

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ
ТАДЖИКСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
УНИВЕРСИТЕТА КОММЕРЦИИ В Г. ХУДЖАНДЕ**

УДК: 657.1 (075.8)

На правах рукописи



ЗОКИРХОНЗОДА МУКАДАМХОН ЗОКИРХОН

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЁТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ И
КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР ГОСУДАРСТВЕННОГО
СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ
ЦИФРОВИЗАЦИИ (ТЕОРИЯ, МЕТОДОЛОГИЯ, ПРАКТИКА)**

ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание ученой степени доктора экономических
наук по специальности 08.00.08 - Бухгалтерский учёт и аудит

Научный консультант:
доктор экономических наук, профессор
Хушвахтзода Кобилджон Хушвахт

ХУДЖАНД – 2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ.....	4
ВВЕДЕНИЕ.....	5
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЁТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР ПО СОЦИАЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ И ПЕНСИЯМ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	19
1.1. Теоретические основы становления и развития учётно-аналитических, контрольных процедур в структурах государственного социального страхования.....	19
1.2. Методологические основы и методы учётно-аналитических, контрольных процедур по государственному социальному страхованию.....	39
1.3. Национальные аспекты и принципы организации цифрового учёта операций по социальному страхованию и пенсиям.....	58
ГЛАВА 2. ВЛИЯНИЕ ГЛОБАЛИЗАЦИОННЫХ ПРОЦЕДУР НА ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УЧЁТА ПО СОЦИАЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ И ПЕНСИЯМ	78
2.1. Глобализационные процессы как предпосылка формирования учёта по социальному страхованию.....	78
2.2. Институциональные основы учёта и особенности реализации учётной политики в структурах социального страхования.....	96
2.3. Международные модели учёта по государственному социальному страхованию и возможности их применения на практике Таджикистана.....	114
ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЁТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ФОНДА ГОСУДАРСТВЕННОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ.....	133
3.1. Учёт формирования доходов фонда по государственному социальному страхованию и её гармонизация по международным стандартам.....	133
3.2. Учёт расходов фонда государственного социального страхования в соответствии с МСФО.....	150
3.3. Совершенствование учётного процесса государственного социального страхования в условиях цифровой экономики Таджикистана	171
ГЛАВА 4. ОСОБЕННОСТИ СОСТАВЛЕНИЯ И АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ СОЦИАЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ.....	193
4.1. Характеристика деятельности структур государственного социального страхования в условиях учётно-отчётной	

цифровизации.....	193
4.2. Особенности составления и принципы предоставления финансовой отчётности структур государственного социального страхования.....	210
4.3. Анализ показателей финансовой отчётности по социальному страхованию.....	228
ГЛАВА 5. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ СОЦИАЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ.....	248
5.1. Методология внутреннего аудита финансовой отчётности по государственному социальному страхованию как форма контроля.....	248
5.2. Особенности проведения внутреннего аудита в государственных структурах по социальному страхованию.....	266
5.3. Совершенствование методологии и методики внутреннего аудита государственного социального страхования по национальным стандартам в условиях цифровизации.....	284
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	301
РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРАКТИЧЕСКОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ РЕЗУЛЬТАТОВ.....	307
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	312
ПЕРЕЧЕНЬ ПУБЛИКАЦИЙ.....	352
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	359

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АССП ПРТ -	Агентство по социальному страхованию и пенсиям при Правительстве Республики Таджикистан
АУП -	Административно-управленческий персонал
ВА -	Внутренний аудит
ВАК -	Высшая аттестационная комиссия
ГССП -	Государственное социальное страхование и пенсия
ИИ -	Искусственный интеллект
МСФО -	Международные стандарты финансовой отчётности
МСА -	Международные стандарты аудита
МО -	Мемориальный ордер
НСА -	Национальные стандарты аудита
ПФ -	Пенсионный фонд
СИБ -	Социально-инновационный бухгалтер
СУГСТ -	Стандарты учёта государственного сектора Таджикистана
ТМЗ -	Товарно-материальные запасы
УАКП -	Учётно-аналитические и контрольные процедуры
УАКП ГССП -	Учётно-аналитические и контрольные процедуры государственного социального страхования и пенсий
ФЗН -	Фонд занятости населения
ФСЗН -	Фонд социальной защиты населения
ACCARTINT -	Accounting Artificial Intelligence (бухгалтерский искусственный интеллект)
CCPE -	Covering Coefficient of Pension Expenses (коэффициент покрытия пенсионных расходов)
CE -	Consumer Expenses (потребительские расходы)
IAC -	International Accountant's Chart (международный чат бухгалтеров)
MPS -	Monthly Pension Sum (среднемесячная сумма пенсии)
SWOT -	Strengths, Weaknesses, Opportunities and Threats (сильные стороны, слабые стороны, возможности и угрозы)
SPSS -	Statistical Package for the Social Sciences (статистический пакет для общественных наук)

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Социально - экономические преобразования текущего столетия, наряду с активизацией различных явлений, таких как повсеместное распространение вирусных инфекций, раковых заболеваний, детских болезней, наркомании, алкоголизма и других обусловили увеличение числа населения, нуждающихся в социальной защите. Этот слой населения является уязвимым, который в большей степени нуждается в соответствующей социальной помощи, посредством совершенствования учётно-аналитических и контрольных процедур (УАКП) по социальному страхованию в Таджикистане.

Учётно-контрольные процедуры по государственному социальному страхованию и пенсиям (ГССП) в Таджикистане ведётся по принципам международных стандартов финансовой отчётности (МСФО) и международных стандартов аудита (МСА), но система бухгалтерских проводок требует совершенствования с учётом требований международных стандартов и цифровой экономики. Также имеются некоторые трудности в аспекте онлайн взаимосвязи между регионами и городами в части учётно-аналитических и контрольных процедур деятельности ГССП Таджикистана.

Послание Основателя мира и национального единства - Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона является напутствием по внедрению цифровых технологий во все сферы деятельности, в частности «оперативное совершенствование правовых основ и принятие необходимых документов в направлении перехода на цифровую экономику» [40]. В связи с этим практическая реализация требований цифровой экономики способствует решению этих трудностей, в частности посредством современных бухгалтерских программ и новейших технологических разработок. Основатель мира и национального единства - Лидер нации, Президент Республики Таджикистан Эмомали Рахмон в своем Послании в Маджлиси Оли отметил, что « ... для перехода на

международные стандарты финансовой отчетности, полной реализации современных программ учета финансовых операций и широкого внедрения цифровизации сферы необходимо принять эффективные меры» [39], что предопределяет совершенствование теории и методологии учетно-аналитических и контрольных процедур деятельности ГССП Таджикистана. Формирование республиканского штаба по вопросам цифровизации государственных услуг и безналичных расчетов со стороны Правительства Республики Таджикистан является примерным шагом по переходу в цифровой формат всех отраслей. Принятые меры по цифровизации государственных услуг направляют все сферы разработать перечень мероприятий по переходу в цифровую экономику, в этом аспекте нами исследованы вопросы учетных процедур государственного социального страхования посредством внедрения цифровых технологий в области бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Имеются некоторые трудности по гармонизации процесса цифровизации учета и внутреннего контроля структур по ГССП. Перед выбором способов перехода к цифровому формату появляется необходимость в тщательном изучении и исследовании положительных и отрицательных сторон соответствующих бухгалтерских программ и механизмов. Оптимальным выбором цифровых технологий по УАКП структур ГССП является внедрение той бухгалтерской программы или механизма которые способны обеспечить возможность ведения бухгалтерского учета, также провести анализ и внутренний аудит. Альтернативным вариантом такого способа является выбор соответствующей бухгалтерской программы, из которой выгружаются бухгалтерские данные в программу по аудиту. Кроме перечисленных вопросов, также имеются некоторые проблемы по финансовой доступности программ для бюджетных учреждений, в таких случаях, целесообразно рассматривать более доступные способы перехода в цифровую экономику. Имеются множество предлагаемых программ по цифровизации учета и внутреннего контроля, но необходимо

учитывать, чтобы бухгалтерская программа была доступной, удобной и простой при использовании, также охватывала возможности УАКП структур по ГССП.

Исследование, направленное на решение вопросов УАКП по ГССП с учётом требований цифровой экономики, является необходимостью современного времени. В настоящее время одним из первых шагов по переходу в цифровой формат УАКП структур по ГССП является создание нормативно-правовой регламентации по данному направлению. Все вышеприведенные аргументы свидетельствуют об актуальности исследования УАКП в структурах социального страхования государственного уровня.

В настоящее время в аспекте учётно-аналитических и контрольных процедур ГССП наблюдаются некоторые вопросы, требующие своего решения и характеризующие актуальность темы диссертации:

- необходимость в разработке теоретических основ учётно-аналитической и контрольной системы;
- отсутствие нормативно-правовой регламентации по применению цифровых технологий в процессе УАКП бюджетных учреждений;
- недостаточность размера социального страхования для покрытия необходимых расходов пенсионеров, работников в случае временной нетрудоспособности и других;
- наличие трудностей по переходу на цифровой формат учётно-аналитического и контрольного обеспечения деятельности ГССП;
- потребность в повышении прозрачности учётно-аналитических и контрольных процедур структур ГССП для внутренних и внешних пользователей информации;
- отсутствие взаимосвязи между учётно-аналитическими, контрольными процедурами и научными достижениями по направлению организации УАКП ГССП и т.д.

Всё это определяет необходимость в перманентных научно-методологических исследованиях учётно-аналитических и контрольных процедур в деятельности структур ГССП. Необходимость в разработке теоретических основ учётно-аналитических и контрольных процедур, потребность в практической реализации теоретических основ УАКП в деятельности ГССП по формированию полезной информации для принятия обоснованных управленческих решений, одновременно обусловили выбор направления и темы диссертационного исследования.

Степень исследования научной темы. Значительный вклад в развитие теории и практики организации бухгалтерского учёта, анализа, контроля и аудита свои научные труды посвятили известные отечественные и зарубежные ученые как А.А. Аксенова, А.А. Баев, Ю.А. Бабаев, И.А. Бобиев, М.У. Бобоев, А.Б. Высотская, Д.Н. Дадоматов, М.В. Калемуллоев, Б.Х. Каримов, Н.А. Каморджанова, Н.П. Кондраков, А.К. Курбанов, А.А. Мирзоалиев, С.Ф. Низомов, Ойев, В.В. Приображенская, Н.С. Пласкова, В.И. Подольский, А.А. Савин, Г.В. Савицкая, С.Н. Ташназаров, В.Ф. Трунина, Д.У. Ураков, К.Х. Хушвахтзода, А.Д. Шеремет, З.Р. Шарифов, М. Шобеков, В.М. Швецкая и многие другие.

