

В диссертационный совет 6ДКОА-003 при
Таджикском национальном университете
(734025, Республика Таджикистан,
г. Душанбе, ул. Буни Хисорак, ауд. 102)

ОТЗЫВ

**официального оппонента - доктора экономических наук, профессора
Ташназарова Самиддина Низамовича на диссертацию Зокирхонзоды
Мукадамхон Зокирхон на тему «Совершенствование учётно-
аналитических и контрольных процедур государственного социального
страхования в условиях цифровизации (теория, методология, практика)»,
представленная на соискание ученой степени доктора экономических
наук по специальности 08.00.08 - Бухгалтерский учёт и аудит**

**Соответствие диссертации специальностям и направлениям науки,
по которым диссертация представляется к защите.** Диссертационная
работа Зокирхонзоды Мукадамхон Зокирхон на тему «Совершенствование
учётно-аналитических и контрольных процедур государственного
социального страхования в условиях цифровизации (теория, методология,
практика)» отвечает пунктам Паспорта номенклатуры научных
специальностей ВАК при Президенте Республики Таджикистан по
специальности 08.00.08 - Бухгалтерский учёт и аудит: 1.3. Методологические
основы и целевые установки бухгалтерского учёта; 1.6. Адаптация различных
систем бухгалтерского учёта, их соответствие международным стандартам;
1.7. Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учёт в
организациях различных организационно - правовых форм, всех сфер и
отраслей; 1.8. Особенности формирования бухгалтерской (финансовой,
управленческой, налоговой и др.) отчётности по отраслям, территориям и
другим сегментам хозяйственной деятельности; 2.14. Анализ активов и
капитала хозяйствующих субъектов; 3.2. Теоретические и методологические
основы и целевые установки аудита, контроля и ревизии.

Актуальность темы исследования. Вне зависимости от требований как
рыночной, так и цифровой экономики или других условий социально-
экономического развития каждой страны, проблемы социального характера, в
особенности государственное социальное страхование, тем более по
направлению бухгалтерского учёта и аудита было и остаётся в центре
внимания теоретиков, практиков и учёных.

Общеизвестно, что совершенствование и развитие учётно-аналитических и контрольных процедур по государственному социальному страхованию и пенсиям приводит к повышению благосостояния населения, поскольку одной из доходных статей населения является государственное социальное страхование и пенсия.

Направление данного диссертационного исследования не только является актуальной по части социально-экономического характера работы, но также оно соответствует всемирным требованиям по переходу в цифровую экономику, в особенности в цифровой бухгалтерский учёт. Организация и документирование учётно-аналитических процедур в условиях цифровой экономики приобретает некий упрощённый характер деятельности, но на ряду с преимущественными сторонами, также появляются некоторые трудности, негативные стороны и проблемы, требующие своего решения. В этой связи, тема диссертации соискателя М.З. Зокирхонзоды является актуальной и значимой учитывая все вышеприведённые факты в условиях глобального перехода в цифровую экономику.

Степень новизны результатов, полученных в диссертации, и научных положений, представленных к защите. Положения, выносимые на защиту и пункты, представленные в практических результатах исследования по направлению учётно-аналитических и контрольных процедур государственного социального страхования и пенсий Таджикистана учитывая условия перехода в цифровую экономику представляют собой научную новизну диссертации.

Теоретико-методологическим подкреплением докторской диссертации являются практические и статистические данные, также иллюстративный материал исследовательской работы.

Практическим подтверждением степени новизны результатов диссертации являются справка и акт о внедрении результатов исследований.

Научные результаты диссертации и основные положения, выносимые на защиту, обсуждались и докладывались на международных, республиканских и внутривузовских научно-практических конференциях. Основные научные положения диссертации отражены в 38 научных работах, в том числе 2 научные монографии и 19 статей, опубликованных в рецензируемых журналах Республики Таджикистан. Список опубликованных научных работ свидетельствуют о том, что они полностью отражают научную новизну и выводы докторской диссертации.

Содержание докторской диссертации охватывает 364 страниц, состоящие из 38 таблиц, 29 рисунка, 4 схемы и 3 приложений.

