nuqtayi nazaridan turlicha izohlanadi. Quyida chet el kapitalini kiritishdagi eng muhim nazariy yondashuvlar tahlil qilinadi.

2-rasm. Chet el kapitalini kiritishdagi nazariy yondashuvlari.

1. Klassik va neoklassik yondashuvlar.

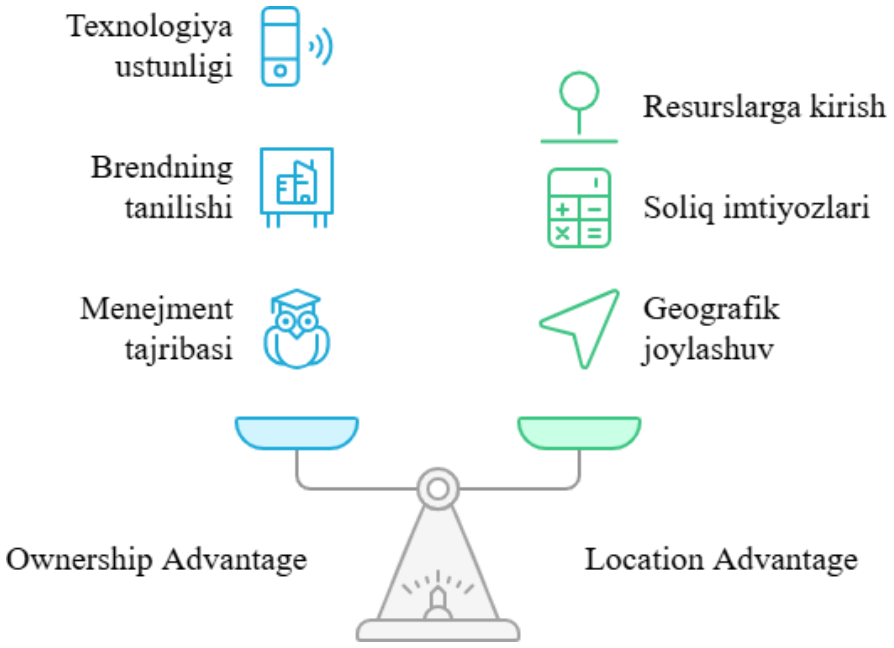
Klassik iqtisodiy maktab vakillari — Adam Smit, Devid Rikardo va Jon Styuart Mill — chet el kapitali erkin harakatining asosiy foydasi sifatida resurslarning xalqaro miqyosda samarali taqsimlanishini ko‘rsatgan. Ularning fikricha, kapital eng yuqori foyda keltiruvchi mamlakatlarga oqadi va bu global miqyosda ishlab chiqarish samaradorligini oshiradi. Neoklassik yondashuv esa bu jarayonni kapitalning chegara mahsuldorligi nazariyasi orqali tushuntiradi: kapital tanqis bo‘lgan mamlakatlarda sarmoya yuqori daromad keltiradi, shu bois rivojlanayotgan mamlakatlar uchun xorijiy investitsiyalar iqtisodiy o‘sishning tabiiy manbai hisoblanadi.

2. Keynesiy va neoinstitutsional yondashuvlar.

J. M. Keynes investitsiya oqimini faqat bozor kuchlariga ishonib topshirish mumkin emasligini ta’kidlab, davlatning faol aralashuvi zarurligini ilgari surgan. Unga ko‘ra, chet el kapitalini jalb etish uchun barqaror fiskal siyosat, kafolatlangan risklarni boshqarish tizimi va davlat investitsion kafolatlari zarur. Neoinstitutsional yondashuv vakillari (D. Nort, O. Uilyamson) esa investitsion muhitning sifati — ya’ni huquqiy himoya, shaffoflik, mulk huquqlarining kafolatlanishi — chet el sarmoyadorlari uchun asosiy omil ekanligini ta’kidlashadi. Bu yondashuv bo‘yicha, samarali institutlarsiz kapital oqimini uzoq muddatda saqlab bo‘lmaydi.

3. Dunningning “eklektik paradigmasi” (OLI modeli).

Eng mashhur nazariy model bu Jon Danning tomonidan ishlab chiqilgan OLI (Ownership–Location–Internalization) paradigmasidir. U chet el kapitalining kirib kelish sabablarini uch omil bilan izohlaydi:



3-rasm. Dunningning “eklektik paradigmasi” (OLI modeli).

Rasmda tasvirlangan “Dunningning eklektik paradigmasi” yoki OLI modeli (Ownership, Location, Internalization) xalqaro investitsiyalarni, ayniqsa to‘g‘ridan-to‘g‘ri xorijiy investitsiyalar (TXI) harakatini tushuntiruvchi eng mashhur nazariy yondashuvlardan biridir. Ushbu modelda “teng vazn” timsoli orqali korxonaning chet elda investitsiya qilish qarorini belgilovchi uch asosiy omil muvozanatda tasvirlangan. Birinchi omil — Ownership advantages (egalik ustunliklari) — kompaniyaning o‘ziga xos bilim, texnologiya, brend, innovatsion salohiyat yoki boshqaruv tajribasi kabi raqobat ustunliklarini anglatadi. Bu ustunliklar xorijiy bozorda mahalliy raqobatchilardan afzal bo‘lish imkonini beradi. Ikkinchi omil — Location advantages (joylashuv ustunliklari) — mamlakatning tabiiy resurslari, mehnat bozori, infratuzilmasi, soliqqa oid imtiyozlar yoki siyosiy barqarorligi kabi omillarni o‘z ichiga oladi. Ular investitsiya uchun aynan qaysi hudud tanlanishini belgilaydi.

Uchinchi komponent — Internalization advantages (ichkilashtirish ustunliklari) — kompaniya nega faoliyatini litsenziyalash yoki eksport qilish orqali emas, balki bevosita xorijda filiali orqali amalga oshirishni tanlashini tushuntiradi. Bu qaror odatda tranzaksiya xarajatlarini kamaytirish, intellektual mulkni himoya qilish va ishlab chiqarish jarayonini to‘liq nazorat qilish istagi bilan bog‘liq. Rasmda har uch omil tenglik tarozisida ifodalangan bo‘lib, ular o‘zaro muvozanatda bo‘lgandagina TXI uchun optimal sharoit yuzaga kelishini bildiradi. Shunday qilib,

Dunning modeli xalqaro kapital oqimlarini tahlil qilishda ham nazariy, ham amaliy ahamiyatga ega bo‘lib, davlatlar uchun investitsion siyosatni shakllantirishda hamda korxonalar uchun global strategik qarorlar qabul qilishda muhim yo‘nalish sifatida xizmat qiladi.

4. Zamonaviy (global integratsion va “yashil” iqtisodiyot) yondashuvlar.

XXI asrda chet el kapitalini jalb etishda yangi paradigma — barqaror rivojlanish va yashil iqtisodiyot konsepsiyasi shakllanmoqda. Bu yondashuvga ko‘ra, xorijiy sarmoya nafaqat iqtisodiy foyda, balki ekologik, ijtimoiy va innovatsion samaradorlik keltirishi lozim. OECD va BMTning UNCTAD hisobotlariga ko‘ra, “yashil FDI” oqimlari mamlakatning karbonsiz texnologiyalar, energiyani tejovchi ishlab chiqarish, hamda raqamli transformatsiya sohalarini rivojlantirishda muhim manba bo‘lib xizmat qiladi. O‘zbekiston ham so‘nggi yillarda aynan shu yo‘nalishda — yashil investitsiyalar, qayta tiklanuvchi energiya va ekologik texnologiyalarni jalb etishda faol siyosat yuritmoqda.

O‘zbekiston so‘nggi yillarda investitsion siyosatini modernizatsiya qilib, chet el kapitalini jalb etishda xalqaro standartlarga mos sharoitlar yaratmoqda. Bu jarayonda “O‘zbekiston–2030” strategiyasi asosiy yo‘nalish sifatida tan olingan bo‘lib, unda davlatning sarmoya oqimini diversifikatsiya qilish, hududiy investitsiya markazlarini tashkil etish va xususiy sektorni qo‘llab-quvvatlash mexanizmlari belgilangan. Ushbu yondashuvlar iqtisodiy nazariyada aralash iqtisodiyot modeli tamoyillariga mos keladi.

Xulosa. Xulosa qilib aytganda, davlatning investitsion faoliyatni qo‘llab-quvvatlash va chet el kapitalini kiritishdagi nazariy tamoyillari iqtisodiy o‘sish, innovatsion rivojlanish va raqobatbardoshlikni ta’minlashda strategik ahamiyatga ega. Klassik, keynsiy va neoinstitutsional nazariyalar umumiy holda investitsion faoliyatni faqat bozor kuchlariga tayanib emas, balki davlatning faol ishtiroki bilan boshqarish zarurligini ta’kidlaydi. Ayniqsa, davlat tomonidan soliq imtiyozlari, infratuzilma rivoji, huquqiy kafolatlar va moliyaviy rag‘batlantirish mexanizmlarining joriy etilishi xorijiy sarmoyadorlar uchun ishonchli muhit yaratadi. Natijada, investitsion muhitning barqarorligi, kapitalning samarali taqsimlanishi va iqtisodiyotning innovatsion salohiyati oshadi.