Научным исследованиям по социальной защите населения и социальному страхованию, пенсиям направлены работы таких отечественных и зарубежных авторов как, Д.С. Амоновой, М.З. Абдурахмоновой, А.А. Джаббарова, Д.Г. Дорохина, З.Н. Зубайдова, М.Р. Кошоновой, К. Курбанова, В.В. Кижикиной, Н.Н. Олимских, И.В. Павловой, Т.Р. Ризокулова, Д.У. Султонзоды, А.А. Степановой, А.К. Савельева, М.И. Ходжаевой, А.И. Шомко, Н.Д. Шишковой и других.

Концептуальным основам учётно-аналитических и контрольных процедур по социальному страхованию и пенсиям посвящены научные труды авторов, в частности, И.В. Большаковой, А.А. Богова, Д.А. Давлатзоды, Е.М.

Кота, И.С. Мироновой, С.Я. Муслимова, Г.Р. Нигматуллиной, А.В. Римова, Г.А. Скачко, Е.В. Симоненко и др.

Следует отметить, что в работах как отечественных, так и зарубежных авторов освещаются вопросы развития бухгалтерского учёта, анализа, аудита и контроля, также имеются исследования по особенностям учёта и контроля бюджетных учреждений, в которых определена специфика деятельности в соответствии с международными стандартами учёта и аудита. Однако, недостаточно изученным остаются вопросы теории и методологии учётно-аналитических и контрольных процедур, полнота раскрытия показателей деятельности учреждениями ГССП в финансовой отчётности, адаптация УАКП ГССП к условиям цифровой экономики. Нерешенность указанных проблем в экономической литературе и на практике обусловили выбор темы диссертации, определили её цели, задачи и содержание работы.

Связь исследования с программами (проектами), научной тематикой. Аспекты диссертационного исследования ориентированы на практическую реализацию программ и стратегий государственного масштаба, в частности, «Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 года», «Стратегия развития социальной защиты населения Республики Таджикистан на период до 2040 года», «Концепция цифровой экономики в Республике Таджикистан», «Государственная комплексная программа по подготовке кадров системы социальной защиты населения на период до 2030 года», «Среднесрочная программа развития цифровой экономики в Республике Таджикистан на 2021-2025 годы» и другие. Направление исследования соответствует научной тематике кафедры «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит» Института экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции за 2021-2025гг. тема «Актуальные проблемы бухгалтерского учёта и аудита в условиях цифровой экономики Таджикистана» (утверждена на заседании кафедры, протокол № 6 от 29.12.2020г.).

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

Цель исследования заключается в развитии теоретико-методологических положений, а также разработке научно-практических рекомендаций учётно-аналитических и контрольных процедур ГССП в условиях цифровой экономики.

Задачи исследования. Достижение поставленной цели предопределило решение следующих задач:

- систематизировать концепцию бухгалтерского учёта, на основе которого вносится ясность в понятие «учётно-аналитическое и контрольное обеспечение» способствующая обоснованию целостности консолидированной методологии УАКП ГССП;

- доказать эффективность инновационной методологии счетоводства с учётом требований цифровой экономики;

- обосновать компетенции бухгалтера в условиях цифровизации учёта и отчётности в структурах ГССП, в результате определить границы между концепциями “автоматизация” и “цифровизация”, выявить положительные и отрицательные стороны цифрового учёта;

- разработать механизм постоянной взаимосвязи между бухгалтерами, аудиторами и другими внешними пользователями данных бухгалтерской отчётности по ГССП;

- исследовать и систематизировать национальные стандарты бухгалтерского учёта, в следствии разработать комплекс мер по совершенствованию учётной политики ГССП с учётом требований цифровой экономики;

- исследовать и обосновать использование зарубежного опыта по учёту ГССП в условиях цифровой экономики Таджикистана;

- разработать эффективную методику расчёта пенсии и покрытия расходов неработающего пенсионера;

- разработать меры по установлению связи научных исследований с практической деятельностью структур государственного социального страхования;

- систематизировать методы и приёмы внутреннего и внешнего аудита по ГССП, также предложить меры по совершенствованию национальных стандартов аудита.

Объектом исследования являются отношения, связанные с формированием и повышением эффективности учётно-аналитических и контрольных процедур в системе государственного социального страхования.

Предметом исследования выступают теоретико-методологические и практические проблемы учётно-аналитических и контрольных процедур ГССП в условиях цифровизации.

Гипотеза исследования базируется на авторском предположении о том, что развитие методологии бухгалтерского учёта, анализа и контроля деятельности ГССП способствует организации рационального бухгалтерского учёта и отчетности с целью обеспечения прозрачности и доступности учётно-аналитической информации путём создания матричной сетевой связи посредством механизма «блок-чейн» между учётно-аналитическими и контрольными процедурами структур по ГССП, приводящая к переходу в цифровой учёт.

Этап, место и период исследования. Диссертация выполнена на кафедре бухгалтерского учёта, анализа и аудита Института экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции г. Худжанда за 2019-2024 гг.

Теоретические основы исследования. Научное исследование основывается на теоретических фундаментальных концепциях, положениях, научных трудах отечественных и зарубежных ученых в системе бухгалтерского учёта, анализа и аудита по направлению ГССП, а также на

законодательных нормативно-правовых актах формирования и регулирования УАКП в сфере ГССП.

Методологические основы исследования. Методологическими основами диссертационного исследования выступают как количественные, так и качественные (смешанные) подходы к исследованию методов экономического анализа, бухгалтерского учёта, аудита, статистический анализ, наблюдение, системный подход, интервьюирование и т.д.

Источниками информации выступили официальные опубликованные материалы Министерства финансов Республики Таджикистан, Министерства здравоохранения и социальной защиты населения Республики Таджикистан, данные финансовой отчётности Агентство по социальному страхованию и пенсиям при Правительстве Республики Таджикистан (АССП ПРТ), статистические отчетности Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, публикации в отечественных и зарубежных изданиях, официальные сайты в сети Интернет и т.д.

Базу исследования составили отечественные и зарубежные научные материалы, диссертации, монографии, статьи, доклады, статистические сборники Республики Таджикистан, личный вклад соискателя и др.

Научная новизна исследования состоит в развитии теоретико-методологических положений, также разработке практических рекомендаций по совершенствованию методики УАКП ГССП Таджикистана в условиях цифровой экономики.

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

1. Систематизированы концепции учёта, анализа и контроля в сфере ГССП, 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 (УАКП ГССП), 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 отчётности. 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 отчётности в структурах ГССП, 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 УАКП ГССП, который способствует определению направления трансферта бухгалтерских данных АССП ПРТ и их связь с другими участниками отношений структур ГССП. Обоснованно, что данная матрица бухгалтерии АССП ПРТ улучшает систему прямой и обратной связи со всеми необходимыми субъектами хозяйственной деятельности.

5. Систематизированы национальные стандарты бухгалтерского учёта по ГССП как элемент учётной политики. Предложен комплекс мер по совершенствованию учётной политики структур ГССП с учётом требований цифровой экономики.

6. Обоснована схема использования зарубежного опыта учёта по ГССП некоторых зарубежных стран в условиях цифровой экономики. Аргументировано, что внедрение предлагаемых элементов практики некоторых стран мира способствуют формированию эффективной учётной системы по ГССП 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 ГССП 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 ГССП. Предложены меры по совершенствованию национальных стандартов аудита для развития деятельности внутреннего аудита в структурах ГССП Таджикистана. Разработаны дополнительные национальные стандарты аудита, способствующие совершенствованию аудита в структурах ГССП 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 обоснованно тем, что контроль качества аудиторской деятельности должен проводиться

органом государственного контроля аудиторской деятельности на основании стандартов контроля качества, разработанные Общественным институтом профессиональных бухгалтеров и аудиторов.

Положения, выносимые на защиту. Научная новизна диссертационного исследования отражена в основных положениях, выносимых на защиту:

- предложена авторская формулировка по термину «учётно-аналитическое и контрольное обеспечение», способствующая разработке консолидированной методологии УАКП по ГССП в качестве гибридной методологии «УАКП ГССП»;

- доказана эффективность инновационной методологии счетоводства «ACSCARTINT» в результате анализа поэтапного развития учётно-аналитического и контрольного процесса, отражающая сущность и свойства прогнозного бухгалтерского учёта в целях практической реализации требований цифровой экономики в аспекте учёта и отчётности;

- обоснованы личностные и профессиональные компетенции бухгалтера «soft skills» и «hard skills» в условиях цифровизации учёта и отчётности в структурах ГССП, доказана необходимость дифференциации концепций “автоматизация” и “цифровизация”, выявлены преимущества и недостатки цифровизации учёта;

- разработана сетевая «Блок-чейн» матрица для установления постоянной взаимосвязи между бухгалтерами, аудиторами и другими внешними пользователями бухгалтерской отчётности по ГССП;

- систематизированы национальные стандарты учёта как элемент учётной политики и предложен комплекс мер по совершенствованию учётной политики структур ГССП с учётом требований цифровой экономики;

- обоснована схема использования зарубежного опыта по учёту ГССП некоторых зарубежных стран в условиях цифровой экономики;

- разработана эффективная формула расчёта ожидаемого периода выплаты, также разработан коэффициент покрытия расходов неработающего пенсионера (ССРЕ);
- доказана необходимость формирования отдела «Научная аналитика» в структурах ГССП;
- систематизированы методы и приёмы внутреннего и внешнего аудита финансовой отчётности по ГССП, также предложены меры по совершенствованию национальных стандартов аудита.

Теоретико-практическая значимость исследования обосновывается необходимостью авторских концептуальных основ в аспекте бухгалтерского учёта, анализа, учётной автоматизации, цифровизации учёта, влияние глобализации на учётный процесс по ГССП для обогащения научно-теоретических основ по УАКП ГССП.

Практическая значимость диссертационного исследования отражается в том, что предложенные практические рекомендации по совершенствованию контента учётной политики, использование подходящих элементов зарубежного опыта некоторых стран в сфере ГССП, методике расчёта сумм пенсионных выплат, организации научного отдела по направлению бухгалтерского учёта и внутреннего аудита по ГССП Республики Таджикистан и др., способствующие совершенствованию её УАКП.

Степень достоверности результатов. Материалы и данные использованные при диссертационном исследовании непосредственно из официально зарегистрированных и доступных всем сайтов, в этом аспекте научная работа основана на общетеоретических взглядах отечественных и зарубежных ученых, которые способствовали формированию авторского научного воззрения. Аналитические материалы использованы из данных, приведенных в бухгалтерских документах, регистрах и формах финансовой отчётности по ГССП Республики Таджикистан и некоторых зарубежных стран, а также в Статистических сборниках Республики Таджикистан за

2017-2023гг. Комплексное диссертационное исследование охватывает широкий круг теоретических, нормативно-правовых и практических данных, формирующее теоретико-практическую и нормативно-правовую базу научной работы.