Достоверность и новизна научных положений, выводов и рекомендаций. Свидетельством о достоверности служат общедоступные данные из официально зарегистрированных сайтов, также общетеоретические взгляды отечественных и зарубежных ученых. Практические материалы использованы из данных, приведенных в бухгалтерских документах, регистрах и формах финансовой отчетности по государственному социальному страхованию и пенсиям Республики Таджикистан и некоторых зарубежных стран, а также в Статистических сборниках Республики Таджикистан.

Научная новизна исследования докторской диссертации охватывает развитие теоретико-методологических положений, также разработку практических рекомендаций по совершенствованию методики учётно-аналитических и контрольных процедур государственного социального страхования и пенсий Таджикистана в условиях цифровой экономики.

К основным научным результатам, имеющим элементы новизны, относятся следующие:

1. Систематизированы концепции учёта, анализа и контроля в сфере государственного социального страхования и пенсий, на основе которых предложена авторская трактовка, суть которой состоит в том, что «Учётно-аналитическое и контрольное обеспечение представляет собой комплекс информационно-цифровых инструментов по отражению операций в учёте, их аналитической обработке с целью непрерывного контроля над финансово-хозяйственной деятельностью». Обоснована целостность модели учётно-аналитических и контрольных процедур социального страхования и пенсий, в которой основным связующим звеном является контроль и внутренний аудит;

2. Доказана эффективность инновационной методологии счетоводства «ACCARTINT», отражающая сущность и свойства прогнозного бухгалтерского учёта в целях практической реализации требований цифровой экономики в аспекте учёта и отчетности. Аргументирована перспективность инновационного учёта как бухгалтерский искусственный интеллект (ACCARTINT), который может облегчить работу не только бухгалтеров, но также бухгалтера-аналитика и главного бухгалтера;

3. Обоснованы компетенции бухгалтера «soft skills» и «hard skills» в условиях цифровизации учёта и отчетности в структурах государственного социального страхования и пенсий, компетенции, которыми должен обладать бухгалтер структур социального страхования в условиях цифровизации. Доказана необходимость автоматизации и цифровизации, также выявлена дифференциация между «автоматизацией» и «цифровизацией». Выявлены

преимущества и недостатки цифровизации бухгалтерского учёта, способствующие развитию и её совершенствованию;

4. Разработан сетевой механизм «Блок-чейн матрица» по учётно-аналитическим и контрольным процедурам государственного социального страхования и пенсиям, который способствует определению направления трансферта бухгалтерских данных Агентства по социальному страхованию и пенсиям при Правительстве Республики Таджикистан и их связь с другими участниками отношений структур государственного социального страхования и пенсий. Обоснованно, что данная матрица бухгалтерии Агентства по социальному страхованию и пенсиям при Правительстве Республики Таджикистан улучшает систему прямой и обратной связи со всеми необходимыми субъектами хозяйственной деятельности.

5. Систематизированы национальные стандарты бухгалтерского учёта по государственному социальному страхованию и пенсиям как элемент учётной политики. Предложен комплекс мер по совершенствованию учётной политики структур государственного социального страхования и пенсий с учётом требований цифровой экономики.

6. Обоснована схема использования зарубежного опыта учёта по государственному социальному страхованию и пенсиям некоторых зарубежных стран в условиях цифровой экономики. Аргументировано, что внедрение предлагаемых элементов практики некоторых стран мира способствуют формированию эффективной учётной системы по государственному социальному страхованию и пенсиям в Республике Таджикистан.

7. Разработана эффективная формула расчёта ожидаемого периода выплаты, способствующая увеличению размера пенсии, также разработан коэффициент покрытия расходов неработающего пенсионера (ССРЕ), способствующий детальному анализу их расходов, с целью максимального покрытия за счёт дохода неработающего пенсионера. Обоснована методика расчёта объёма пенсий, отвечающая принципам социальной направленности государственной политики.

8. Доказана необходимость формирования отдела «Научная аналитика» в структурах государственного социального страхования и пенсий с целью разработки мер по установлению взаимосвязи научно-практических исследований отечественных ученых с практической их деятельностью, поскольку именно эти государственные структуры ежедневно сталкиваются с различными реальными проблемами, которые могут предложить оптимальные пути их решения.