Shuningdek, Dunningning OLI modeli, keynsiy va “yashil iqtisodiyot” yondashuvlari asosida zamonaviy investitsion siyosatni shakllantirish milliy manfaatlar bilan xalqaro kapital oqimini uyg‘unlashtirishga xizmat qiladi. O‘zbekiston misolida bu jarayon “O‘zbekiston–2030” strategiyasi doirasida faol amalga oshirilmoqda — bunda davlat sarmoyaviy muhitni liberallashtirish, investorlar huquqlarini himoya qilish va barqaror iqtisodiy o‘sishni ta’minlashni o‘z oldiga maqsad qilgan. Shu tariqa, davlatning investitsion siyosati nafaqat iqtisodiy barqarorlikni mustahkamlash, balki xalqaro integratsiyani chuqurlashtirish hamda zamonaviy texnologiyalarni milliy iqtisodiyotga jalb etishning muhim vositasi sifatida namoyon bo‘ladi.

Foydalanilgan adabiyotlar ro’yxati

1. Casson M. The theory of foreign direct investment //International Capital Movements: Papers of the Fifth Annual Conference of the International Economics Study Group. – London : Palgrave Macmillan UK, 1982. – С. 22-57.
2. Маргасова В. Г. и др. Financial instruments of stimulation of investment activity: foreign aspect //Financial and credit activity problems of theory and practice. – 2020. – Т. 4. – №. 35. – С. 121-128.
3. Nabijonovich B. Y. Investitsiya dasturini tuzish amaliyotini takomillashtirish yo‘nalishlari //Yangi O'zbekiston taraqqiyotida tadqiqotlarni o'rni va rivojlanish omillari. – 2025. – Т. 17. – №. 2. – С. 156-163.
4. Oktyabrovna R. D., Respublikamizda investitsion loyihalarning o’rni va ahamiyati //World scientific research journal. – 2025. – Т. 40. – №. 1. – С. 94-99.
5. Tolibjonov K. Xorijiy investitsiyalarni jalb qilishda olib borilayotgan islohatlar va natijalar tahlili //Nordic_Press. – 2025. – Т. 7. – №. 0007.
6. Farxodovna E. M. Kichik va o‘rta biznes faoliyatini kengaytirish uchun xorijiy investitsiyalarni jalb qilish mexanizmlari //Zamin ilmiy tadqiqotlar jurnali. – 2025. – Т. 1. – №. 7. – С. 8-13.

КРЕДИТГА ЛАЁҚАТЛИЛИКНИ БАҲОЛАШНИНГ СКОРИНГ МОДЕЛИНИ СУНЪИЙ ИНТЕЛЛЕКТ АСОСИДА ТАКОМИЛЛАШТИРИШ

Набиев У.Б.

ТДИУ, Банк иши кафедраси мустақил тадқиқотчиси

Бозор иқтисодиёти вужудга келгандан то ҳозирги даврга қадар кредит муносабатлари узлуксиз такомиллашиб ҳамда ривожланиб келмоқда ва бу жараён келгусида янада кенг кўламда давом этиш тавсифига эга. Чунки, кредит муносабатлари иқтисодиётда кўплаб бизнес субъектлар фаолиятини бошлашига, тўхтовсиз амалга оширишига ҳамда кенгайишига муҳим молиявий омил бўлмоқда.

Мамлакатимизда миллий иқтисодиётнинг ривожланиши талабларидан келиб чиқиб бу соҳада кўплаб самарали ишлар амалга оширилди ва мазкур муносабатлар сўнгги йилларда янада тубдан такомиллаштирилмоқда. Бу борада “Банк тизимини ислоҳ қилишни чуқурлаштириш ва барқарорлигини таъминлаш, банкларнинг капиталлашув даражаси ва депозит базасини ошириш, уларнинг молиявий барқарорлиги ва ишончлилигини мустаҳкамлаш, истиқболли инвестиция лойиҳалари ҳамда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини кредитлашни янада кенгайтириш”(1) масалаларига устувор аҳамият берилмоқда. Жумладан, 2018 йил 23 мартадаги Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Банк хизматлари оммабоплигини

ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги Қарори ушбу йўналишдаги энг муҳим вазифаларни белгилаб берди. Мазкур қарорда “потенциал қарз олувчининг кредитга лаёқатлилик даражасини баҳолаш ҳамда жисмоний шахсларга ва кичик тадбиркорлик субъектларига кредитлар (микроқарзлар) ажратиш муддатларини қисқартириш имконини берувчи тижорат банклари томонидан ўз скоринг моделини яратиш ...” ишларини амалга ошириш таъкидлаб ўтилган.

Халқаро тажрибалардан кўриш мумкинки, банклар фаолиятида қўлланиладиган турли кредит скоринг моделлари мижознинг кредитга лаёқатлилигини аниқ ва кенг кўламда баҳолаш имконини берадиган замонавий усуллардан биридир. Бунинг ёрдамида энг мақбул мижоз танлаб олинади ҳамда кредит рискини сезиларли пасайтиришга эришилади. Демак, кредитнинг қайтмаслиги билан боғлиқ йўқотишларни олди олинади. Кредитга лаёқатлиликни аниқ, тўлиқ ва тезкор баҳолаш нафақат банклар учун кредит рискини пасайтириш балки, корхоналар учун кредитни қайтара олмаслик рискини қисқартиришга тайинланганлиги билан ҳам аҳамият касб этади. Таъкидлаш керакки, банклар амалиётида кредит скоринг моделидан фойдаланиш, ҳам банк учун, ҳам корхона учун кутилган самарани беради. Шунинг учун ривожланган мамлакатлар банк амалиётида энг мақбул мижозларни аниқлашда кредит скоринг модели муҳим восита бўлиб хизмат қилмоқда.

Шунингдек, республикамиз тижорат банкларида қўлланилаётган скоринг таҳлил тизими банк мижозларининг кредитга лаёқатлилигини тўлиқ баҳолаб бера олмайди.

Республикамиз банк соҳасидаги кредит муносабатларида амалга оширилаётган корхонани кредитга лаёқатлилигини баҳолашни давр талаблари асосида такомиллаштириш учун юқорида кўрсатиб ўтилган камчиликларни бартараф этиш муҳим аҳамият касб этади. Бундан мақсад кредит олувчи корхонанинг кредитга лаёқатлиликни баҳолашни тўлиқ, аниқ ва тезкор ўрганишдир. Бу билан кредитга лаёқатли бўлган энг муносиб корхоналарни танлаб олиш имконияти яратилади. Натижада эса кредит риски сезиларли камайишга эришилади.

Миллий иқтисодиётимиздаги ўзгаришларни ҳамда хорижий тажрибаларни мужассамлаштирган ҳолда ишлаб чиқилган корхоналарнинг кредитга лаёқатлилигини таҳлил қилиш ва баҳолаш имконини берувчи мазкур электрон дастур республикамиз тижорат банклари фаолиятида фойдаланишга мўлжалланган. Мазкур дастур корхоналарнинг кредитга лаёқатлилигини кенг кўламда ҳамда аниқ таҳлил қилади, уни ишончли ва тезкор баҳолай олади.

Дастурда корхонанинг кредитга лаёқатлилигини баҳолаш учун ўндан ортиқ мезонлардан фойдаланилган, шунингдек у бир вақтнинг ўзида ўзбек, рус ва инглиз тилларида ишлайди. Маълумотлар ушбу кўрсатилган уч (ўзбек рус,

инглиз) тилларидан ҳохлаган бирида юкланса айни пайтда натижалар фойдаланувчининг эҳтиёжига кўра ўзбек, рус, инглиз тилларида олиниши мумкин. Олинган натижалар аниқлиги ва ишончлилиги билан бошқа дастурлардан афзал аҳамиятга эга. Мутахасислар учун дастур билан ишлаш мураккаб тавсиф касб этмайди.

Кредитга лаёқатлиликни баҳолаш мезон(критерий)лари кўпайтирилди ва уларнинг ҳисоблаш усуллари такомиллаштирилди, яъни аниқликни таъминлаш даражаси оширилди.

Амалдаги баҳолашдан фарқли равишда кредитга лаёқатлилик ҳолати бешта синф асосида амалга оширилади. Бу билан кредитга лаёқатли корхоналарни танлаш имконияти кўпаяди.

“Кредитга лаёқатлилик таҳлилининг скоринг модели”ни бошқа усулларга нисбатан яна бир афзал жиҳати унда маълумотлар автоматлаштирилган тизимда қайта ишланишидир. Бунда:

- инсон омили таъсири камаяди;
- жорий харажатлар қисқаришига олиб келади;
- операцион рискни камайтиришга имкон беради;
- кредитга лаёқатлиликни баҳолаш қисқа вақтда амалга оширилади;
- мижоз учун ўзи тақдим этган маълумотлар асосида кредитга лаёқатлиликни баҳоланиши банкга нисбатан ишончини ортишига олиб келади;
- мижоз фаолиятини доимий равишда ўтган давр маълумотлари билан таққослаб ўзгаришига сунъий интеллект орқали баҳолаб боради.