Соответствие диссертации паспорту научной специальности. Область исследования соответствует Паспорту номенклатуры научных специальностей ВАК при Президенте Республики Таджикистан по специальности 08.00.08 - Бухгалтерский учёт и аудит по пунктам: 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.

Личный вклад соискателя ученой степени в исследовании. Личный вклад соискателя отражается в совершенствовании теоретико-методологических основ УАКП по ГССП Таджикистана, в частности, формирование авторской формулировки по учётно-аналитическому и контрольному обеспечению, предложена методология учёта «ACCARTINT» с учётом требований цифровой экономики, разработана гибридная методология «УАКП ГССП», разработана эффективная методика расчёта суммы пенсии, предложен авторский коэффициент покрытия расходов неработающего пенсионера, разработана «Блок-чейн матрица» с учётом особенностей деятельности по ГССП в соответствии с требованиями цифровой экономики, предложены меры по совершенствованию бухгалтерских проводок,

предложено внедрение дополнительных НСА в целях совершенствования системы внутреннего аудита в АССП ПРТ всех уровней и т.д.

Апробация и реализация результатов диссертации. Научные результаты диссертационного исследования докладывались на научно-теоретических семинарах кафедры «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит» Института экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции за период 2019-2024гг.

Основные результаты исследования докладывались автором на международных и республиканских научно - практических конференциях, прошедших в Индонезии (2020г., 2021г., 2022г.), Гатчине (2020г., 2022г.), Душанбе (2019г.), Ялте (2020г.), США (2020г.), Худжанде (2021г.), Кулябе (2023г.) и др.

Полученные результаты диссертации используются в учебном процессе образовательных учреждений Республики Таджикистан, в частности Институте экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции при составлении учебных программ и подготовке курсов лекции по дисциплинам «Бюджетный учёт», «Бухгалтерский финансовый учёт», «Аудит», «Контроль и ревизия», «МСФО», «МСА» и др. (справка о внедрении №142 от 19 февраля 2024г.)

Отдельные практические положения диссертационного исследования, в частности методические рекомендации по совершенствованию учётно-аналитического и контрольного процесса структур по государственному социальному страхованию и пенсиям были внедрены в практическую деятельность Управления агентства по социальному страхованию и пенсиям при Правительстве Республики Таджикистан в Согдийской области (акт № 03/78 от 28 февраля 2024г.).

Публикации по теме диссертации. По теме диссертации опубликовано 38 печатных работ, общим объемом 27,41 п.л., (авторский текст

составляет 26,29 п.л.) в том числе 2 монографии и 19 публикаций в рецензируемых изданиях Республики Таджикистан.

Структура и объем диссертации. Диссертационное исследование состоит из пяти глав и пятнадцати параграфов, основных выводов и предложений, 314 литературных источников, общий объем работы составляет 364 страниц, 38 таблиц, 29 рисунков, 4 схемы и 3 приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЁТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР ПО СОЦИАЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ И ПЕНСИЯМ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

1.1. Теоретические основы становления и развития учётно-аналитических, контрольных процедур в структурах государственного социального страхования

Цифровые переменные в рамках экономического развития являются сдвигом социально-экономического и инновационно-технологического характера, способствующие повышению качества функционирования бухгалтерской службы по социальному страхованию. Одним из основных факторов повышения благосостояния населения является социальное страхование, в частности, социальные пособия, компенсации и пенсии. Эффективному и детальному исследованию способствуют исторические основы по направлению бухгалтерского учёта структур ГССП. Целесообразно рассматривать историческое появление, развитие бухгалтерского учёта и системы ГССП в отдельности, поскольку существует определенная историческая разница между периодами эволюции. Но нами исследованы эволюционные периоды бухгалтерского учёта в увязке с системой ГССП. С этой целью объектом начального исследования, несомненно, стал бухгалтерский учёт, появившийся раньше, чем система ГССП.

Исторические данные свидетельствуют о том, что ценный вклад в эволюцию бухгалтерского учёта внёс Лука Пачоли в 1494 году, идея балансового равновесия, которая продолжается вплоть до современного цифрового времени. Самая первая книга Луки Пачоли «Всё об арифметике, геометрии и пропорции» была опубликована 10 ноября 1494 года, позже была опубликована главная книга о бухгалтерии «Трактат о счетах и двойной записи». В этой связи начали праздновать международный день бухгалтерии

10 ноября каждого года. Методологическое развитие учётно-аналитического процесса берёт начало с 1590 года, когда ученный в области счетоводства, выходец из Испании Бартоломео де Солозано утверждал, что «Бухгалтерский учет стоит выше всех наук и искусств, ибо все нуждаются в нем, а он ни в ком не нуждается. Без бухгалтерского учета мир был бы неуправляем и люди не смогли бы понимать друг друга» [296]. Данное определение отражает и свидетельствует об обязательности учётных процедур, которые являются инструментом общения между хозяйствующими экономическими субъектами. Поскольку люди могут понимать друг друга посредством языка, а языком бухгалтеров являются бухгалтерские счета. Вывод - бухгалтерские счета являются алфавитом, который должен знать каждый компетентный бухгалтер, в частности сферы ГССП. Действительно, эволюционные вопросы бухгалтерских счетов являются почвой появления бухгалтерской учёта как науки, что свидетельствует о важности бухгалтерских счетов. Даже историческое исследование возрождения бухгалтерской науки началось с двойной записи и бухгалтерских счетов, являющиеся основой учётной деятельности всех сфер, в особенности, в подразделениях по государственному социальному страхованию. Важным моментом является то, что начало социального страхования в государственном масштабе началось с социальной защиты и социальной поддержки населения. Особенностью исследования данного вопроса является проведение комбинированного и комплексного изучения, т.е. становление и развитие бухгалтерского учёта, анализа и контроля в системе социальной защиты населения. Сравнительное историческое становление можно провести только после изучения исторического материала по системе социальной защиты населения, далее переформированная в государственное социальное страхование и пенсии Таджикистана.

Следующий этап исследования связан с вопросами возникновения социального страхования и социальной защиты в государственном масштабе.

Возникновение первых признаков социальной защиты связываем с Древней Грецией, когда со стороны государства награждали денежными средствами участников военных походов. Только отличившимся преданной службой рабовладельцам государство выделяло средства в качестве пенсии. По мере экономического развития государства в поддержку уязвимым слоям населения присоединились чиновники, которые раздавали помощь в финансовом и материальном виде. В 1598 году впервые в нормативно-правовых актах был введён пункт о том, что жене (даже если без детей) после смерти мужа полагается получать его пенсию [183, с.83]. В этом периоде ощущается учетно-аналитическая и контрольная эволюция системы ГССП, в частности, появилась необходимость во ведении учёта социальной помощи нуждающимся. Этот период является моментом слияния учётных процедур с операциями по государственному социальному страхованию. Затем в 1883 году в Германии был принят нормативно-правовой акт по медицинскому социальному страхованию, свидетельствующий о появлении самой необходимой для здоровья населения, разновидности социального страхования. Эволюционные признаки по одному из главных методов бухгалтерского учёта - оценка, основателями которого являются Ч. Гаррисон и Ч. Кларк, т.е. оценка себестоимости по системе стандарт и директ-костинг. Данное историческое переплетение становления бухгалтерского учёта, анализа и контроля с развитием системы государственного социального страхования подтверждает необходимость комплексности исследования. Далее нами обоснована необходимость перехода системы социальной защиты населения на государственное социальное страхование.

Именно в 1991 году во времена гражданской войны возникла необходимость в социальной защите населения как в натуральной, так и в финансовой формах. Последствия военных шествий негативно повлияли на экономику Республики Таджикистан и ослабили её финансовое положение. Принятие основного закона страны Конституции Республики Таджикистан

послужило правильным руслом по достижению мира и согласия в стране. Конституция Республики Таджикистан выступила правовым гарантом социальной защиты населения, о котором свидетельствует статья 39 Конституции Республики Таджикистан «каждому гарантируется социальное обеспечение в старости, в случаях болезни, инвалидности, утраты трудоспособности, потери кормильца и в других случаях, определяемых законом» [28].

Послевоенное положение страны нуждалось именно в социальной защите, затем шаг за шагом наблюдалось социально-экономическое восстановление Таджикистана и в 1997 году был принят Закон Республики Таджикистан «О государственном социальном страховании» [22], в следствии, взамен термина «социальная защита населения» используется «социальное страхование». Социальное страхование и социальная защита в аспекте бюджетной классификации числятся под шифром 06, который делится на 061-социальное страхование, состоящий из трансфертных и материальных платежей, предназначенных для покрытия недостаточного дохода или низкой зарплаты. Слияние развития учёта параллельно с системой ГССП более ощутимо стало уже позже и связано с появлением страховых пенсий и пособий в Таджикистане. В годы достижения независимости Республики Таджикистан и в связи с трансформацией, новых требований в социально-экономической сфере возникла необходимость в организации новой сферы с отдельной бухгалтерией и системой внутреннего контроля, основанная на трехзначном плане счетов для бюджетных организаций. Учитывая все факты по становлению и развитию бухгалтерского учёта в комбинации с деятельностью государственного социального страхования, появляется необходимость в выявлении определенных направлений УАКП по ГССП, в качестве бюджетных учреждений.

При помощи бюджетной инфраструктуры будут определены направления исследования по учётным процедурам структур по ГССП Республики Таджикистан. Более наглядно бюджетная инфраструктура социального страхования приведена ниже (рисунок 1.1.1).