9. Систематизированы методы и приёмы внутреннего и внешнего аудита по операциям государственного социального страхования и пенсий. Предложены меры по совершенствованию национальных стандартов аудита для развития деятельности внутреннего аудита в структурах государственного социального страхования и пенсий Таджикистана. Разработаны дополнительные национальные стандарты аудита, способствующие совершенствованию аудита в структурах государственного социального страхования и пенсий Таджикистана. Внесены изменения в перечень национальных стандартов аудита, посредством добавления трёх дополнительных, в частности, «Проверка прогнозной финансовой информации», «Использование работы внутренних аудиторов» и «Контроль качества при проведении аудита финансовой отчётности». Это обосновано тем, что контроль качества аудиторской деятельности должен проводится органом государственного контроля аудиторской деятельности на основании стандартов контроля качества, разработанные Общественным институтом профессиональных бухгалтеров и аудиторов.

Докторская диссертация охватывает введение, пять глав, выводы и предложения, список использованной литературы и приложения. Введение охватывает актуальность, степень научной разработанности, связь исследования с программами, определены цель, задачи, объект, предмет, гипотеза исследования, теоретические и методологические основы, информационная база и этапы исследования, кроме того, обоснована научная новизна, теоретическая и практическая значимость исследования, приведено соответствие диссертации паспорту специальности, личный вклад соискателя в исследовании, апробация и реализация результатов научного исследования. Цель диссертации заключается в развитии теоретико-методологических положений, а также разработке научно-практических рекомендаций учётно-аналитических и контрольных процедур государственного социального страхования и пенсий в условиях цифровой экономики. Объект и предмет исследования определён конкретно и по существу данной докторской диссертации.

Первая глава «Теоретико-методологические основы учётно-аналитических, контрольных процедур по социальному страхованию и пенсиям в условиях цифровой экономики» охватывает теоретические концепции по становлению и развитию учётно-аналитических, контрольных процедур, методологические основы в структурах государственного социального страхования, также национальные аспекты и принципы

организации цифрового учёта операций по социальному страхованию Таджикистана.

Систематизированы этапы появления методов учёта в увязке со становлением и развитием системы государственного социального страхования (с. 28-29), являющийся важным научным результатом, в частности, данные рисунка 1.1.4. свидетельствуют о том, что появление одного из методов учётного процесса на 172 лет раньше, чем эволюция признаков системы социального страхования, которая наблюдается в качестве выдачи пенсии в 1958 году. Таким образом, автору удалось связать и соизмерить эволюцию учётного процесса и системы государственного социального страхования (с.30).

Разработана гибридная методология учётно-аналитических и контрольных процедур по государственному социальному страхованию и пенсиям (с.44-45) представляющий научно-практический интерес (схема 1.2.1), что позволило диссертанту определить направления научного исследования по учёту, анализу и внутреннему контролю в структурах государственного социального страхования и пенсий Таджикистана (с. 46), послужила методологической основой данной научной работы.

Разработаны определенные индикаторы эффективности бухгалтерских программ (с. 59) в структурах государственного социального страхования, представляющий научный интерес (схема 1.3.1), в которых выделены качество использования новой технологии, качество системы и индивидуальная сущность программы (с. 60).

Выдвинута гипотеза что одной из основной проблемой цифровизации заключается в том, что не каждая процедура бухгалтерского учёта поддаётся автоматизации (с.64-65), так как полная автоматизация усложняет процесс установки и использования новой инновационной системы структур по государственному страхованию, являющаяся заслугой соискателя М.З. Зокирхонзоды. Для решения этой проблемы необходимо выбрать гибкую бухгалтерскую программу поддающуюся внедрениям новых корректировок.

Вторая глава «Влияние глобализационных процедур на институциональные основы учёта по социальному страхованию и пенсиям» охватывает вопросы глобализационных процессов как предпосылки формирования учёта по социальному страхованию, институциональные основы учёта и особенности реализации учётной политики в структурах социального страхования, также изучены международные модели учёта по государственному социальному страхованию и возможности их применения на в национальной практике.

Систематизированы компетенции «soft skills» и «hard skills» бухгалтера в условиях цифровизации учёта и отчётности в структурах государственного социального страхования и пенсий (с. 91), что является важным достижением диссертационной работы М.З. Зокирхонзоды, приведённая в рисунке 2.1.2, способствующая формированию перечня требований к учётным работникам структур социального страхования (с. 92).