RAQAMLI IQTISODIYOT VA MAKROIQTISODIY BARQARORLIK: RIVOJLANGAN MAMLAKATLAR TAJRIBASI VA O‘ZBEKISTON UCHUN USTUVOR YO‘NALISHLAR

Tursunov Olimboy Panjiboy o‘g’li
TDIU Xalqaro ilmiy nashr bazalari bilan ishlash bo‘limi bosh mutaxassisi
olimtursunov02@gmail.com

ANNOTATSIYA: Mazkur maqolada raqamli iqtisodiyot sharoitida makroiqtisodiy barqarorlikni ta’minlashning nazariy va amaliy jihatlari tahlil qilinadi. Tadqiqotda raqamli texnologiyalarning iqtisodiy o‘sish, inflyatsiya, bandlik, fiskal siyosat va pul-kredit barqarorligiga ta’siri o‘rganiladi. Rivojlangan mamlakatlar, xususan Estoniya, Singapur, Janubiy Koreya, Daniya va AQSh tajribasi asosida raqamli davlat xizmatlari, fintech, elektron to‘lovlar, sun’iy intellekt, ma’lumotlarga asoslangan boshqaruv va kiberxavfsizlik tizimlarining makroiqtisodiy natijalarga ta’siri yoritiladi. O‘zbekiston amaliyoti bo‘yicha YaIM o‘sishi, inflyatsiya, ishsizlik, internet abonentlari, axborot iqtisodiyoti va e-tijorat ulushi hamda raqamli moliya ko‘rsatkichlari tahlil qilinadi. Natijalar shuni ko‘rsatadiki, raqamli texnologiyalar iqtisodiy samaradorlikni oshiradi, davlat boshqaruvida shaffoflikni kuchaytiradi va pul aylanishini tezlashtiradi. Shu bilan birga, raqamli tafovut, kiberxavfsizlik xavflari, malaka nomutanosibligi va institutsional muvofiqlashtirish muammolari makroiqtisodiy barqarorlik uchun ehtiyotkor siyosat yuritishni talab qiladi.

Kalit so‘zlar: *raqamli iqtisodiyot, makroiqtisodiy barqarorlik, iqtisodiy o‘sish, inflyatsiya, bandlik, fintech, elektron hukumat, pul-kredit siyosati, fiskal siyosat, O‘zbekiston.*

KIRISH

So‘nggi yillarda raqamli iqtisodiyot mamlakatlarning barqaror rivojlanish strategiyasida markaziy omillardan biriga aylandi. Internet infratuzilmasi, bulutli texnologiyalar, elektron hukumat, masofaviy bank xizmatlari, raqamli to‘lovlar va sun’iy intellekt iqtisodiy jarayonlarning tezligi hamda shaffofligini oshirmoqda. An’anaviy iqtisodiy modelda ishlab chiqarish omillari asosan mehnat, kapital va tabiiy resurslar bilan izohlangan bo‘lsa, hozirgi sharoitda ma’lumotlar, algoritmlar, raqamli platformalar va elektron identifikatsiya tizimlari yangi qiymat yaratish manbaiga aylanmoqda [1].

Makroiqtisodiy barqarorlik iqtisodiy o‘sishning izchilligi, narxlar barqarorligi, bandlik darajasi, fiskal muvozanat, moliyaviy tizim ishonchliligi va tashqi iqtisodiy muvozanat kabi ko‘rsatkichlar orqali baholanadi. Raqamli texnologiyalar ushbu ko‘rsatkichlarga ikki tomonlama ta’sir ko‘rsatadi: bir tomondan, ular ishlab chiqarish xarajatlarini kamaytirib, mahsuldorlikni oshiradi; ikkinchi tomondan, mehnat bozorida ayrim kasblarning avtomatlashtirilishi, kiberxavfsizlik xavflari va raqamli monopoliyalar kabi yangi xatarlarni yuzaga keltiradi [2]. Shu sababli raqamli transformatsiya faqat texnologik jarayon emas, balki makroiqtisodiy boshqaruv sifatini oshirishga qaratilgan kompleks institut-sional islohotdir.

O‘zbekiston uchun ushbu masala alohida ahamiyatga ega. Mamlakatda raqamli davlat xizmatlari, elektron to‘lovlar, bank mobil ilovalari, IT Park rezidentlari, telekommunikatsiya infratuzilmasi va elektron tijorat izchil rivojlanmoqda. Biroq raqamli iqtisodiyotning real sektor bilan integratsiyasini chuqurlashtirish, raqamli texnologiyalar orqali inflyatsiyani tahlil qilish, bandlik siyosatini moslashtirish, fiskal tushumlarni monitoring qilish va pul-kredit siyosati samaradorligini kuchaytirish dolzarb vazifalardan hisoblanadi.

Maqolaning maqsadi rivojlangan mamlakatlar tajribasi asosida raqamli iqtisodiyot va makroiqtisodiy barqarorlik o‘rtasidagi bog‘liqlikni tahlil qilish hamda O‘zbekiston uchun ustuvor yo‘nalishlarni ishlab chiqishdan iborat. Tadqiqot obyekti raqamli texnologiyalar va makroiqtisodiy barqarorlik jarayonlari, predmeti esa ularning iqtisodiy o‘sish, inflyatsiya, bandlik, fiskal va pul-kredit barqarorligiga ta’sir mexanizmlaridir.

ADABIYOTLAR SHARHI VA NAZARIY ASOSLAR

Raqamli iqtisodiyotga oid ilmiy yondashuvlarda texnologik innovatsiyalar mahsuldorlikni oshirish, axborot almashinuv xarajatlarini kamaytirish va yangi bozorlarni shakllantirish vositasi sifatida baholanadi. Jahon bankining “Digital Dividends” hisobotida raqamli texnologiyalar o‘sish, ish o‘rinlari va davlat xizmatlari sifatini yaxshilashi mumkinligi ta’kidlanadi, biroq bu natijalar raqobat muhiti, ko‘nikmalar, institutsional sifat va boshqaruv islohotlari bilan birga amalga oshgandagina to‘liq yuzaga chiqadi [2]. OECD tadqiqotlarida esa raqamli

texnologiyalarning keng diffuziyasi mahsuldorlik o‘sishini tezlashtirishi, biroq raqamli tafovut chuqurlashsa, iqtisodiy tengsizlik kuchayishi mumkinligi qayd etiladi [1].

Inflyatsiya nuqtayi nazaridan raqamli texnologiyalar narxlar shaffofligini oshiradi. Elektron savdo platformalari, onlayn to‘lovlar va raqamli ma’lumotlar iste’molchi va ishlab chiqaruvchi o‘rtasidagi axborot assimetriyasini kamaytiradi. Bu raqobatni kuchaytirib, ayrim tovar va xizmatlar narxining barqarorlashishiga yordam beradi. Shu bilan birga, raqamli platformalar bozor kontsentratsiyasini kuchaytirsa, narx belgilashda yangi monopol xatarlar paydo bo‘lishi mumkin. IMF tadqiqotlarida digitalizatsiyaning inflyatsiyaga ta’siri mamlakatning bozor tuzilmasi, raqobat darajasi va pul-kredit siyosati ishonchliligiga bog‘liqligi ko‘rsatiladi [4].

Bandlik masalasida raqamli iqtisodiyot bir vaqtning o‘zida imkoniyat va muammo yaratadi. Bir tomondan, IT xizmatlari, elektron tijorat, masofaviy ish, platforma bandligi, dasturlash, kiberxavfsizlik, data-analitika va raqamli marketing yangi ish o‘rinlarini yuzaga keltiradi. Ikkinchi tomondan, oddiy takrorlanuvchi operatsiyalarning avtomatlashtirilishi ayrim kasblar uchun talabni kamaytiradi. Shu sababli rivojlangan mamlakatlar tajribasida raqamli ko‘nikmalar, kasbiy qayta tayyorlash va umr bo‘yi ta’lim siyosati makroiqtisodiy barqarorlikning muhim tarkibiy qismi sifatida qaraladi [3].

Fiskal siyosatda raqamli texnologiyalar soliq bazasini kengaytirish, yashirin iqtisodiyot ulushini qisqartirish, davlat xarajatlarini monitoring qilish va budjet jarayonini ochiqlashtirish imkonini beradi. Elektron hisob-faktura, onlayn nazorat-kassa mashinalari, elektron xaridlar va ochiq budjet platformalari davlat moliyasida shaffoflikni kuchaytiradi. Pul-kredit siyosatida esa fintech, raqamli to‘lovlar, masofaviy bank xizmatlari va markaziy bank raqamli valyutalari monetar transmissiya kanallariga ta’sir ko‘rsatadi [5].

TADQIQOT METODOLOGIYASI

Tadqiqotda taqqoslama tahlil, statistik kuzatish, tizimli yondashuv va ilmiy umumlashtirish usullaridan foydalanildi. Birinchi bosqichda raqamli iqtisodiyot va makroiqtisodiy barqarorlik bo‘yicha xalqaro ilmiy hamda institutsional manbalar o‘rganildi. Ikkinchi bosqichda Estoniya, Singapur, Janubiy Koreya, Daniya va AQSh tajribasi tahlil qilindi. Ushbu mamlakatlar elektron hukumat, raqamli infratuzilma, fintech, innovatsion ekotizim va ma’lumotlarga asoslangan boshqaruv bo‘yicha yuqori natijalarga ega bo‘lgani sababli tanlandi [7].

Uchinchi bosqichda O‘zbekiston bo‘yicha 2020–2024-yillarga oid makroiqtisodiy va raqamli rivojlanish ko‘rsatkichlari tahlil qilindi. YaIM o‘sishi va inflyatsiya bo‘yicha Jahon banki WDI ma’lumotlari, ishsizlik, internet abonentlari hamda axborot iqtisodiyoti va e-tijorat ulushi bo‘yicha Milliy statistika qo‘mitasining SIAT platformasi, raqamli moliya ko‘rsatkichlari bo‘yicha Markaziy bank yillik hisobotlari asos qilib olindi [8; 9; 10; 11; 12]. Tadqiqotda asosiy e’tibor raqamli texnologiyalarning iqtisodiy o‘sish, inflyatsiya, bandlik, fiskal va pul-kredit barqarorligiga ta’sirini izohlashga qaratildi.