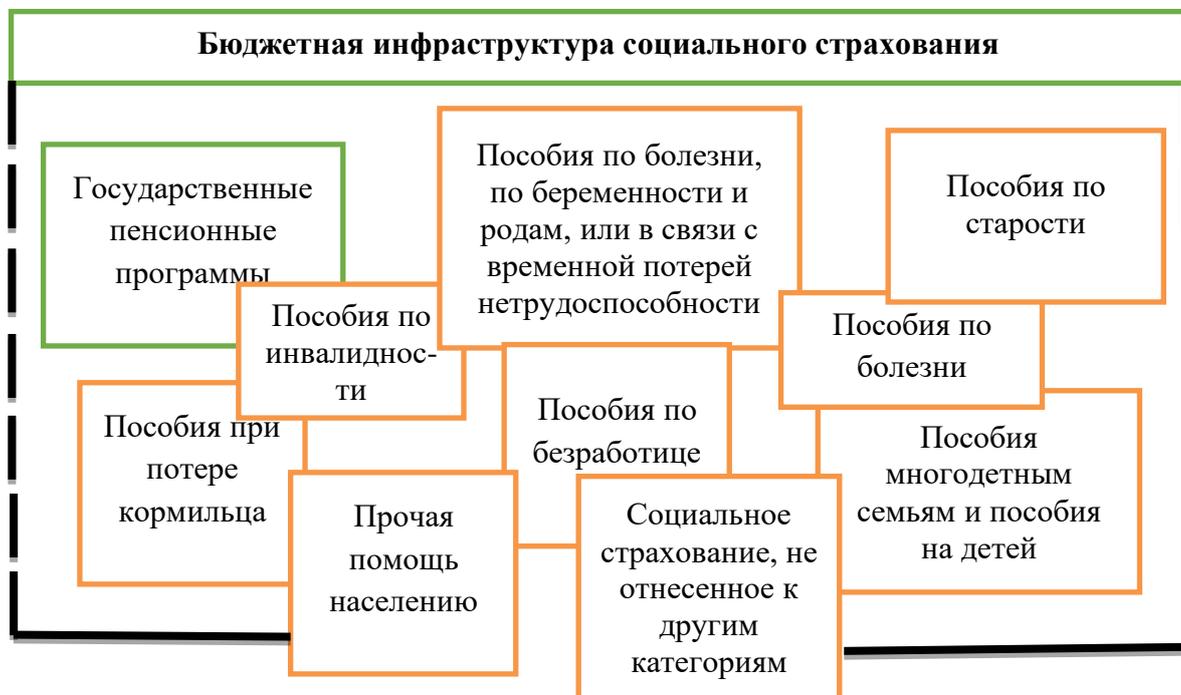


Рисунок 1.1.1. - Бюджетная инфраструктура социального страхования

Источник: составлено автором

В данном рисунке наглядно приведена разновидность социального страхования и пособий, включенные в программу пенсионного обеспечения государственного направления, по которым ведётся учёт по утвержденной бюджетной классификации учреждений государственного сектора. В июне 1996 года в результате объединения трёх структур (ПФ, фонд ГССП и ФЗН) был создан ФСЗН при Правительстве Республики Таджикистан [56]. Затем 24 сентября 1996 года была утверждена система управления, структура и общее количество работников ФСЗН [57]. Составом Коллегии фонда ежеквартально проводились итоговые заседания, в ходе которых анализировалась и обсуждалась деятельность управления областных, городских и районных отделов Фонда, принимались необходимые своевременные решения и меры по их устранению. На основании Указа Президента Республики Таджикистан

«О совершенствовании структуры центральных органов исполнительной власти Республики Таджикистан» [67] функции ФСЗН перенаправлены на Министерство труда и социальной защиты населения Республики Таджикистан. Затем в 2014 году было создано АССП ПРТ с отдельной бухгалтерией и внутренним аудитом, функционирующая на основе шестизначного плана счетов бюджетных организаций по требованиям международных стандартов финансовой отчетности [301], занимающееся вопросами социального страхования. Страхование является экономической категорией, обеспечивающее защиту прав физических и юридических лиц от определенных непредвиденных последствий (страховой случай) за счёт ими же сформированных платежей (страховой взнос). Сущность страхования более выразительно раскрывается в её функциях. Страхование взято с латинского языка “strah” и в переводе на русский язык означает “боязнь, бояться”. Одним из видов личного страхования считается социальное страхование и занимает заметное место в экономике, в частности в социальной сфере. Исследования показывают, что впервые несколько правовых актов о социальном страховании были приняты в Германии в 1883 году Закон “О государственном социальном страховании в случае нетрудоспособности”, Закон “О государственном социальном страховании при несчастных случаях” в 1884г., а в 1889г. был принят Закон “Об обязательном страховании в случае инвалидности и старости” [145, с. 280]. Государственное социальное страхование в период 1920-1930 гг. в большинстве странах признавалось в качестве основной формы социального обеспечения. Таким образом, основываясь на законах Германии другие развитые страны мира приняли свои национальные законы о социальном страховании (рисунок 1.1.2).

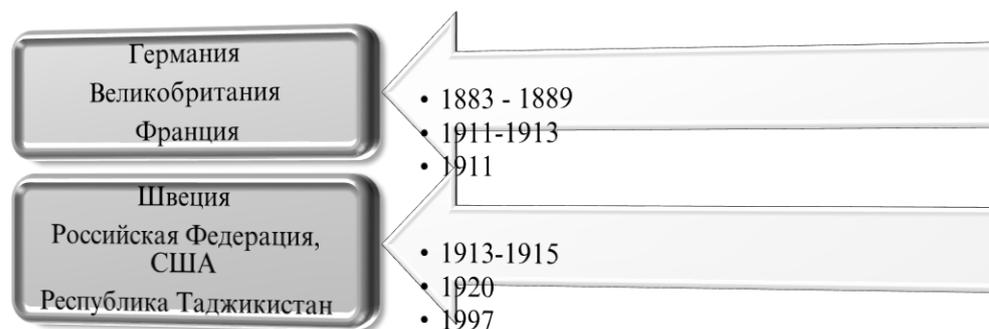


Рисунок 1.1.2. - Периоды принятия Закона “О социальном страховании” в некоторых странах мира [292]

Как приведено в рисунке 1.1.2., Закон Республики Таджикистан “О государственном социальном страховании” был принят 13 декабря 1997г. в шестой сессии Верховного Совета Республики Таджикистан [22], что повлияло на формирование системы социального страхования. Исследование вопросов исторического развития социального страхования параллельно с этапами появления учётных процедур является необходимым компонентом, имеющие прямую связь с развитием самого государства и экономики. Но это предположение не утверждает о наличии счетоводства с начала жизнедеятельности и появления бытия. Поскольку люди в доисторическое время старались выживать по одиночке и заботились только о себе, но со временем люди стали понимать, что они нуждаются в друг друге. Отношения внутри племени развивались по мере появления необходимости в тех или иных продуктах, далее в вещах. Люди по мере необходимости обменивались продуктами и запоминали каждый обмен. Этот обмен стал началом бухгалтерского учёта по памяти. Затем появилась необходимость в обмене большими размерами, запоминать которых было трудно, даже невозможно. Но позже хотя первобытные люди не знали, что представляет собой бухгалтерский учёт, но даже в доисторическое время вели учёт, поскольку ведение любого хозяйства влечёт за собой счетоводство в различных видах её проявления - на камнях, на глине, в лоскутках материала, на бумаге и т.д. Инвентаризация является древнейшим приёмом учётного процесса. Изучив

вышеприведённые исторические факты, мы пришли к выводу, что в зависимости от методологии счетоводства различают следующие, в частности (рисунок 1.1.3).

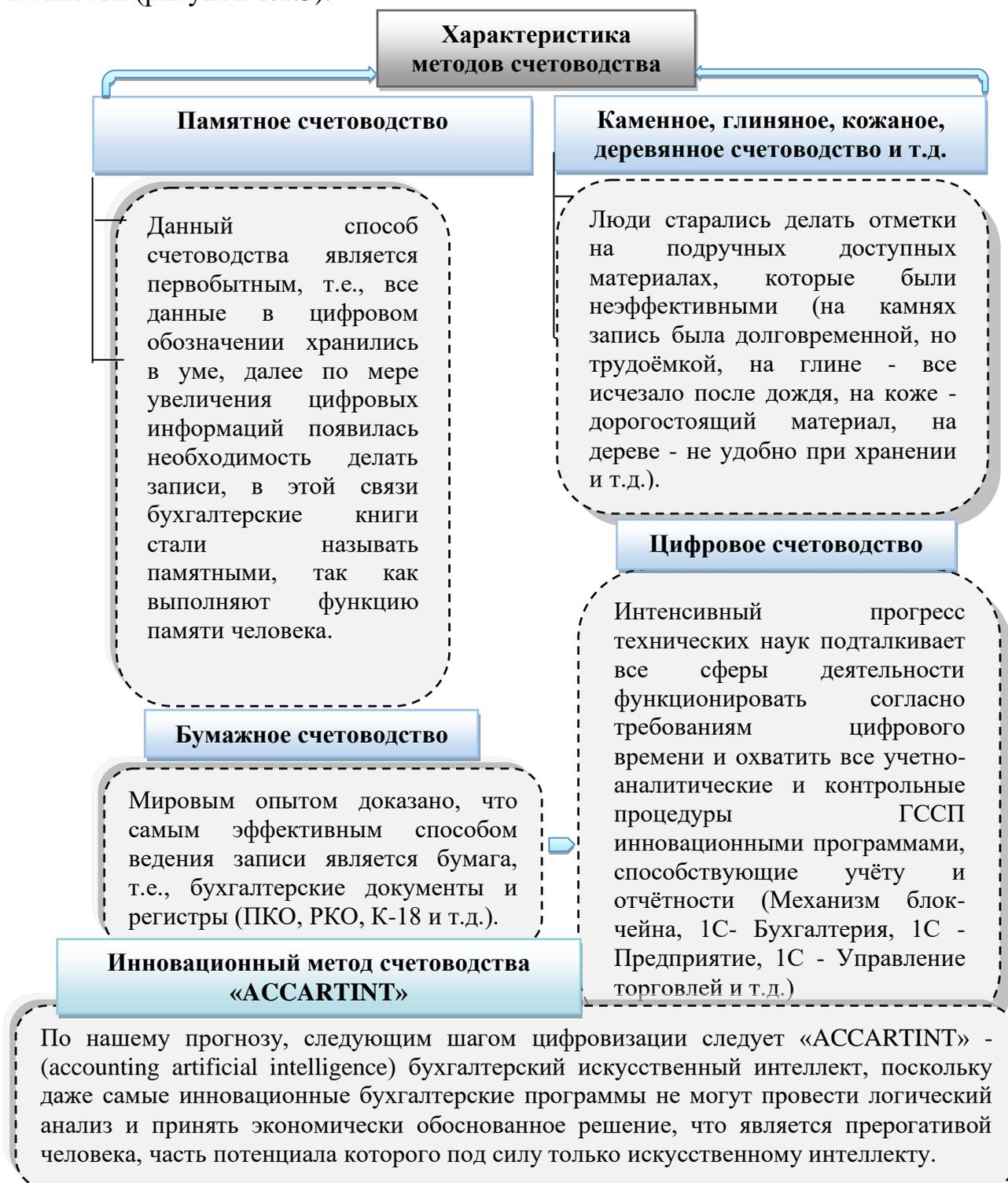


Рисунок 1.1.3. - Характеристика методов счетоводства в условиях цифровой экономики

Источник: авторская разработка

Древние люди регистрировали все хозяйственные операции на свитках в виде папируса красными и чёрными записями, в частности, для регистрации года и частных чисел велась запись чёрным цветом, а красной записью пользовались при отражении дня, месяца и итоговых сумм [128, с.74]. Таким образом развивалась вся процедура учёта начиная от записи на разных подручных вещах до бумажного и электронного варианта. По аналитическому сравнению методологии счетоводства, с целью принятия экономически обоснованных и эффективных решений УАКП должен быть максимально скоростным. В настоящее время можно полагать, что используется смешанное счетоводство (бумажный и цифровой УАКП). На перспективу актуальным направлением развития УАКП станет инновационный учёт - бухгалтерский искусственный интеллект (ACCARTINT), который может упростить работу не только бухгалтеров, но также бухгалтера-аналитика и главного бухгалтера. Искусственный интеллект в бухгалтерском учёте может быть обеспечен только посредством применения модернизированных компьютерных технологий. В этой связи путём внедрения искусственного интеллекта не только обеспечивается упрощение учётного процесса, также появляются возможности проведения анализа показателей финансовой отчётности и предоставляется его результат для принятия обоснованных решений. В этом аспекте большое количество бухгалтеров, которые выполняют ординарные расчёты без каких - либо аналитических последствий и прогнозов, заменят бухгалтерские программы не только в качестве компьютерных приложений, также в качестве робота (машин) - бухгалтера имеющего потенциал выполнять обычные и типичные бухгалтерские расчёты и операции повторяющиеся ежедневно. Несмотря на данное предположение мы не поддерживаем группу специалистов, которые утверждают, что профессия бухгалтера является «исчезающим» видом, так как необходимость в бухгалтере определяется в качественной, а не в количественной оценке.