Практический интерес представляют выявленные диссертантом особенности учётной политики Агентства по социальному страхованию и пенсиям при Правительстве Республики Таджикистан (с.109-110) способствуют обоснованному и целенаправленному формированию её статей (таблица 2.2.2), которые сформулированы с учётом требований цифровой экономики (с.111). Также предложенные меры, в частности, включение статьи по направлению доступности и прозрачности учётно-отчётной информации как внутренним, так и внешним пользователям в учётную политику, способствуют совершенствованию учётной политики Агентства по социальному страхованию и пенсиям при Правительстве Республики Таджикистан (с.112).

Третья глава «Совершенствование учёта доходов и расходов фонда государственного социального страхования в условиях цифровизации» охватывает проблемы по учёту формирования доходов и расходов фонда по государственному социальному страхованию, также направления по совершенствованию учётного процесса социального страхования в условиях цифровой экономики.

Ценным вкладом является сравнительный анализ расходов трудоспособного и временно нетрудоспособного работника в Республике Таджикистан (таблица 3.2.2), в результате которого выявлено, что расходы работника в случае временной нетрудоспособности в среднем за анализируемый период, в том числе на покупку продуктов домашнего питания (только расходы для домашнего приготовления блюд) увеличились на 2,6 раза (с.156), а расходы на приобретение лекарственных препаратов выросли на 1,0 раза. А расходы для питания, в которые включаются продукты питания и расходы на питание вне дома за анализируемый период выросли на 2,61 раза (с.157). Результаты проведенного анализа свидетельствуют о необходимости повышения размеров социальных пособий (с.158).

Заслуживает внимания предположение диссертанта о том, что необходимо реально подходить к данной проблематике, приведенные данные являются средне – статистическими (с.159), но если рассчитать расходы заболевшего работника (например, самый распространенная форма

заболевания - простуда), то этот показатель даже в стократном размере повысит приведенные данные (с. 160).

Четвёртая глава «Особенности составления и анализ финансовой отчётности по государственному социальному страхованию» включает характеристику деятельности структур государственного социального страхования в условиях учётно-отчётной цифровизации, особенности составления и принципы предоставления финансовой отчётности, также анализ показателей финансовой отчётности деятельности по социальному страхованию и пенсиям Таджикистана.

Личным вкладом диссертанта является современный взгляд на процесс исследования, который проявляется в использовании механизма блок-чейн (с.201) и возможностей искусственного интеллекта при исследовании вопросов совершенствования учётно-аналитических и контрольных процедур по государственному социальному страхованию и пенсиям (с.202).

Выявлены возможности подключения функциональности механизма блок-чейна к непрерывному учёту структур государственного социального страхования и пенсий (с.203-205), которые заслуживают особого внимания (таблица 4.1.2.), в этой связи М.З. Зокирхонзода обоснованно отмечает, что специалисты по бухгалтерскому учёту структур государственного социального страхования, как правило, сосредотачиваются на сборе, анализе и представлении относительно узкого масштаба и объеме информации (с.206-207), а именно на наборе данных и информации, применимые и интересные для бухгалтеров, аналитиков, внутренних аудиторов, также пенсионеров, физических и юридических лиц и других нуждающихся лиц, в социальной защите (с.208).

Пятая глава «Совершенствование методологии внутреннего аудита финансовой отчётности по государственному социальному страхованию в условиях цифровизации» включает методологию внутреннего аудита финансовой отчётности по государственному социальному страхованию, особенности проведения внутреннего аудита, также направления по совершенствованию методологии и методики внутреннего аудита государственного социального страхования по национальным стандартам в условиях цифровизации Таджикистана.

Важным результатом исследования является предложение диссертанта о том, чтобы создать нормативно-правовую базу о цифровых учётно-аналитических и контрольных процедурах в деятельности государственного сектора (с. 297).

Практический интерес представляет авторское предложение (с. 298) об организации обучающих семинаров по использованию инновационных технологий и сетевого блок-чейн механизма специалистами отдела внутреннего аудита по государственному социальному страхованию и пенсиям Таджикистана.