TAHLIL VA NATIJALAR

O‘zbekistonning so‘nggi yillardagi makroiqtisodiy ko‘rsatkichlari raqamli transformatsiya jarayoni iqtisodiy faollik bilan birga kechayotganini ko‘rsatadi. 2020-yilda pandemiya sababli iqtisodiy o‘sish sekinlashgan bo‘lsa, keyingi yillarda YaIM o‘sishi tiklandi. Shu davrda internetga ulangan abonentlar soni oshdi, axborot iqtisodiyoti va e-tijoratning YaIMdagi ulushi kengaydi, ishsizlik darajasi esa bosqichma-bosqich kamaydi. Mazkur jarayonlar raqamli infratuzilma iqtisodiy faoliyatni qo‘llab-quvvatlovchi omilga aylanayotganini ko‘rsatadi.

1-jadval. O‘zbekistonda makroiqtisodiy va raqamli rivojlanish ko‘rsatkichlari

Yil	YaIM o‘sishi, %	Inflyatsiya, %	Ishsizlik, %	Internet abonentlari, mln	Axborot iqtisodiyoti va e-tijorat ulushi, %
2020	1,6	12,9	10,5	19,98	1,82
2021	8,2	10,8	9,6	22,99	2,30
2022	6,1	11,4	8,9	26,72	3,06
2023	6,3	10,0	6,8	30,06	3,56
2024	6,7	9,6	5,5	32,14	4,08

Jadvaldan ko‘rinadiki, 2020–2024-yillarda axborot iqtisodiyoti va e-tijoratning YaIMdagi ulushi 1,82 foizdan 4,08 foizgacha oshgan. Bu ko‘rsatkich hali rivojlangan davlatlar darajasidan past bo‘lsa-da, uning o‘sish sur’ati raqamli sektor iqtisodiyotdagi rolini tez kengaytirayotganini ko‘rsatadi. Internet abonentlari sonining 19,98 milliondan 32,14 milliongacha oshishi raqamli xizmatlar uchun talab bazasi shakllanayotganidan dalolat beradi. Shu bilan birga, inflyatsiya darajasi bosqichma-bosqich pasayib, ishsizlikning kamayishi raqamli transformatsiya mehnat bozori va xizmatlar sektorini qo‘llab-quvvatlayotganini anglatadi.

Raqamli moliya ko‘rsatkichlari makroiqtisodiy barqarorlikka bevosita ta’sir ko‘rsatadi. Elektron to‘lovlarning kengayishi pul aylanishining rasmiy kanallarga o‘tishini, bank xizmatlarining ommaviylashishini va moliyaviy inklyuziyaning kuchayishini ta’minlaydi. Bu jarayon soliq bazasining kengayishiga, naqd pulga bog‘liqlikning kamayishiga va pul-kredit siyosati signalining tezroq uzatilishiga yordam beradi.

2-jadval. O‘zbekistonda raqamli moliya va elektron xizmatlar ko‘rsatkichlari, 2024-yil

Ko‘rsatkich	Miqdor	Makroiqtisodiy ahamiyati
Muomaladagi bank kartalari	62,0 mln dona	Naqd pulsiz hisob-kitoblar va moliyaviy inklyuziyani kengaytiradi
Masofaviy bank xizmatlari mijozlari	52,9 mln	Bank xizmatlariga kirish imkonini oshiradi
Mobil ilovalar orqali online operatsiyalar	396,7 trln so‘m	Pul aylanishi va monetar transmissiyani tezlashtiradi
QR-online tranzaksiyalari	441,8 mlrd so‘m	Kichik biznes va xizmatlar sektorida rasmiy to‘lovlarni kengaytiradi

Elektron hamyonlar	20,6 mln	Fintech ekotizimi va raqamli to‘lovlarni rivojlantiradi
my.gov.uz xizmatlari	525 ta xizmat	Fiskal intizom, shaffoflik va xizmatlar samaradorligini oshiradi

2024-yilda muomaladagi bank kartalari sonining 62 million donaga yetgani, masofaviy bank xizmatlaridan foydalanuvchilar sonining 52,9 millionga chiqishi va mobil ilovalar orqali online operatsiyalar hajmining 396,7 trillion so‘mga yetishi raqamli moliyaning iqtisodiyotdagi ahamiyatini oshirmoqda. Bu ko‘rsatkichlar aholining bank xizmatlaridan foydalanish madaniyati kengayayotgani, pul oqimlari ko‘proq rasmiy kanallarda aks etayotgani va iqtisodiy siyosat uchun ma’lumotlar bazasi boyiyotganini bildiradi.

RIVOJLANGAN MAMLAKATLAR TAJRIBASI

Rivojlangan mamlakatlar tajribasi shuni ko‘rsatadiki, raqamli iqtisodiyot makroiqtisodiy barqarorlikka faqat texnologik infratuzilma orqali emas, balki samarali boshqaruv, huquqiy baza, kiberxavfsizlik, raqobat siyosati va inson kapitali orqali ta’sir qiladi. 2024-yilgi BMT Elektron hukumat reytingida Daniya, Estoniya va Singapur yetakchi o‘rinlarni egallagan. Bu mamlakatlarda raqamli xizmatlar fuqarolar va biznes uchun yagona platformalarda jamlangan, davlat organlari o‘rtasida ma’lumot almashinuvi avtomatlashtirilgan va xizmatlar “digital by default” tamoyili asosida ko‘rsatiladi [7].

Estoniya tajribasi elektron identifikatsiya, X-Road ma’lumot almashinuvi tizimi, elektron soliq deklaratsiyasi va raqamli rezidentlik kabi mexanizmlar orqali davlat xarajatlarini kamaytirish, tadbirkorlik muhitini yengillashtirish va fiskal shaffoflikni oshirish mumkinligini ko‘rsatadi. Singapur esa Smart Nation strategiyasi orqali raqamli infratuzilma, ma’lumotlarga asoslangan shahar boshqaruvi, fintech tartibga solish va innovatsion startaplarni qo‘llab-quvvatlashni bir tizimga birlashtirgan. Janubiy Koreya raqamli hukumat, yuqori tezlikdagi internet, sanoat innovatsiyasi va eksportga yo‘naltirilgan texnologik siyosat orqali mahsuldorlikni oshirishga erishgan.

AQSh tajribasida raqamli iqtisodiyotning asosiy omili xususiy sektor innovatsiyasi, kapital bozori, venchur moliya va yirik texnologik platformalarning rivojlanishidir. Biroq AQSh tajribasi raqamli monopoliyalar, shaxsiy ma’lumotlar xavfsizligi va platforma mehnati kabi masalalar davlat tartibga solishining ahamiyatini ham ko‘rsatadi. Demak, raqamli iqtisodiyotdan olinadigan makroiqtisodiy foyda texnologiyalarni joriy etishning o‘zi bilan cheklanmaydi; raqobatni himoya qilish, data-governance, kiberxavfsizlik va ijtimoiy himoya mexanizmlari ham muhimdir.

O‘ZBEKISTON UCHUN USTUVOR YO‘NALISHLAR

O‘zbekiston uchun birinchi ustuvor yo‘nalish raqamli infratuzilmani barcha hududlarda teng rivojlantirishdir. Internet sifati, mobil aloqa, optik tolali tarmoqlar, ma’lumot markazlari va bulutli xizmatlar raqamli iqtisodiyotning asosiy poydevorini

tashkil etadi. Hududlar o‘rtasidagi raqamli tafovut kamaytirilmasa, raqamli transformatsiya natijalari Toshkent va yirik shaharlarda to‘planib qolishi, chekka hududlarda esa iqtisodiy imkoniyatlar cheklanishi mumkin.

Ikkinchi ustuvor yo‘nalish raqamli texnologiyalarni pul-kredit va fiskal siyosat bilan integratsiya qilishdir. Markaziy bank va moliya organlari real vaqt rejimidagi to‘lov ma’lumotlari, inflyatsion kutilmalar, kredit faolligi va iste’mol xarajatlarini tahlil qilish orqali qarorlar sifatini oshirishi mumkin. Elektron to‘lovlar va masofaviy bank xizmatlari kengaygani sari pul-kredit siyosatining foiz stavkasi, kredit va kutishlar kanali tezroq ishlaydi.

Uchinchi yo‘nalish raqamli ko‘nikmalar va bandlik siyosatini uyg‘unlashtirishdir. Raqamli iqtisodiyot yangi kasblar yaratadi, ammo shu bilan birga ayrim an’anaviy ish o‘rinlariga talabni kamaytiradi. Shu sababli oliy ta’lim, kasb-hunar ta’limi, qisqa muddatli IT kurslar, davlat-xususiy sheriklik asosidagi o‘quv dasturlari va platforma bandligini tartibga solish mexanizmlari kuchaytirilishi lozim.

To‘rtinchi yo‘nalish kiberxavfsizlik va ma’lumotlar himoyasidir. Raqamli iqtisodiyotda moliyaviy operatsiyalar, soliq hisobotlari, davlat xizmatlari va shaxsiy ma’lumotlar elektron tizimlarda jamlanadi. Bunday sharoitda kiberhujumlar, texnik uzilishlar yoki ma’lumotlar sizib chiqishi nafaqat alohida tashkilot, balki butun moliyaviy tizim barqarorligiga salbiy ta’sir ko‘rsatishi mumkin. Shuning uchun kiberxavfsizlik makroprudensial siyosatning ajralmas elementi sifatida ko‘rilishi zarur.