Итак, хотя количество бухгалтеров сокращается, но их качество повышается, в этой связи критерии принятия на работу бухгалтеров и их зарплата непосредственно увеличивается, что способствует совершенствованию УАКП системы ГССП.

Особенность нашего исследования в аспекте становления и развития учёта, анализа и аудита заключается в поэтапной систематизации в разрезе методов бухгалтерского учёта и появления системы государственного социального страхования (рисунок 1.1.4).



Рисунок 1.1.4. - Систематизация становления и развития бухгалтерского учёта в разрезе её методов и системы социального страхования

Источник: разработано автором

В результате исследования процесса становления и развития бухгалтерского учёта во взаимосвязи с системой социального страхования, уточним понятие УАКП. Не смотря на модернизацию технологии и технико-научного прорыва существуют действия, которые не под силу даже самому высокотехнологическому и современному роботу или андроиду, например,

принятие экстраординарных решений по сложившимся ситуациям, оперативные действия в зависимости от меняющихся положений и т.д., т.е. в процессе деятельности могут возникнуть ситуации, проблемы которые не входят в программу работа или андроида, требующие быстрого, эффективного и безотлагательного решения, с которым может справиться только «бухгалтер - человек». Исторические факты о возникновении УАКП имеют неразрывную связь с методами бухгалтерского учёта. О становлении учётно-аналитических и контрольных процессов существуют многочисленное количество исторических фактов, поэтапная систематизация развития бухгалтерского учёта способствует исследованиям по истории развития учёта в увязке с системой ГССП. Систематизация указывает на то, что УАКП возник намного (примерно 172 лет) раньше, чем система социального страхования. В аспекте теоретических концепций бухгалтерского учёта имеются различные определения ученых многих стран мира. Определение, приведенное в нормативно-правовых актах, можно принять за основу и провести концептуальный анализ в разрезе стран мира (приложение 1). Как известно, структуру бухгалтерского учёта составляют финансовый, управленческий и налоговый учёт.

Проанализировав дефиниции бухгалтерского учёта согласно нормативно-правовым актам России, Киргизии и Таджикистана, мы пришли к выводу, что дефиниций необходимо дополнить с целью полного отражения её сущности. Определение, приведённое Кыргызской Республикой - наиболее конкретно и полноценно отражает сущность учёта, так как объединяет финансовый и управленческий учёт, но включение некоторой информации о налоговом учёте внесёт полноту и точность в данный дефиниций. Также мы поддерживаем мнение о том, что «... система бухгалтерского учёта должна основываться на интеграции различных видов учёта (например, финансового, управленческого и т.д.) и базироваться на принципе единства информации» [154, с. 109]. Составом УАКП является

анализ, зарождение которого отражены в научных трудах ученых средних веков как Конфуция «учение без размышления бесполезно, но и размышление без учения опасно» [314] и Аристотеля «впервые подверг анализу некоторые основные экономические явления и закономерности тогдашнего общества» [153, с.6] и др. В этой связи только посредством изучения мнения учёных можно определить сущность и значимость исследуемого понятия.

В действительности, невозможно сделать научные выводы и предложения без проведения исследования, изучения, наблюдения, тестирования и других методов научного исследования, поскольку недостаточное изучение определенного материала может направить ученых сделать неправильный и необоснованный вывод. Затем уже развитию экономического анализа способствовали труды ученых, в частности, Землянская В.Н. трактует экономический анализ в двух аспектах «теоретически - экономический анализ наука о принципах, методах, способах и приёмах изучения экономических явлений и процессов, и в то же время практически - экономический анализ это процесс, сущность которого не материально-вещественная (как у производственного процесса), а умозрительная выражающаяся через определенные мыслительные действия, связанные с познанием, исследованием экономических явлений и хозяйственных процессов» [169, С.88]. Теоретико-практический подход трактовки анализа подходит учётно-аналитическим и контрольным процедурам ГССП, так как посредством практического анализа можно совершенствовать её теоретическую часть, которая в свою очередь является её производным.

Следует отметить научный взгляд Барфиева К.Х. об определении сущности экономического анализа как науки, в частности «Экономический анализ как современная наука, представляет собой систему специальных знаний, основанную на закономерностях развития и реализации деятельности

хозяйствующих субъектов и направленную на понимание методологии оценки, диагностики и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности предприятий» [74, с.3]. Концептуальный подход автора Барфиева К.Х. охватывает достаточно широкий диапазон научного воззрения по правильному отражению концептуальных и институциональных основ исследуемого вопроса. С целью выявления сущности концепции «аналитика» как составная часть учётно-аналитических и контрольных процедур выделены некоторые научные воззрения. Нам импонирует мысль Ю.В. Курносова, П.Ю. Конотопова о том, что «В основе аналитики лежит не только принцип констатации фактов, сколько принцип опережения фактов, что позволяет организации или индивиду прогнозировать будущее состояние объекта анализа». Обоснованно утверждено, что «аналитика играет интегрирующую роль в реконструкции прошлого, вскрытии настоящего и прогнозировании будущего» [99, с.28] (таблица 1.1.1).

Таблица 1.1.1. - Дефиниции по термину «аналитика»

№ п/п	Автор (ы)	Определение	Примечание
1.	Курносов Ю.В., Конотопов П.Ю.	Аналитика - это целостная совокупность принципов методологического, организационного и технологического обеспечения индивидуальной и коллективной мыслительной деятельности, позволяющая эффективно обрабатывать информацию с целью совершенствования качества имеющихся и приобретения новых знаний, а также подготовки информационной базы для принятия оптимальных управленческих решений [99, с.252].	Нам импонирует данное определение, поскольку данный дефиниций раскрывает суть аналитики в прямой зависимости с управленческим учётом.
3.	Дербин Е.А.	Аналитика - система знаний, отображающих основы применения научных методов исследования (основанных на дисконпозиции - анализе, синтезе) при обработке информации [86, с.47].	Данное определение требует добавить цель аналитики, что способствует созданию целостной картины о сущности дефиниция.

Продолжение таблицы 1.1.1

4.	Сулакшин С.С.	Аналитика - это познание предметов человеческой деятельности и выработка рекомендаций в сфере управления (государственного, коммерческого, корпоративного, индивидуального, поведенческого и так далее) для принятия более эффективного решения лицом, принимающим решение [121, с.78].	Здесь аналитика трактуется как часть менеджмента и больше уклон делается на управление трудовыми ресурсами, нежели управлению финансовыми ресурсами.
5.	Летуновский В.В.	Аналитика - вид интеллектуальной деятельности, обеспечивающей получение предложений (выводов) и рекомендаций по решению сложных управленческих задач [105, с.17].	Данное описание аналитики более ближе к учётно-аналитическому и контрольному процессу.

Источник: Составлено автором

В научных взглядах почти всех анализированных дефиниций ученых, в частности, Курносова Ю.В., Темченко А.Н., Анисимова В.Г., Сулакшина С.С. и Летуновского В.В. понятие «аналитика» имеет прямую или косвенную связь с принятием управленческих решений. Данные дефиниции обосновывают то, что основу управленческого учёта составляет аналитика, поэтому бухгалтер, занимающегося управленческим учётом, называют бухгалтером - аналитиком. Заключительной частью УАКП является контроль. Контроль появился параллельно с ведением учёта хозяйственных средств и источников образования хозяйственных средств. Поскольку, своевременный, достоверный и правильный учёт обеспечивается постоянным и непрерывным контролем за ведением учёта и отчётности системы ГССП. Необходимость в контроле появилась в Риме ещё 200 г. до нашей эры, когда контролеров, отвечающих за финансовыми и судебными делами, называли квесторами, отчёты которых выслушивались экзаменаторами. В этой связи впервые появилась профессия «аудитор» (лат. происхождение «audire») в переводе на русский означает «слушать». В основном чиновники и должностные лица отчитывались о проделанной работе квесторам, т.е. слушателям, которые в результате выносили своё заключение о

правильности ведения учёта и указывали на ошибки и недочёты. По историческим данным в империи Рима специальные работники налоговой службы добывали информацию о хищении имущества или сокрытии доходов посредством пыток женщин и детей. Эти исторические факты свидетельствуют о значимости контроля над учетным процессом, о которых описывает в своей книге «Аудит Монтгомери» американский учёный практик Роберт Монтгомери (переизданное в 1997г. Дефлиз Филип Л., Дженик Г.Р.) [70, с.289]. Развитие контрольных процессов взаимосвязано с развитием учетно-аналитических процедур, с появлением учётных записей следует возникновение письменного контроля записей в бухгалтерских документах и регистрах (книгах).

Перед определением сущности УАКП по ГССП нами акцентируется внимание на то, что нам импонирует научный взгляд Шеремета А.Д. о том, что бухгалтерский учёт, анализ и аудит относится к функциональным и управленческим наукам. Мы поддерживаем Шеремета А.Д. в том, что он относит науки «бухгалтерский учёт», «анализ» и «аудит» к функциональным и управленческим наукам, нам импонирует данное классификационное разделение, но, по нашему мнению, состав функционально-управленческих наук можно отредактировать, в частности «управленческий учёт», «финансовый учёт», «налоговый учёт», «комплексный экономический анализ», «аудит», «статистика» и «контроль и ревизия» можно отнести к новой группировке под названием учётно-аналитические и контрольные науки. В этой связи предлагаем добавить в имеющийся перечень седьмую группу «учётно-аналитические и контрольные науки», которая способствует определению значения учётно-аналитической и контрольной системы. Исследования в аспекте концептуального анализа учётно-аналитических и контрольных процедур показывают, что учеными приведены определения только по учётно-аналитическим или учётно-контрольным системам, но со стороны исследователей мало уделено внимание терминологии «учётно-

аналитическое и контрольное обеспечение» учитывая условия перехода к цифровому бухгалтерскому учёту и аудиту. С целью определения сущности учётно-аналитической и контрольной системы нами проведен концептуальный её анализ.