Также практический интерес представляет предложение автора дополнить список национальных стандартов аудита, способствующий развитию системы (с.284), в частности для увеличения сумм по ГССП стандарт «Проверка прогнозной финансовой информации» является очень важным и необходимым толчком вперед (рис. 5.3.1).

Автор удачно и обоснованно указывает на то, что на основании стандарта «Использование работы внутренних аудиторов» облегчается процесс аудиторской проверки внешних аудиторов по ГССП, а также у специалистов отдела внутреннего аудита появляется наибольшая ответственность за проделанную работу и роль отдела приобретает наиболее высокий ранг (с.285). Посредством предлагаемого национального стандарта «Контроль качества при проведении аудита финансовой отчётности» обеспечивается принцип достоверности, прозрачности и реальности проводимых аудиторских проверок как внутренними, так и внешними аудиторами по ГССП Таджикистана (с. 286-287).

Обоснованность и достоверность выводов и рекомендаций, указанных в диссертации. Достоверность выводов и предложений диссертационной работы соискатель обосновывает при помощи использования отечественной и зарубежной научной литературы, также общедоступных статистических данных и практических материалов структур по государственному социальному страхованию и пенсиям Таджикистана. Основные научные результаты обсуждались на конференциях, о котором свидетельствуют список опубликованных статей диссертанта.

Научная, практическая, экономическая и социальная значимость результатов диссертации с указанием рекомендаций по их использованию.

Научная значимость результатов диссертационной работы заключается в развитии теоретико-методологических основах (авторская трактовка определений, разработка новой формулы, коэффициента, новая методика расчёта ожидаемого периода выплаты пенсий и др.) учётно-аналитических и контрольных процедур по государственному социальному страхованию и пенсиям Таджикистана.

Научные достижения диссертационной работы могут быть полезны ученым для проведения исследований по данному направлению, преподавателям при составлении учебных программ, учебно-методических комплексов, студентам и магистрантам при подготовке научных работ.

Практическая значимость результатов диссертационной работы заключается в практических рекомендациях по совершенствованию учётно-аналитических и контрольных процедур государственного социального страхования и пенсий, в особенности, предложения диссертанта по матричной блок-чейн цифровизации, систематизации компетенций счётных работников (soft skills и hard skills) структур по социальному страхованию, способствующие повышению квалификации работников в условиях перехода к цифровизации, добавление учётную политику статью по направлению доступности и прозрачности учётно-отчётной информации как внутренним, так и внешним пользователям и др.

Экономическая значимость выводов диссертационной работы заключается в разработке коэффициента покрытия расходов неработающего пенсионера, способствующая проведению детализации расходов неработающих пенсионеров Республики Таджикистан. Сравнительный анализ расходов трудоспособного и временно нетрудоспособного работника в Республике Таджикистан послужил выявить, что расходы работника в случае временной нетрудоспособности в среднем за анализируемый период, в том числе на покупку продуктов домашнего питания увеличились, также расходы на приобретение лекарственных препаратов выросли, результат которого способствовал предложению правильного решения по экономическому развитию страны.

Социальная значимость результатов диссертационной работы отражается в том, что все выводы и предложения диссертанта в прямой или косвенной форме отражаются на благополучие, благосостояние и здоровье населения Республики Таджикистан, что повышает степень социальной значимости результатов данного исследования.

Публикация результатов диссертации в рецензируемых научных журналах. Научные теоретико-методологические и практические результаты докторской диссертации опубликованы в 38 научных работах, отражающих содержание диссертации, общим объемом 27,41 п.л., из них 19 в рецензируемых научных журналах, рекомендованных ВАК при Президенте Республики Таджикистан.

Публикации соискателя М.З. Зокирхонзоды охватывают основные положения, выводы и предложения диссертационной работы, кроме того, тематика статей полностью соответствует содержанию диссертации.

Основные результаты и положения диссертационного исследования неоднократно обсуждались на различных международных, республиканских и внутривузовских конференциях.