Beshinchi yo‘nalish raqamli iqtisodiyotning real sektor bilan integratsiyasini chuqurlashtirishdir. Qishloq xo‘jaligi, sanoat, logistika, turizm va xizmatlar sohasida raqamli platformalar, elektron savdo, sun’iy intellekt, IoT va ERP tizimlaridan foydalanish mahsuldorlikni oshiradi. Raqamli texnologiyalar faqat bank va davlat xizmatlarida emas, balki ishlab chiqarish zanjirlarida qo‘llanilgandagina iqtisodiy o‘sishning sifat ko‘rsatkichlari yaxshilanadi.

XULOSA

Raqamli iqtisodiyot makroiqtisodiy barqarorlikni ta’minlashda muhim strategik omilga aylanmoqda. Rivojlangan mamlakatlar tajribasi raqamli hukumat, fintech, elektron to‘lovlar, ma’lumotlarga asoslangan boshqaruv va yuqori tezlikdagi raqamli infratuzilma iqtisodiy samaradorlikni oshirishini ko‘rsatadi. Shu bilan birga, raqamli texnologiyalardan kutilgan natija kuchli institutlar, raqobat muhiti, inson kapitali va ishonchli kiberxavfsizlik tizimi bilan bog‘liq.

O‘zbekiston bo‘yicha tahlillar raqamli sektor ulushi, internet abonentlari va raqamli moliya ko‘rsatkichlari tez o‘sayotganini ko‘rsatadi. Bu iqtisodiy o‘sishni qo‘llab-quvvatlash, inflyatsiyani monitoring qilish, bandlik siyosatini zamonaviylashtirish, fiskal shaffoflikni oshirish va pul-kredit siyosati ta’sirchanligini kuchaytirish imkonini beradi. Biroq raqamli tafovut, malaka yetishmovchiligi, kiberxavfsizlik xavflari va platforma bozorlaridagi kontsentratsiya muammolari e’tibordan chetda qolmasligi kerak.

Maqola natijalariga ko‘ra, O‘zbekiston uchun quyidagi takliflar ilgari suriladi:

hududlarda raqamli infratuzilmani teng rivojlantirish; raqamli to‘lovlar va elektron davlat xizmatlarini yanada kengaytirish; fiskal va pul-kredit siyosatida real vaqt ma’lumotlaridan foydalanish; raqamli ko‘nikmalarni mehnat bozori ehtiyojlari bilan bog‘lash; kiberxavfsizlikni moliyaviy barqarorlik siyosatining muhim elementi sifatida kuchaytirish; raqamli texnologiyalarni sanoat, qishloq xo‘jaligi va xizmatlar sektoriga chuqur joriy etish. Ushbu yo‘nalishlar raqamli iqtisodiyot sharoitida makroiqtisodiy barqarorlikni mustahkamlashga xizmat qiladi.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR

1. OECD. (2024). OECD Digital Economy Outlook 2024. Paris: OECD Publishing.
2. World Bank. (2016). World Development Report 2016: Digital Dividends. Washington, DC: World Bank.
3. World Bank. (2024). Digital Progress and Trends Report. Washington, DC: World Bank.
4. IMF. (2019). Is Digitalization Driving Domestic Inflation? IMF Working Paper No. 19/271.
5. IMF. (2023). Implications of Central Bank Digital Currencies for Monetary Policy Transmission. FinTech Notes.
6. IMF and World Bank. (2018). The Bali Fintech Agenda. Washington, DC.
7. United Nations. (2024). E-Government Survey 2024: Accelerating Digital Transformation for Sustainable Development.
8. World Bank. (2025). World Development Indicators: Uzbekistan GDP Growth and Inflation Data.
9. O‘zbekiston Respublikasi Milliy statistika qo‘mitasi. (2025). SIAT: Inflyatsiya, ishsizlik va internet abonentlari bo‘yicha ma’lumotlar.
10. O‘zbekiston Respublikasi Milliy statistika qo‘mitasi. (2025). SIAT: Axborot iqtisodiyoti va elektron tijoratning YaIMdagi ulushi.
11. O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki. (2025). 2024-yil uchun yillik hisobot.
12. Digital Government of Uzbekistan. (2025). E-Government Development Index and Digital Government Portal Data.
13. my.gov.uz. (2026). Yagona interaktiv davlat xizmatlari portali xizmatlari statistikasi.
14. DataReportal. (2024). Digital 2024: Uzbekistan.
15. UNDP. (2025). Uzbekistan Digital Economy Study. Tashkent.

TRANSPARENCY AND ACCOUNTABILITY AS FACTORS IN STRENGTHENING THE FINANCIAL SUSTAINABILITY OF NON-GOVERNMENTAL NON-PROFIT ORGANIZATIONS

Sardor Akmal ugli Pulatov
Independent Researcher
ORCID: 0009-0004-5199-2537
Email: saibov22@gamil.com

Abstract. The thesis considers transparency and accountability of non-governmental non-profit organizations (NGOs) as an economic resource that determines their access to funding. On the basis of the theory of non-profit enterprise and empirical studies of charitable giving, the link between disclosure, donor trust and the stability of income is substantiated. The mechanisms of accountability are classified, the measures taken in Uzbekistan in 2021–2024 are reviewed, and proposals are made on proportionate reporting, voluntary disclosure standards, internal financial management and the practical use of the openness index.

Keywords: civil society institutions, non-governmental non-profit organizations, transparency, accountability, donor trust, financial reporting, openness index, financial sustainability.

Introduction

Discussions of the financial sustainability of civil society institutions usually focus on the supply of money: the volume of state grants, tax incentives, the activity of international donors. Much less attention is paid to the demand side, that is, to the question of why a donor, a company or a citizen should entrust funds to a particular organization. Yet for an NGO, which has no owners and does not sell most of its services at market prices, trust is the main asset. An organization that cannot show how it spends money and what it achieves will remain financially fragile whatever the amount of funds available in the sector.

The purpose of this thesis is to show that transparency and accountability are not only a legal obligation of NGOs but also a mechanism for strengthening their financial sustainability, and to propose measures for developing this mechanism in Uzbekistan.

Theoretical basis

The economic explanation of the role of trust was given by H. Hansmann. Since a donor usually cannot verify the quality of a service delivered to a third party, a situation of “contract failure” arises. The non-profit form partly solves it through the non-distribution constraint: the organization is prohibited from distributing its surplus to those who control it, and therefore has less incentive to exploit the donor’s lack of information [5]. However, the legal form alone is not sufficient: the donor also needs evidence that the constraint is observed and that the funds reach the stated purpose.

A. Ebrahim defines accountability as the means by which organizations are held responsible for their actions and take internal responsibility for them, and distinguishes five groups of mechanisms: reports and disclosure statements, performance assessment and evaluation, participation, self-regulation, and social auditing [6]. He stresses that accountability is directed not only “upward”, to donors and regulators, but also “downward”, to beneficiaries, and inward, to the organization’s own mission.

Empirical studies confirm the financial effect of openness. In their review of more than five hundred studies of philanthropy, R. Bekkers and P. Wiepking identify perceived efficacy, that is, the donor’s belief that the contribution makes a difference,

as one of the eight mechanisms that drive charitable giving [7]. G. Saxton, D. Neely and C. Guo found that organizations which disclose more financial and performance information on their websites subsequently receive more donations [8]. Transparency thus works as an investment that brings a return in the form of income.

Mechanisms of accountability and their financial effect

Taking into account the classification of A. Ebrahim, the mechanisms available to NGOs and their influence on financial sustainability can be summarized as in Table 1.

Table 1. Accountability mechanisms of NGOs and their effect on financial sustainability

Mechanism	Content	Effect on financial sustainability
Reporting and disclosure	Annual activity and financial reports, publication of sources of income and directions of expenditure	Reduces information asymmetry; a precondition for access to grants and donations
Evaluation of results	Measurement of outcomes for beneficiaries, external evaluation of projects	Demonstrates effectiveness; increases the probability of repeated funding
Participation	Involvement of members, beneficiaries and the community in planning and oversight	Strengthens local support, volunteering and small donations
Self-regulation	Codes of conduct, voluntary standards and certification within the sector	Creates a collective reputation; lowers the donor's cost of selecting a partner
Internal control and audit	Supervisory board, separation of duties, financial policies, independent audit	Prevents misuse and losses; allows the organization to manage larger amounts

Source: compiled by the author on the basis of [6].

It should be noted that accountability has a cost. Reporting, audit and evaluation require qualified staff and time, and these costs fall under administrative expenses, which donors are often reluctant to finance. A. Gregory and D. Howard described this as the "non-profit starvation cycle": unrealistic donor expectations about overhead push organizations to underinvest in accounting, information systems and personnel, which in turn weakens their ability to report and to perform [9]. A policy on transparency that ignores this cost may therefore reduce sustainability instead of strengthening it, especially for small organizations.

The situation in Uzbekistan

Ensuring the openness of civil society institutions is one of the priority areas of the Concept for the Development of Civil Society in 2021–2025. The decree that approved the Concept provided for the introduction, from 1 April 2021, of an openness index of the activities of NGOs and for an annual rating compiled on the basis of the

activity of organizations, the level of social partnership and the effectiveness of the use of subsidies, grants and social orders [1]. Registration and a number of public services for NGOs have been transferred to an electronic system, and the Presidential Decree of 26 August 2024 introduced a single electronic platform covering all processes of allocating state subsidies, grants and social orders [2]. The Law "On Public Control" created a legal basis for the oversight activity of civil society institutions themselves [4].