Итак, нами произведена систематизация научных подходов ученых, в частности, Матальцкая С.К. различает понятия «учётно-аналитическая система» и «учётно-аналитическое обеспечение», также в этом аспекте необходимо отметить мнение Орлова Д.В., научное воззрение коллектива авторов Поповой Л.В., Масловой И.А. и Маслова Б.Г., несомненно, результаты исследования показывают, что имеются множество мнений ученых об учётно-аналитической системе, учётно-аналитическом обеспечении (таблица 1.1.2).

Таблица 1.1.2. - Научные подходы к определению терминологии «учётно-аналитическая и контрольная система»

Авторы	Определение
Матальцкая С.К.	«Учётно-аналитическая система - это совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих элементов, обеспечивающих бизнес-процессы информацией о фактах и явлениях субъекта хозяйствования, необходимой для эффективных управленческих решений, посредством её измерения, сбора, обработки, хранения, обобщения, анализа и контроля» [189, с.20].
Орлов Д.В.	«Учётно-аналитическая система - это подсистема управления предприятием, базирующаяся на учётно-отчётной информации и способствующая принятию оптимальных управленческих решений» [198, с. 49].
Попова Л.В., Маслова И.А. и Маслов Б.Г.	«Учётно-аналитическая система представляет собой сбор, обработку и оценку всех видов информации, потребляемой для принятия управленческих решений на микро- и макроуровнях» [215].
Матальцкая С.К.	«Учётно-аналитическое обеспечение - это совокупность информационных источников, представленных на всех этапах учётного процесса учётной и не учётной информацией о хозяйственных операциях и процессах, доходах, расходах, активах, собственном капитале и обязательствах организации, предусматривающих анализ информации в процессе функционирования учётно-аналитической системы» [189, с.18].
Иванов Е.А.	«... контроль составная часть учётно-аналитического обеспечения, с помощью которого проводится проверка соответствия деятельности правилам и требованиям, установленным законодательными и нормативными актами, вышестоящими органами, осуществляется консультирование предприятия по вопросам управления» [89, с.77].

Источник: составлено автором

Все приведенные определения имеют свою научную ценность, но в зависимости от того, что наш научный интерес направлен на понятие учётно-аналитической и контрольной системы, в этой связи нам импонирует научное суждение Иванова Е.А., в которой отражается неразрывная связь между учётно-аналитической системой и контролем, способствующая формированию авторской формулировки, приведшая к разработке модели «УАКП ГССП». Для формирования авторского подхода сыграла важную роль научный взгляд выдающегося ученого Шеремета А.Д., который приводит определение по учёту, анализу и аудиту как наука:

■ «Бухгалтерский учёт как наука представляет собой систему знаний о методах и приёмах отражения хозяйственных фактов для целей принятия решений и контроля за их выполнением»;

■ «Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний о методах и приёмах исследования, применяемых для обработки и анализа экономической информации о деятельности организации (предприятия)»;

■ «Аудит как наука представляет собой систему знаний о методах и приёмах независимого финансового контроля» [138, с.13].

Исследования показывают, что основу триады исследуемых наук по мнению Шеремета А.Д. составляют их методы и приёмы. По нашему мнению, *«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».*

В целом, с целью обобщения понятий по учётно-аналитической и контрольной системе с учётом особенностей деятельности сферы государственного социального страхования нами разработана модель «УАКП ГССП». Общеизвестно, что учётный процесс имеет прямую зависимость с анализом финансово-хозяйственной деятельности системы ГССП. В этой

связи необходимо отметить, что бухгалтерский учёт ведут бухгалтера, а аналитикой занимаются бухгалтера-аналитики. С целью того, чтобы контролировать и планировать стратегическое развитие деятельности системы ГССП необходимо постоянно иметь сведения о финансово-хозяйственном положении. Следовательно, учетно-аналитический и контрольный процесс имеет корреспонденцию между собой, отображенная в виде модели «УАКП ГССП».

Как отражено в модели контроль осуществляется над учётом, а аналитика позволяет определить недостатки в учёте и способствует их исправлению. Итак, учетные данные являются основой для проведения анализа состояния финансово-хозяйственной деятельности системы ГССП (рисунок 1.1.5)



Рисунок 1.1.5. - Модель УАКП в структурах ГССП (УАКП ГССП)

Источник: разработано автором

Основным и связующим звеном модели «УАКП ГССП» является контроль и внутренний аудит, анализ, который способствовал определению

роли и место контроля в учётно-аналитических процедурах ГССП, поскольку контроль в бюджетных организациях очень важен. При помощи данной модели представляется общий обзор исследования элементов бухгалтерского учёта, анализа и внутреннего контроля (внутренний аудит) в комбинированном формате с учётом особенностей деятельности структур ГССП Таджикистана. Для данного исследования по направлению становления и развития УАКП по ГССП использован комплексный подход, состоящий из нескольких стадий, каждая из которых сыграла важную и необходимую роль для охвата всей сущности поставленного вопроса.

Таким образом, на основании исторического изучения выявлены периоды становления бухгалтерского учёта, анализа и аудита, таким образом факты о развитии подтверждают наличие взаимного переплетения между УАКП с деятельностью ГССП. На базе исторического исследования УАКП произведена систематизация эволюционных периодов учёта и государственного социального страхования, разработан новый инновационный метод счетоводства с учётом цифрового учёта по ГССП. Концептуальному развитию способствовал терминологический анализ по учётно-аналитическому и контрольному обеспечению.

Результат анализа указывает на то, что имеются определения учёных по учётно-аналитической системе, учётно-аналитическому обеспечению, учётно-контрольной системе, но авторская трактовка по учётно-аналитическому и контрольному обеспечению вносит научный вклад в развитие этой терминологии. Посредством авторской трактовки определена сущность учётно-аналитического и контрольного обеспечения учитывая условия и требования перехода на цифровую экономику.

В общем, посредством авторской модели УАКП ГССП сформирована целостность предмета и объекта исследования. Все вышеприведенные исследования охватывают процесс становления и развития УАКП с учётом

истории возникновения системы социального страхования в рамках социальной защиты уязвимых слоёв населения.

1.2. Методологические основы и методы учётно-аналитических, контрольных процедур по государственному социальному страхованию

Основой каждой научной работы является методология исследуемой проблематики, способствующая систематизации, авторским разработкам, мышлениям и предложениям по формированию научного умозаключения. С целью определения сущности методологических основ нами проанализированы мнения учёных по направлению сущности методологии УАКП, её методики и метода, которые находятся в тесном переплетении.

В этом аспекте для формирования общего понимания методологии науки послужила мысль ученого по направлению методологии науки, д.ф.н., профессора Захидова О.Х., в частности, «Методология науки, являющаяся ядром философии, началась с трудов Аристотеля. На протяжении две с половиной тысячи лет многие учёные создали научные труды в этой области» [88, с.163]. По нашим наблюдениям, данное предположение является точным, поскольку невозможно исследовать научные вопросы без чёткого понимания сущности методологии науки, в особенности философские познания облегчают процесс выбора научной методологии исследования, также становится намного проще излагать и сформировать целенаправленный научный взгляд.

По мнению Н.В. Липчиу и К.И. Липчиу «термин методология имеет два основных значения: система определенных способов и приёмов, применяемых в той или иной сфере деятельности (в науке, политике и искусстве и т.п.); учение об этой системе, общая теория метода, теория в действии» [106, с.45]. Учитывая двухстороннюю значимость методологии в науке, выбор одного из них зависит от научного направления, в частности,

проведение исследовательской работы по системе способов и приёмов УАКП по ГССП повысит эффективность и ценность данного исследования.

М. Блауг считает, что «методология - это изучение связи между теоретическими концепциями и обоснованными выводами о реальном мире» [77, с.398].

Здесь автор методологию раскрывает как возможность сравнения научно-теоретических достижений учёных с практически полученными результатами, что является несомненно важным компонентом при исследовательской работе.

Давыдов В.П. и группа авторов считают, что «методология является системой принципов и способов организации и построения теоретической и практической деятельности» [82, с.34]. Предположение Давыдова В.П. объединяет определения и мнения двух последних учёных, в чем проявляется всесторонность и многогранность авторского взгляда. Но, исследования указывают на то, что очень трудно применять одно направление методологии для всего процесса научной работы. В этой связи использование методов и способов исследования в зависимости от материала представляется обоснованным научным решением.

Анализируя вышеприведенные дефиниции, считаем, что выбранная нами методология научного исследования подходит под первое определение, приведенное авторами Н.В. Липчиу и К.И. Липчиу, которые методологию трактуют как систему определенных способов и приёмов, применяемых в той или иной сфере деятельности. При этом, необходимо учесть все стороны исследуемого материала и подобрать наиболее эффективную и обоснованную методологию, которая представляет собой комплекс методов и приёмов как теоретической, так и практической направленности.

В этом аспекте нами нацелено внимание на определение сущности УАКП. С целью определения методологических основ по исследованию УАКП по ГССП нами определены сущность, назначение и значимость

методологии исследования. Сущность методологии в процессе научного исследования по учётно-аналитическим и контрольным операциям в структурах ГССП отражается в систематизации методов и приёмов с целью решения имеющихся проблем в гармонизации с ранее определенной целью и задачами исследования. Научный взгляд Пономарева А.Б. о контенте методологии научного исследования, состоит из следующих элементов:

- «характеристика научной деятельности: особенности, принципы, условия и нормы научной деятельности;
- логическая структура научной деятельности: субъект, объект, предмет, формы, методы и результат научной деятельности;
- временная структура научной деятельности: фазы, стадии и этапы научной деятельности» [115, с.67].

В целом, нам импонирует мнение Землянкой В.Н. о том, что «к наиболее основным методам исследования экономического анализа можно отнести логический метод, системный метод, комплексный метод и факторный метод» [169, с.88]. Вышеприведенные методы носят теоретико-практический характер, в частности:

- теоретическое направление (логический и системный методы);
- практическое направление (комплексный и факторный методы).

В результате исследований, на наш взгляд использование методов и приёмов УАКП по ГССП является уместным и подходящим. Таким образом, из выявленных двух направлений методов целесообразно применить по теоретическому аспекту - системный, а по практическому - комплексные методы, отражающие в свою очередь комплексную методологию исследования. Приоритетом комплексной методологии является то, что её методы и приёмы можно применить в зависимости от поставленной цели и в следствии решаемой научной задачи с последующим получением положительного результата.