Соответствие оформления диссертации требованиям Высшей аттестационной комиссии при Президенте Республики Таджикистан. Докторская диссертация М.З. Зокирхонзоды является результатом авторского самостоятельного научного труда, выгодно выделяется научная стилистика диссертанта, пункты научной новизны, выносимые, на защиту свидетельствуют об авторском вкладе в экономические науки, в том числе, в учётно-аналитические и контрольные процедуры. Используемые практические материалы по государственному социальному страхованию и пенсиям Таджикистана подтверждают и обосновывают приведённые в докторской диссертации практические материалы, изложенные в выводах и предложениях рассматриваемой докторской диссертации.

В общем, диссертация М.З. Зокирхонзоды соответствует требованиям представления диссертации для присвоения ученой степени доктора экономических наук, требованиям подготовки диссертации и экспертизы диссертации в Диссертационном совете и Порядку присуждения ученых степеней (Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2021 года, №267).

В рассматриваемой диссертационной работе М.З. Зокирхонзоды выделяется научный подход и грамотно представленное научное содержание диссертации, обогащённая терминологией современной науки.

Текст автореферата диссертации целиком и полностью соответствует и исходит из содержания диссертации, все установленные требования по составлению и представлению автореферата полностью соблюдены. Основные части содержания диссертационной работы отражены в тексте автореферата, формирующие основные положения научной новизны, выносимые на защиту.

Оценка содержания диссертации, ее завершенность в целом, замечания по оформлению диссертации. Рассматриваемую докторскую диссертацию считаю абсолютно завершенным научным трудом, цель диссертационной работы достигнута, исходящие от неё все задачи нашли своё оптимальное и объективное решение. Весомых замечаний по оформлению диссертационной работы и автореферату не выявлено.

Помимо выявленных положительных сторон, достижений и преимуществ, к диссертационной работе предъявляются незначительные замечания:

- диссертантом затронут такой вопрос как искусственный интеллект в бухгалтерском учёте, в таблице 4.1.3. определено влияние искусственного интеллекта на бухгалтерские функции в структурах государственного социального страхования, но по этому направлению конкретного предложения в диссертации не наблюдается, что привело бы к логическому завершению данной проблематики;
- предложения по реализации новых национальных стандартов аудита не должны быть ограничены рамками только структур по государственному социальному страхованию и пенсиям, но охватывать интересы всех бюджетных учреждений;
- предложение о формировании отдела «Научная аналитика» требует нормативно-правовой базы, которая не рассмотрена в диссертации;
- в с.298 приведён перечень мер по развитию аудиторской деятельности в условиях глобальной цифровизации, в частности, разработать механизм контроля качества аудиторских услуг посредством инновационных технологий, но с этой целью авторская разработка конкретного механизма, способствовало бы приобретению научной работе большую практическую ценность.

Несомненно, указанные замечания не снижают высокую теоретико-методологическую и практическую ценность диссертационной работы М.З. Зокирхонзоды.

Общее заключение по диссертации

В общем, можно резюмировать, что диссертационная работа М.З. Зокирхонзоды считаю абсолютно завершённой научно-исследовательской работой, имеющая высокую научно-методологическую и практическую ценность, способствующая совершенствованию соответствующей отрасли экономических наук и социально-экономическому развитию Республики Таджикистан.

По актуальности избранной темы, научной новизне, авторскому подходу к решению проблемы и обоснованности полученных научных результатов, теоретической и практической значимости, данная диссертационная работа полностью отвечает требованиям п. 32, 33, 34, 35 Порядка присуждения ученых степеней (Постановление Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2021 года, №267) на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности по специальности 08.00.08 -

Бухгалтерский учёт и аудит, а её автор Зокирхонзода Мукадамхон Зокирхон заслуживает искомой ученой степени доктора экономических наук по указанной специальности.

Официальный оппонент,
заведующий кафедрой «Бухгалтерский учёт»
Самаркандского института экономики
и сервиса, доктор экономических наук,
профессор



Ташназаров С.Н.

Подпись заведующего кафедрой «Бухгалтерский учёт» Самаркандского института экономики и сервиса, доктора экономических наук, профессора Ташназарова С.Н. подтверждаю:

Начальник отдела кадров Самаркандского
института экономики и сервиса



Хамраев С.Б.

14 июня 2025 год

Адрес: 703000, Самарканд, ул. Амира Темура, 9. Телефон: +(998) 990 84-25-17,
Эл. почта: sies_info@edu.uz