These steps have laid an institutional foundation. At the same time, in the author's view, the following problems remain:

- accountability is oriented mainly "upward", to registration bodies and funders, while disclosure to the public and to beneficiaries is less developed; many NGOs do not publish annual reports in an accessible form;
- reporting requirements are largely uniform and do not sufficiently take into account the size of the organization, which creates a disproportionate burden on small and rural NGOs;
- reports are focused on the targeted use of funds and the number of events, and rarely contain information on social outcomes that would be meaningful for a private donor;
- internal financial management is weak in many organizations: there are no supervisory boards in practice, financial policies or professional accountants;
- sectoral self-regulation, in the form of voluntary standards or a code of conduct, is at an early stage;
- the results of the openness index and the rating are not yet clearly linked to tangible advantages for the organizations that score well.

Conclusions and proposals

Transparency strengthens financial sustainability only when it is proportionate, useful to those who give money and rewarded. On this basis, the following measures are proposed:

1. **Proportionate reporting.** To differentiate reporting requirements by annual income: a simplified one-page form for small NGOs, standard reporting for medium-sized ones, and mandatory independent audit only above a set threshold.
2. **A single public report.** To use the electronic platform so that an NGO submits its data once, and the non-confidential part is automatically published as a public profile of the organization, replacing parallel reports to different bodies.
3. **Linking the openness index to incentives.** To take the index into account in competitions for state grants and social orders (for example, as additional points) and to make a high score a condition for access to institutional subsidies and multi-year contracts.
4. **Voluntary standard and "trusted NGO" mark.** To support the National Association of NGOs in developing a voluntary standard of transparency and

governance, with a public mark for organizations that comply with it, as a signal to businesses and citizens.

5. **Financing the cost of accountability.** To recognize expenses on accounting, audit and evaluation as eligible costs within state grants and social orders, so that the requirement of transparency is backed by resources.
6. **Capacity building.** To organize regular training in financial management and reporting on the basis of regional "NGO Houses", and to offer shared accounting services for small organizations.
7. **Reporting on results.** To introduce a short set of outcome indicators into project reports, enabling donors to compare the social effect and not only the amount spent.

Implementation of these measures would turn transparency from a formal obligation into a competitive advantage of NGOs, increase the confidence of the state, business and citizens in the sector, and thereby broaden and stabilize its financial base.

References

1. Decree of the President of the Republic of Uzbekistan "On Approval of the Concept for the Development of Civil Society in 2021–2025", 4 March 2021, No. PF-6181.
2. Decree of the President of the Republic of Uzbekistan "On Measures to Further Improve the System of State Support for Civil Society Institutions", 26 August 2024, No. PF-124.
3. Law of the Republic of Uzbekistan "On Non-Governmental Non-Profit Organizations", 14 April 1999, No. 763-I.
4. Law of the Republic of Uzbekistan "On Public Control", 12 April 2018, No. ZRU-474.
5. Hansmann H. B. The Role of Nonprofit Enterprise. *Yale Law Journal*, 1980, 89(5), pp. 835–901.
6. Ebrahim A. Accountability in Practice: Mechanisms for NGOs. *World Development*, 2003, 31(5), pp. 813–829.
7. Bekkers R., Wiepking P. A Literature Review of Empirical Studies of Philanthropy: Eight Mechanisms That Drive Charitable Giving. *Nonprofit and Voluntary Sector Quarterly*, 2011, 40(5), pp. 924–973.
8. Saxton G. D., Neely D. G., Guo C. Web Disclosure and the Market for Charitable Contributions. *Journal of Accounting and Public Policy*, 2014, 33(2), pp. 127–144.
9. Gregory A. G., Howard D. The Nonprofit Starvation Cycle. *Stanford Social Innovation Review*, 2009, 7(4), pp. 49–53.

MUNDARIJA

Universitet prorektori **G.K.Abduraxmanovaning** kirish so‘zi	4
Тулаходжаева М. Перспективы аудиторской деятельности в условиях цифровизации бухгалтерского учёта и аудита в Узбекистане.	6
Каримов Н. Молиявий ҳисобот халқаро стандартларини жорий қилиш жараёнида сунъий интеллект технологияларининг роли: назария ва амалиёт	13
Баракаев О. Ўзбекистонда молиявий ҳисоб тизимини янги даври - янги босқичи……...	19
Abbasova S. Влияние особенностей управления на организацию управленческого учета в подрядной строительной организации	22
Пардаев А. Глобаллашув шароитида стратегик бошқарув ҳисобини такомиллаштириш йўналишлари.	27
1-SHO‘BA: XO‘JALIK YURITUVCHI SUBYEKTLARDA BUXGALTERIYA HISOBINI MHXS TALABLARIGA MUVOFIQLASHTIRISH	
Saparbayeva S., Kabduakhit I. Further improvement of accounting in the context of the digital economy development and the implementation of artificial intelligence technologies.	36
Orazalina R. The impact of big data, business intelligence and data analytics on managerial accounting	40
Алиева М., Танрывердиева Г. Методы оценки влияния событий после отчетного периода на показатели финансовой отчетности	45
Курбанов З. Молиявий ҳисоботнинг барқарорлик стандартлари. . . .	52
Аҳмаджонов А. Ривожланган мамлакатларда молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларини қўллашнинг жаҳон тажрибаси ва Ўзбекистонда татбиқ этиш истиқболлари.	57
Хамдамов Б. Вопросы внедрения международных стандартов финансовой отчетности в бухгалтерском учете государственного сектора Республики Узбекистан.	62
Эргашева Ш. Хўжалик юритувчи субъектларда бухгалтерия ҳисобини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш	69
Pardayeva Z. Aksiyadorlik jamiyatlarida moliyaviy hisobotlarni xalqaro standartlar asosida tuzish	75
Сагдиллаева З. Методика проведения финансового анализа	81

Foziljonov I. Korxona pul oqimlari barqarorligiga ta’sir etuvchi omillar….....	85
Foziljonova M. Tijorat banklari yangi xizmat turlari rivojida blockchain texnologiyalarining o'rni	89
Норматова Г. Жорий активларнинг иқтисодий моҳияти ва уларнинг стратегик бошқарув ҳисоби тизимидаги ўрни.	92
Kozimjonov A. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga muvofiq moliyaviy hisobot ilovalarida ma’lumotlarni yoritib berish.	98
Ғаниев З. Молиявий ҳолат тўғрисидаги ҳисоботни шакллантиришда МҲХСда қўйилган талаблар.....……..	104
Mamatkulov A. Ishlab chiqarish bo‘yicha hisob-kitoblarni milliy va xalqaro standartlar asosida yuritishni takomillashtirish	110
Abdujalilova D. Xo‘jalik yurituvchi sub’ektlarda buxgalteriya hisobini MHXS talablari asosida tashkil etish.	113
Bobomuradova S. Problems and solutions of integrating segment reporting with other types of accounting	117
Абдусаттарова Ш. Рақамли иқтисодиёт шароитида молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига мувофиқ молиявий ҳисобот тузиш ва уни тақдим этиш	121
Rasulova Z. Korxonalarda eksport va import operatsiyalari hisobini takomillashtirish yo‘llari	125
Umarova Sh. Korxonalarda mulkni lizingga olish bo‘yicha moliyaviy majburiyatlar hisobini xalqaro standartlar asosida tashkil qilish.	130
Махмудова Н. Хўжалик юритувчи субъектларда номоддий активлар ҳисобини МҲХС талабларига мувофиқлаштириш.	134
Jabbarova Ch. Majburiyatlar hisobini MHXS talablariga muvofiqlashtirish.	138
Imamova N. IFRS S1: barqarorlik bilan bog‘liq axborotlarning moliyaviy hisobotlarda aks ettirilishi	142
Norbekov D. Moliyaviy natijalar to’g’risidagi hisobot: milliy va xalqaro tajriba	147
Rozmatova U. Xalqaro standartlar asosida nomoddiy aktivlarning foydali xizmat muddatlarini aniqlash.....	150
Норбеков Д. Ўзбекистонда бюджетдан ташқари маблағларни шакллантиришнинг аҳамияти ва йўналишлари.....	157
Xasanboyev O. 16-son MHXS ga muvofiq sotish va qayta ijaraga olish operatsiyalari bo’yicha foyda hisobi va moliyaviy ko’rsatkichlarga ta’siri.....	160

Норматова Г., Шойимова С. Хўжалик юритувчи субъектларда ишлаб чиқариш харажатларининг стратегик бошқарув ҳисоби тизимини ташкил қилиш.....	165
Allambergenova U. Directions for improving accounting policy in business entities based on international standards	171
Xomidov M. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari asosida asosiy vositalarga amortizatsiya hisoblashning uslubiy jihatlarini takomillashtirish.	175
Якубова Ш. Практические вопросы применения МСФО (IAS) 32 при взаимозачете обязательств.	180
Худойбердиев О. Халқаро стандартлар асосида дебиторлик қарзларини баҳолаш	186
Zunnunov L. Xalqaro standartlar asosida moliyaviy hisobotlarni tuzish va amaliyotda qo‘llashning nazariy asoslari.	190
Yaqubova N. Nodavlat oliy ta’lim xizmatlarini kalkulyatsiya qilish usullari.	196
2-ШЎЪБА: РАҚАМЛИ ИҚТИСОДИЁТ ВА СУНЪИЙ ИНТЕЛЛЕКТ ТАРАҚҚИЁТИ ШАРОИТИДА БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИНИ ЯНАДА ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ	
Каримов А., Ризаев Н. Корхоналарда сунъий интеллект ҳисобини ташкил қилиш.	202
Каримов А., Джуманиязова С. Трансформация методологии стратегического управленческого учёта под влиянием цифровой экономики	209
Очилов И. Рақамли иқтисодиёт ва сунъий интеллект тараққиёти шароитида бухгалтерия ҳисобини МҲХС талабларига уйғунлаштириш ва SAPни мувофиқлаштириш муаммолари	214
Абдибаева Т. Учет финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта	217
Каххоров З. Стратегик бошқарув ҳисобининг мазмуни ва унинг ўрта ва йирик хўжалик субъектлари фаолиятидаги ўрни	222
Маннапова Р. Ўзбекистонда корхоналарнинг молиявий назоратини қўллаб-қувватлаш ва инқирозли вазиятларни бошқариш учун бухгалтерия ҳисоби методологиясини такомиллаштириш.	226
Костаев У. Инновацион иқтисодиёт шароитида стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш.	232
Хусинов И. Илмий тадқиқот ва инновацияга ишланмаларига қилинган харажатлар (Ҳиндистон тажрибаси)	236