Практическим опытом доказано, что достоверность и правильность учётной информации зависит от её методологии. Необходимо отметить, что вся учётно-аналитическая и контрольная информация структур ГССП регистрируется и обобщается в бухгалтерской отчётности с целью предоставления данных всем пользователям. Основным источником данных отчётности являются бухгалтерские операции, связанные с пенсией, пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, пособиями на погребение членам малоимущих семей и другими социальными пособиями.

Общеизвестно, что основной функцией бухгалтера в данном аспекте является правильный расчёт пособий в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами, поскольку даже «незначительная» ошибка может иметь необратимые последствия. В этой связи при обработке хозяйственных операций и определении корреспондирующих счетов бухгалтеру необходимо охватить все стороны сопровождаемой информации, ибо неправильно обработанная информация приведет к неправильной бухгалтерской проводке, приводящая к нарушению ряда бухгалтерских методов. Бухгалтерский учёт представляет собой науку, основанную на методах, которые практически реализуются в процессе ведения УАКП системы ГССП. Поскольку исследование направлено на учётно-аналитические и контрольные процедуры, целостность которой подтверждает модель «УАКП ГССП», весь процесс исследования начиная от стадии становления вплоть до развития и совершенствования носит комплексный характер, состоящий из трёх компонентов, в частности, учёт, анализ и контроль.

Таким образом, посредством сбора методов и приёмов по бухгалтерскому учёту, анализу и контролю, нами выявлено, что некоторые из них применены в процессе исследования, что свидетельствует о возможности включения методов и приёмов в перечень методов научной работы.

Но в результате проведенных исследований в аспекте методов бухгалтерского учёта, анализа и аудита нами систематизирована методика каждого из них в виде гибридной методологии. По нашим наблюдениям и исследованиям по проблематике гибридной методологии, данная терминология используется в научном мире, но в настоящее время считается актуальной в сфере управления бизнес-процессами, деловыми проектами и т.д., которая состоит из двух или трёх наиболее эффективных методов и приёмов по выбору наиболее оптимальных бизнес-решений по проектам предпринимателей.

Предлагаемая нами гибридная методология является аналогичным, но представляет собой триаду компонентов (учёт, анализ и контроль), каждый из которых имеет свои методы, приёмы и соответствующие способы. Сущность гибридной методологии УАКП по ГССП заключается в том, что нами наблюдается перевоплощение методов и приёмов компонентов триады в методологию по исследованию учётно-контрольных процедур. Подтверждением нашей гипотезы являются некоторые моменты исследования:

- при исследовании показателей финансовой отчётности применены горизонтальный и вертикальный анализы форм бухгалтерской отчётности структур по ГССП Таджикистана, в результате которого выявлено финансовое состояние структур и предложены меры по устранению выявленных упущений;

- использован коэффициентный анализ, являющийся одним из методов анализа;

- некоторые предложения и гипотезы исследования основаны на таких методах контроля как наблюдение, опрос, интервьюирование и т.д.

Посредством свода методов бухгалтерского учёта, анализа и контроля по ГССП реализуется гибридная методология (схема 1.2.1).



Схема 1.2.1. - Гибридная методология УАКП в структурах ГССП

Источник: составлено автором

Под гибридной методологией нами подразумеваются все имеющиеся методы и приёмы УАКП по ГССП в смешанном формате. Результатом исследования по направлению научной методологии является их классификация на теоретическое и практическое направление.

Для исследования теоретических основ по становлению и развитию УАКП применено теоретическое направление, в качестве системного подхода и др. Но в данном случае мы воспользовались практическим направлением, в особенности комплексным методом, отражающий

совокупность методов и приёмов используемые на практике УАКП по ГССП. Итак, свод методов учёта, анализа и внутреннего контроля с учётом особенностей деятельности системы ГССП окажет положительный эффект в формировании общих методологических основ.

Документирование. Каждая бухгалтерская операция, связанная со сбором социальных взносов, выплатой социальных пособий и пенсий приобретают юридический статус только при соответствующем документировании, порядок которого приведен в пункте 12 Инструкции по бухгалтерскому учёту в бюджетных структурах, согласно которому «график документооборота составляется главным бухгалтером и утверждается руководителем» [25]. Каждый составленный документ должен быть проверен и после этого данные отражаются в бухгалтерских регистрах (книги).

Бухгалтерские документы и регистры являются основой для проведения контроля над правильным формированием доходной части фонда социального страхования и рациональным, целесообразным распределением накопленных средств. Поскольку целенаправленный расход средств, выделяемый государством, постоянно контролируется вышестоящими органами.

Процесс перехода в формат цифрового учёта невозможно представить без электронных документов, которые почти во всех экономических субъектах уже запущены. В структурах по ГССП также документация частично оформляется электронным путём, но необходимо отметить, что для полной цифровизации бухгалтерских документов и регистров необходима единая бухгалтерская программа, в которой немаловажным качеством является доступность и простота в использовании.

Инвентаризация. Процесс документооборота и правильное, своевременное документальное оформление способствует эффективности проведения инвентаризации в структурах ГССП. Согласно п.26 Инструкции по бухгалтерскому учёту в бюджетных структурах, «для обеспечения

сохранности бюджетных и внебюджетных средств должна проводиться инвентаризация, охватывающая информацию о порядке, случаях проведения, результате инвентаризации и т.д.

Активы, обязательства и капитал структур ГССП подлежат инвентаризации по документальным данным бухгалтерского учёта, результат которого оформляется актом сверки, в котором отражается выявленный недостаток или излишек» [25]. Поэтому бухгалтерские документы играют важную роль в организации бухгалтерского учёта и аудита структур ГССП Таджикистана, хотя в настоящее время, в большинстве развитых стран весь учётно-аналитический процесс полностью цифровизирован и документация бухгалтерских операций храниться только при помощи цифровых технологий, несмотря на развитие цифровой системы учёта, имеется необходимость в хранении бухгалтерских документов как в распечатанной так и в цифровых носителях информации, поскольку при двухкратном учёте (бумажно-цифровом формате) снижается риск допущения тех или иных ошибок или упущений.

В системе ГССП особенно важно и необходимо качественное и долговременное хранение информации, поскольку данная бухгалтерская информация потребляется уязвимыми слоями населения, в частности, временно нетрудоспособными, пенсионерами, инвалидами и другими нуждающимися в социальных пособиях и компенсациях. Существует необходимость хранить абсолютно все бухгалтерские документы и регистры в течении нескольких десятков лет в архиве, поскольку каждая бухгалтерская информация может быть полезна абсолютно всем, как физическим, так и юридическим лицам.

С целью совершенствования учётной системы по ГССП наличие синтетического и аналитического учёта способствует проведению сравнительного анализа методик расчётов пенсий, пособий и других социальных выплат для выбора наиболее эффективной, справедливой,

прозрачной и выгодной методики их расчёта как для получателя, так и для государства и юридических лиц в целом, являющиеся источниками пополнения доходной части фонда ГССП. Не зря в народе говорят, что «новое это хорошо забытое старое», возможно найдутся записи разных периодов с разными бухгалтерскими системами, с помощью которых можно формировать вполне эффективную и подходящую систему с учётом особенностей действующего законодательства Таджикистана.

Метод инвентаризации при переходе в цифровую экономику может приобрести цифровой характер, т.е. прикрепление цифровых чипов для каждого имущества принесёт больше эффекта, нежели постоянная регистрация номеров и сверка документальной информации с фактически имеющимися предметами. Процедура проведения инвентаризации является очень затруднительным и занимает немалое время. Посредством использования цифровых чипов появляется возможность постоянного контроля за имуществом, поскольку обычный период проведения инвентаризации составляет один раз в год, кроме случаев, требующих проведения внеплановой инвентаризации.

За этот период при помощи цифровых чипов можно не только сэкономить время на проведение инвентаризации, но также, появляется новый метод инвентаризации в качестве чипового контроля. Под чиповым контролем предполагается непрерывное наблюдение за имуществом структур по ГССП, которое включает информацию по прибытию, передвижению и списанию имущества. Таким образом, происходит перевоплощение обычной инвентаризации в инновационный чиповый контроль.

В случае деятельности структур по государственному социальному страхованию и пенсиям, установление чиповых устройств является малозатратным вариантом проведения инвентаризации с учётом требований цифровой экономики Таджикистана.

Оценка хозяйственных средств и источников образования хозяйственных средств структур ГССП. Сущность оценки заключается в денежном выражении хозяйственных операций со статьями актива, обязательств и капитала структур ГССП в целях получения сводной информации за определенный период времени. Порядок оценки активов и обязательств в масштабе Таджикистана установлен следующим образом, в частности, оценка производится в национальной валюте (сомони и дирам), хозяйственные операции, выраженные в иностранной валюте, осуществляются посредством перерасчёта в сомони по курсу текущей даты Национального банка Республики Таджикистан, при отражении операций разрешается округлять все суммы до сомони, а полученные разницы следует отнести на финансовый результат по ГССП. При использовании бухгалтерской программы, курсы переоценки хозяйственных средств и их источников будут обновляться по мере изменения курса Национального банка Республики Таджикистан.

Счета бюджетного учёта. В структурах по ГССП используются счета бюджетного учёта, поскольку АССП ПРТ является бюджетным учреждением. В настоящее время почти все бюджетные организации ведут бухгалтерский учёт согласно общепринятым международным стандартам.

Итак, согласно Инструкции по бухгалтерскому учёту в бюджетных структурах указано, что финансирование бюджетных учреждений осуществляется за счёт бюджетных и внебюджетных фондов по запланированной и утвержденной смете доходов и расходов [25], что свидетельствует о том, что АССП ПРТ является бюджетным органом и финансируется за счёт внебюджетного фонда социального страхования при помощи плана счетов для бюджетных учреждений. Но, базируясь на план счетов бюджетных организаций во всех государственных органах разрабатывается план счетов с учётом особенностей их деятельности.

Одной из отличительных особенностей плана счетов бюджетных организаций от экономических субъектов заключается в том, что в сфере ГССП

бухгалтерские счета являются шестизначными, а в экономических субъектах пятизначный план счетов. Одним из недостатков перехода на цифровой учёт, в частности бухгалтерских программ является то, что бухгалтера во время работы при помощи компьютерных бухгалтерских программ практически не работают с бухгалтерскими счетами и в особенности молодым специалистам трудно понять сущность бухгалтерских проводок и затруднительно определить ошибки, также своевременно принять меры по их исправлению. Конфигурации бухгалтерских программ следует настроить для ведения бухгалтерского учёта по шифрам и наименованиям счетов бюджетного учёта, таким образом, бухгалтера в процессе работы наглядно будут сталкиваться со счетами и понимать сущность бухгалтерских проводок.