Курбанбаев Ж. Ҳисоб сиёсатини шакллантириш услубиёти	243
Шарипова Ш. Харажатларнинг бошқарув ҳисобини такомиллаштириш йўналишлари	251
Джўраев К. Рақамли иқтисодиёт ва сунъий интеллект тараққиёти шароитида бухгалтерия ҳисобини янада такомиллаштириш…….	257
Махмудов Ж. Инвестиция кўчмас мулкларини ҳисобга олиш ва Ўзбекистонда бунинг амалиёти.	262
Хожиева Н. Математические модели и алгоритмы поддержки группового принятия решений с учетом мнений экспертов	266
Soatov F. Bank faoliyati samaradorligini oshirishda boshqaruv hisobining abc xarajatlarni hisobga olish usulidan foydalanish	271
Oripova S. Globallashuv sharoitida risklarni boshqarish va buxgalteriya hisobi integratsiyasi	276
Abdullaeva G. Camels рейтинг тизими асосида банкларнинг иқтисодий хавфсизлигини назорат қилиш	279
Hamroyeva Z. Strategik boshqaruv hisobini takomillashtirish yo‘nalishlari.	284
Юсупов Б. Интеграция цифровых финансовых технологий и МСФО в системе бухгалтерского учёта банков Узбекистана	289
Eshmuradov Sh. Inflyatsiya yuzaga keltiruvchi jarayonlarning nazariy asoslari	293
Salamov I., Abduzoirov S., Choriev S., Qosimov Sh. Milliy buxgalteriya tarmoqlarida yashil yondashuv yo‘nalishlarini veterinariya va chorvachilik sohalarida qo‘llash	296
Норқучқоров А. Давлат секторидаги ташкилотларида харажатлар сметаларини тузиш тартиби	301
Inoyatov M., Usmonov D., Rustamov J. Markaziy Osiyoda bank tizimidagi raqamli transformatsiyaning rivojlanishi	305
	311
Аметова Н. Организационно-методическое обеспечение учета расчетов с персоналом по служебным командировкам	315
Bozorboyeva Z. G‘alla urug‘chiligining tarmoq iqtisodiyotidagi o‘rni va uni rivojlantirish tashkiliy –iqtisodiy asoslari	322
Ahadova F., Xojaev A. Raqamli iqtisodiyot va sun’iy intellekt taraqqiyoti sharoitida buxgalteriya hisobini yanada takomillashtirish yo‘nalishlari . .	326
Илхомов Ж., Бабаева Г. Организация бухгалтерского учёта в соответствии МСФО в банках Узбекистана.	329

Файзиев У. Модификация анализа финансового состояния бизнеса. .	332
Safarov A. Raqamli iqtisodiyotda sharoitida xo‘jalik subyektlarida joriy aktivlar va ularning zamonaviy tasnifi	338
Абдуразақов А. Харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини такомиллаштириш йўналишлари.	343
To‘xtamurodov B., Zokirjon X. Raqamli iqtisodiyot taraqqiyoti sharoitida bojxona to‘lovlari hisobini takomillashtirish.	353
Yunusov J. Specific features of deferred tax accounting in industrial enterprises.....	357
Исканов Х. Давлат муассасаларида моддий қийматликлар ҳаракати бўйича молиявий ҳисоботларнинг ахборот имкониятлари.	361
Камолова Ф., Сохибов А. Учет обесценения дебиторской задолженности на основе международных стандартов.....	366
Абдуразақов А. Стратегик мақсадлар учун харажатларни ҳисобга олиш усулларини такомиллаштириш.....	370
Икрамова К. Учет и управление в креативной индустрии: организационно - экономические механизмы устойчивого развития в условиях глобализации.....	376
Хошимбоев У., Белалова Г. Совершенствование прозрачности деятельности субъектов медицинских учреждений перед налоговыми органами в условиях развития цифровой экономики и искусственного интеллекта.....	379
Бахромов Н. Banklarning likvidliligi barqarorligini ta‘minlashda kapital yetarliligi talablarining ahamiyati.....	382
Саламов И., Холдоров У., Абдузоиров С. Uzumchilik klasterlarida raqamli iqtisodiyot sharoitida hisob-kitob jaryonini yanada takomillashtirish menejmenti.....….....	386
Хайитбоева Л. Харажатларнинг стратегик бошқарув ҳисобини ташкил қилиш йўналишлари.....	391
Ruziyeva U. Budjet hisobi maqsadlarida hisob siyosatining uslubiy jihatlarini takomillashtirish……...	396
3-ШЎЪБА: МИЛЛИЙ ИҚТИСОДИЁТ ТАРМОҚЛАРИДА ЯШИЛ БУХГАЛТЕРИЯ КЎЛАМИНИ КЕНГАЙТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ ВА РИВОЖЛАНТИРИШ ИСТИҚБОЛЛАРИ	
Misirov K. Yashil iqtisodiyotni rivojlantirishda ekologik xarajatlar hisobining ahamiyati.....	405
Djumanov S. Mahsulot (ish, xizmatlar) tannarxini hisobga olishning amaldagi me’yoriy–huquqiy asoslari va ularni takomillashtirish	

masalalari.....	409
Пардаева З. Ўзбекистон Республикасида номоддий активлар ҳисобини молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари талаблари асосида ташкил этиш хусусиятлари.....	412
Sa'dullaev O., Mirzayev F. Integration of environmental and financial risks in green reporting practices.....	420
Розиков Ж. Учет налога за пользование водными ресурсами……...	423
Kuvatova D. Sug'urta tashkilotlarida zaxiralar hisobini takomillashtirish...	431
Камолова Ф. Перспективы развития зеленой бухгалтерии в Республике Узбекистан…….	436
Xayitboeva L. Korxonalarda strategik xarajatlarni boshqarish hisobini takomillashtirish……...	440
Umarova M., O`rinova M. Milliy iqtisodiyotda turizm sohasining o‘rni hamda uni barqarorlashtirish yo‘llari……...	447
Umirzoqova M. Raqamli iqtisodiyot va sun'iy intellekt taraqqiyoti sharoitida buxgalteriya hisobini yanada takomillashtirish yo‘nalishlar….	451
Xudoyberdiyeva U. Milliy iqtisod tarmoqlarida "Yashil buxgalteriya" ko‘lamini kengaytirish yo‘nalishlari va rivojlantirish istiqbollari……...	456
Abdullayeva N. Milliy iqtisodiyot tarmoqlarida yashil buxgalteriya ko'lamini takomillashtrish……..	460
Rabbimov E. Teleradio xizmatlarini ko'rsatuvchi korxonalarning jamiyat hayotidagi o'rni va ularning buxgalteriya hisobi sub'ektlari sifatidagi tavsifi……..	463
Nuraliyeva B. Aksiyadorlik jamiyatlarida tovar-moddiy zaxiralar hisobini takomillashtirish yo‘llari…….	466
Ismailova M. Istruments for analyzing the financial condition of an enterprise…….....	470
Қўшматов О. Воситачилик хизматларини кўрсатувчи субъектлар аудитида сифат назорати такомиллаштириш.....	475
Бабаджанова М. Доривор ўсимликлар етиштириш харажатларини ҳисобга олишнинг назарий масалалари.....	484
Rashidov U. Logistik xarajatlar hisobi bo‘yicha xorijiy tajribalar va ulardan respublikamizda foydalanish imkoniyatlari.....	489
4-ШЎЪБА: ГЛОБАЛ ИҚТИСОДИЁТ ШАРОИТИДА АУДИТОРЛИК ХИЗМАТЛАРИ БОЗОРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ИСТИҚБОЛЛАРИ	
Meliev I. Auditorlik dalillarni to‘plash amaliyoti.....	496

Axmadjonov A. Америка ва Осиё давлатларида аудиторлик текширувларини ўтказишнинг тажрибаси.....	502
Шеримбетов И. Хусусий капитал ҳисобининг ишончлигини таъминлашди таҳлилий амаллар.....	506
Тошпўлатов А. Аудиторлик текширувларида ички назорат тизимини баҳолаш усуллари.....	513
Абдуллаев Х. O‘zbekistonda ekologik auditorlik xizmatlarini rivojlantirish istiqbollari.....	518
Менгликулов Б. Глобал иқтисодиёт шароитида аудиторлик хизматлари бозорини ривожлантириш истиқболлари.....	522
Зуфарова З. Аудиторлик текширувларида далиллар сифатини ошириш ва аудиторлик рискини пасайтириш йўналишлари.....	527
Нарзуллаев Ш. Кўчмас мулк объектларининг аудитида рақамли технология воситалардан фойдаланиш.....	532
Муйдинов Э. Рақамли технологияларни кичик ва ўрта корхоналар аудитига таьсири.....	536
Bobomuradova S. Digitalization of auditing services in Uzbekistan: integration with accounting information systems and development prospects.....	542
Джуманов С. Маҳсулот таннархини калькуляция қилишнинг замонавий усуллари……..……..	545
Narbekova G. Xalq ta’limi tizimida byudjetdan tashqari mablag’lar ichki auditini rejalashtirish…….……..	549
Xamroyev A. Professional ta’lim muassalarida o’qitish xizmati faoliyatini takomillashtirish……..	552
Abdujabborov A. Xalqaro integratsiya sharoitida eksportchi korxonalar uchun iqtisodiy tahlil va auditning samarali mexanizmlari……	555
Яриев Ш. Масафовий аудитни такомиллаштириш……	559
Nazarova O. Audit tizimini rivojlantirishda xalqaro auditorlik tashkilotlarini jalb etish masalalari……..	564
Nazarova O. Auditning xalqaro standartlari va tarkibi……	568
Холмурадов О., Нормаматов Б. Рақамли иқтисодиёт шароитида молиявий натижалар аудитини такомиллаштириш.....	571
Xojiev M., Musayeva N. Aksiyadorlik jamiyatlarida moliyaviy natijalar auditini takomillashtirish……..	576
Kutimov B. Tovar-moddiy zaxiralar auditini takomillashtirish……...	580
Botirov L., Axmedova S. Auditorlik tekshiruvlarida korrupsion risklarni aniqlash va baholash yo‘nalishlari……...	583

Нишонов А. Акциядорлик жамиятларида хусусий капитал аудитини такомиллаштириш масалалари…….	588
Hayitboyev F. Asosiy vositalar auditi samaradorligini oshirishda zamonaviy axborot texnologiyalarining o‘rni……..	591
Sharapova M. Davlat budjeti va davlat maqsadli jamg’armalari budjetlari daromadlari ijrosi hisobini maqsadi va vazifalari……	596
Azzamova D. Asosiy vositalar tahlilining xususiyatlari borasida ilmiy yondashuv va qarashlar……	600
Axmedov R. Харажатлар сметаси тузишнинг ахамияти ва тартиби…..	605
Atamuratova N. Budjet tashkilotlarida moliyaviy aktivlar hisobini va nazoratini takomillashtirish……..	609
Зокирова Н. Савдо корхоналарида молиявий ҳолат таҳлилини такомиллаштиришнинг ташкилий жиҳатлари…….	615
Alxanova F. Davlat budjeti va davlat maqsadli jamg’armalari budjeti ijrosi bo’yicha budjet hisobini tashkil etish…….	620
Ro’zimatov S. Budjet tashkilotlarida moliyaviy natijalarni aniqlash tartibi……	625
Xakimov Z. Davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjetlari pul mablag‘lari tarkibi……	627
Xodjayeva M, Cho`ponova G. Sun’iy intellekt asosida auditorlik tekshiruvini rejalashtirishning imkoniyatlari va muammolari…….	636
Azizova Z. O‘zbekistonda konsolidatsiyalashgan moliyaviy hisobotlarni tuzishning asoslari……	640
***Toshpo`latova M.*** Neft va gaz korxonalarida daromadlar hisobini mhxs asosida yuritishning o`ziga xos xususiyatlari……..	643
Rajabova M., G’aniyev Sh. Davlat moliyaviy nazoratining tushunchasi va ahamiyati…….	647
Azizova Z. Byudjet tashkilotlarida qurilish-ta’mirlash xarajatlari va ularni moliyalashtirish……	650
Исмаилова М. Indicators for assessing the financial condition of the company……	664
O‘ktamova N. Davlat-xususiy sheriklikning rivojlanish tendensiyalari…..	659
Xakimov Z. Davlat budjeti va davlat maqsadli jamg‘armalari budjetlari pul mablag‘lari tarkibi…….	663
Yusupov M. Byudjet hisobi tushunchasi va uning o'ziga xos xususiyatlari…….	671
O‘ktamova N. O‘zbekistonda davlat-xususiy sheriklik: milliy amaliyot va	

barqaror rivojlanish prognozlari…….	678
Axmedov X. Davlat ishtiroki mavjud aksiyadorlik jamiyatlarida moliyaviy munosabatlarni samarali tashkil qilish masalalari……..	683
Ахмедов М. Нодавлат олий таълим ташкилотларида даромадлар ва харажатлар ҳисобини такомиллаштириш……	685
Maxmudov J. Investitsiyaviy ko‘chmas mulk hisobi tizimini takomillashtirish yo‘llari……	689
З.А.Сагдиллаева. Значение финансового анализа в системе современного управления……..	692
Khalikulova Y. Introduction of the recognition and management of leasing accounts in consolidated statements into the practice of Uzbekistan……	695
Mustafoyeva Y. Ishlab chiqarish xarajatlari auditini tashkil etishning hozirgi holati va ichki nazorat tizimining baholanishi…….	697
Бўриев Ж. Тижорат банкларининг капитал бозоридаги иштирокида юзага келаётган муаммолар ва уларни ҳал қилиш йўллари……	705
Xudoyberdiyev O. Korxonalarda debitorlik qarzlari……	708
Amanova M. Moyli ekinlar yetishtiruvchi fermer xo‘jaliklarining moliyaviy barqarorligi tahlili……	710
Hayitboyev F. Uzoq muddatli aktivlarning auditi jarayonidagi muammolar va ularni bartaraf etish yo‘llari…….	719
Kodirkulov O. Sug‘urta tashkilotlari hisob siyosatining takomillashtirilgan tarkibiy tuzilmasini shakllantirish…….	723
Toshpo‘latov M. Rivojlanayotgan davlatlarda investitsion jozibadorlik vositasida biznes moliyasini rivojlantirish……...	728
Toshpo‘latov M. Aksiyadorlik jamiyatlari biznes moliyasi…….	732
Холмурадов О., ***Норматов Б.*** Мажбуриятларнинг бухгалтерия ҳисобини мҳхс талаблари асосида такомиллаштириш.....	736
Ergashev O. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari asosida korxonalarda asosiy vositalarning qadrsizlanishi hisobi va auditi masalalari.....	741
Rabbimov E., Ergashev O. Dizel mahsulotlarini sotuvchi korxonalar daromad hisobi auditini xalqaro standartlar asosida tashkil qilish……...	748
Rabbimov E. Raqamli texnologiyalar va sun’iy intellektning audit sohasidagi o’rni va ahamiyati……..	754
Сайфуллоев Ж. Молиявий ҳисобот халқаро стандартлари асосида ҳисоботларни тайёрлашнинг аҳамияти ва уларни тайёрлашга	

қўйилган умумий талаблар.....	756
Дўлабов З. Фойда солиғи бўйича мажбуриятларнинг бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш.....	761
Umarova Sh. Big data технологиялари бухгалтерия ҳисобида: имкониятлар ва муаммолар.....	766
Аитимбетов А. Тўлиқ тизимли ҳовуз балиқчилиги хўжаликларида ишлаб чиқариш харажатлари ҳисобини такомиллаштириш……	771
Islamova N. The role of the internal control system in ensuring financial security…….	778
Abdujalilova D, Nishonxo'djaev B. Davlat moliyaviy nazorati va auditini amalga oshirish……...	783
Хикматова Х Tijorat banklarining real sektorda yashil loyihalarni moliyalashtirishdagi o'rni va istiqbollari…….	787
Ismailov X. Aloqa korxonalarida moliyaviy barqarorlikni ta'minlashning konseptual modeli va istiqbollari	791
Ismailov X. The essence of the concept of financial stability in telecommunications enterprises	796
Назарова Г.Н. Зарубежный опыт организации и регулирования электронной коммерции в конкурентной среде	801
Almardanov U. Q. The Impact of Foreign Investments on the Position of Higher Education Institutions in International Rankings	810
Mamatqulov B.A Davlatning investitsion faoliyatni qo'llab-quvvatlash va chet el kapitalini kiritishdagi nazariy tamoyillari	814
Набиев У.Б. Кредитга лаёқатлиликни баҳолашнинг скоринг моделини сунъий интеллект асосида такомиллаштириш	825
Tursunov O.P. Raqamli iqtisodiyot va makroiqtisodiy barqarorlik: rivojlangan mamlakatlar tajribasi va o'zbekiston uchun ustuvor yo'nalishlar	827
Pulatov S.A. Transparency and accountability as factors in strengthening the financial sustainability of non-governmental non-profit organizations	833

O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI

OLIYTA’LIM, FAN VA INNOVATSIYALAR VAZIRLIGI

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

“GLOBALLASHUV SHAROITIDA BUXGALTERIYA HISOBI: NAZARIYA VA AMALIYOT”

mavzusida respublika ilmiy-amaliy anjuman
MATERIALLARI

2025-yil 25-26-sentyabr

Muharrir: **X.Teshaboyev**

Badiiy muharrir: **M.Rasulova**

Kompyuterda sahifalovchi: **M.Yusupova**

Terishga 7.10.2025-yilda berildi.

Bosishga 15.10.2025-yilda ruxsat etildi.

Bichimi 60x84 1/16. Hajmi 50 bosma taboq. Buyurtma № 46. Times New Roman garniturasi. Ofset usulda chop etildi. 50 nusxada.

“Tahririy nashriyot” nashriyoti.

Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti NMM bosmaxonasida chop etildi.