Двойная запись в условиях цифрового учёта. Метод двойной записи хозяйственных операций в структурах ГССП реализуется посредством бухгалтерских проводок. Необходимо отметить, что использование компьютерных программ способствует сокращению времени записи бухгалтерских или хозяйственных операций по дебету одного счёта и по кредиту другого счёта, поскольку фактически достаточно разового ввода операции, чтобы соблюдался принцип двойной записи. Итак, можно сказать, что в условиях цифрового учёта реальное отражение операций на двух счетах не наблюдается, но при этом соблюдается принцип двойной записи операций. Но при вводе счетов в бухгалтерские документы и регистры важно поставить правильную бухгалтерскую проводку, поскольку даже посредством неправильной проводки соблюдается принцип двойной записи, а неправильное отражение бухгалтерских операций на счетах отразится на неправильном своде доходов и расходов. *Финансовая отчётность бюджетного сектора.* Периодичность предоставления бухгалтерской отчётности АССП ПРТ не отличается от других бюджетных организаций, в частности, первое января, первое апреля, первое июля, первое октября в бумажной и в цифровой форме. Данные бухгалтерской отчётности АССП ПРТ приводятся в национальной валюте, отдельный столбик выделен для отражения ассигнованных

средств из государственного бюджета, также с указанием сроков предоставления. Каждое подразделение и структуры социального страхования составляют финансовую отчётность, которые обобщаются головной структурой в виде консолидированной бухгалтерской отчётности по установленным формам. Учитывая условия цифровой экономики использование сетевой блок-чейн матрицы по составлению и предоставлению бухгалтерской отчётности структурных подразделений по ГССП поможет не только быстрой и оперативности предоставления форм финансовой отчётности головным учреждениям, но также обеспечивается многоступенчатая сохранность, неизменность и прозрачность данных финансовой отчётности, поскольку одна и та же информация и отчётность будет находиться в самом подразделении, а также в главной бухгалтерии. Форма № 1 бухгалтерской отчётности структур АССП ПРТ включает восемь направлений сведений (рисунок 1.2.1).



Рисунок 1.2.1. - Классификация сведений формы №1 бухгалтерской отчётности АССП ПРТ

Источник: составлено автором

К следующим формам (2,3,4) «Отчёт о финансовых результатах», «Отчёт об изменениях в чистых активах», «Отчёт об оборотах денежных средств» прилагаются пояснения, но форма №5 «Отчёт об исполнении сметы

доходов и расходов» и форма №6 «Отчёт об исполнении плана штатов и контингентов» не имеет пояснения [26].

Учитывая значимость содержания формы №5, считаем необходимым именно для деятельности ГССП приложить пояснительную записку, поскольку практика показывает, что в отчёте о доходах и расходах имеются суммы, которых нужно раскрыть. Вышеприведённые сведения о финансовых показателях, отражённых в бухгалтерской отчётности по ГССП, могут быть полезны внутренним и внешним пользователям информации. Пользователи данных бухгалтерской информации АССП ПРТ охватывает более широкий масштаб, т.е. почти все слои населения заинтересованы в учётно-отчётной информации по социальному страхованию. Практика показывает, что доступность бухгалтерской информации по пособиям и пенсиям важна и значима всем пользователям, в частности, на основании доступной информации пользователи могли рассчитать размер своего пособия и пенсии, чем соблюдается принцип «прозрачности» информации в структурах ГССП Таджикистана.

Сверка фактических данных с документальными в структурах ГССП предполагает сравнение фактически получаемой суммы пособий и пенсий с документальными данными, поскольку бухгалтер при расчёте пенсий и пособий может допустить арифметическую или техническую ошибку. Во избежание аналогичных ошибок проведение фактической проверки в сравнении с документальной проверкой способствует устранению возможных недостатков в бухгалтерии.

Но необходимо отметить, что хотя расчётной процедурой бухгалтера занимаются при помощи программы Excel, которая намного упрощает процесс расчёта тех или иных пенсий и пособий, всё же наблюдаются случаи допущения арифметических или технических ошибок, поскольку в программу Excel формулу расчёта и некоторые тарифы, ставки и проценты, установленные законодательством Таджикистана проставляются самими

бухгалтерами. Учитывая условия перехода на цифровую экономику, предлагаем службе внутреннего аудита структур ГССП Таджикистана регулярно проводить документальную проверку в сравнении с электронными данными, на практике эти данные должны быть абсолютно идентичными.

Сканирование. Одним из компонентов контрольной методологии является сканирование бухгалтерских документов, которое рассмотрено как средство контроля операций по социальному страхованию. Общеизвестно, что сканирование рассматривается как функция компьютерной обработки бухгалтерских данных, т.е. перенос бумажного формата бухгалтерских документов в электронный формат. Нами предлагается рассмотреть «сканирование документов» как методику контроля учётно-аналитического процесса по ГССП. Под сканированием бухгалтерских документов следует понимать детальную проверку всех бухгалтерских документов, т.е. сверка данных бумажных документов с цифровыми данными на компьютере.

Аналитические тесты. С целью проведения контроля над учётной деятельностью структур ГССП уместным считаем провести тестирование аналитического характера, способствующее эффективности и результативности проведенного контроля.

Специальные и встречные проверки. Для проведения специальных проверок необходимы определенные условия, требующие безотлагательного и оперативного проведения специальных проверок бухгалтерского учёта структур ГССП.

В качестве подобных условий могут выступать следующие, в частности:

- при обнаружении хищений, недостач или каких - либо сомнительных операций;
- при получении неравенства между активом, обязательством и собственным капиталом структур ГССП;

- при поступлении жалоб со стороны пенсионеров, инвалидов или других лиц по поводу сумм начисленной пенсии или пособия;
- перед посещением ревизионной или других видов проверок бухгалтерии подразделений государственного социального страхования и др.

Встречная проверка - составной компонент специального контроля и является одним из эффективных способов проведения специальных проверок. Нами исследована сущность некоторых методик анализа финансовой отчётности. Теоретически выделяют следующую классификацию методик анализа финансовой отчётности (рисунок 1.2.2).

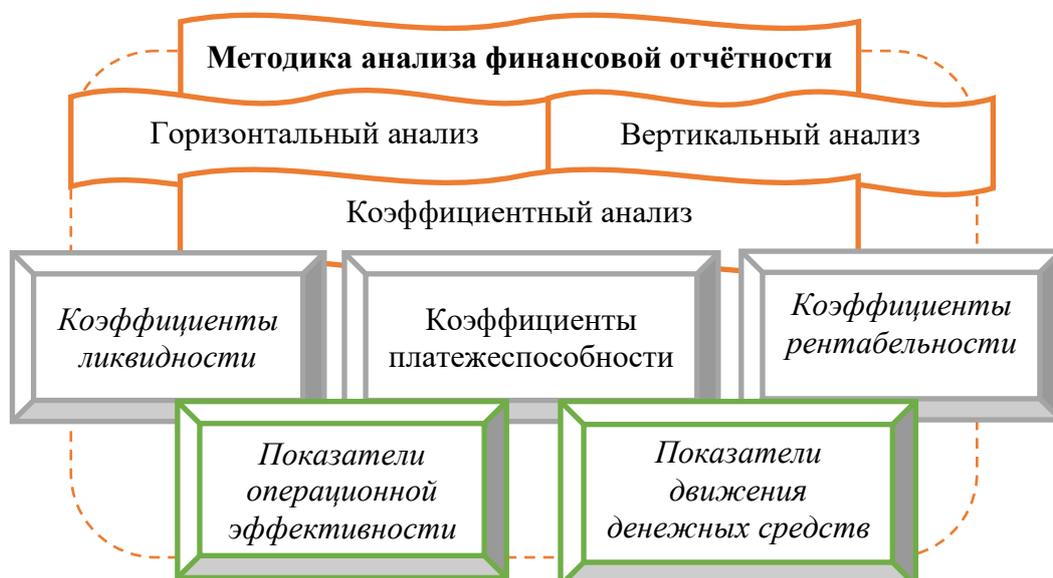


Рисунок 1.2.2. - Методика анализа финансовой отчётности структур ГССП
Источник: составлено автором

Итак, с учётом особенностей учёта в структурах ГССП, кроме показателей операционной эффективности остальные вышеприведенные показатели можно вполне использовать для анализа её деятельности и провести абсолютно адекватную, достоверную оценку их финансово-хозяйственного состояния.

Структурный или вертикальный анализ. В структурах государственного страхования структурный или вертикальный анализ бухгалтерского баланса проводится службой внутреннего аудита.

Анализ финансовых коэффициентов. При помощи анализа финансовых коэффициентов можно выявить финансовый потенциал по развитию и совершенствованию деятельности по учёту операций социального страхования. Посредством анализа финансовых коэффициентов появляется возможность рассчитать достаточность взносов работодателей на выплату пособий по временной нетрудоспособности и т.д.

Финансовый анализ горизонтальным методом. Этот метод анализа проводится путём сравнения показателей финансовой отчётности нескольких лет, что способствует выявить упущения и недостатки с целью их предупреждения или сокращения в будущем.

Вышеприведенные методы анализа должны проводиться внутренним аудитором, который всесторонне проанализировав и оценив финансовое положение АССП ПРТ может обоснованно и своевременно направить деятельность на более эффективное и рентабельное направление. Поскольку перед каждым главным бухгалтером имеются множество задач, требующие оперативного и безотлагательного решения, связанные с социальным страхованием, т.е. на практике наблюдаются проблемы и вопросы, требующие оперативного вмешательства и вынесения оптимально правильного решения.

Используя теоретико - методологические аспекты по социальному страхованию и пенсиям нами сделана попытка совершенствовать методику расчёта суммы пенсионного страхования. По нашему мнению, путём изменения методики расчёта пенсии можно увеличить сумму пенсии на основании учётно-аналитического процесса деятельности по ГССП Таджикистана (АССП ПРТ). Согласно постановлению Правительства Республики Таджикистан от 25 сентября 2015 года, № 588 «О порядке индексации пенсий и условного пенсионного капитала» ожидаемый период выплаты до 1 января 2017 года составлял 120 месяцев, а после 1 января 2017 года 180 месяцев [51]. Этот ожидаемый период выплаты явился основой для

совершенствования методики расчёта суммы пенсионного страхования. Поскольку ожидаемый период выплаты пенсий пенсионерам определяется в зависимости от продолжительности жизни населения. В этой связи нами предложена методика совершенствования по расчету пенсий посредством внесения изменения в размер ожидаемого периода выплаты. В соответствии со статей 51 Индексация условного пенсионного капитала и пенсий Закона Республики Таджикистан «О страховых и государственных пенсиях» имеются следующие пункты (рисунок 1.2.3).



Рисунок 1.2.3. - Редакции по порядку индексации условного пенсионного капитала

Источник: составлено автором [19]

Наша новая методика основана на реальной оценке информации путём сопоставления размера ожидаемого периода выплаты, средней продолжительности жизни и возраста выхода на пенсию, как женщин, так и мужчин. Итак, нами разработана эффективная формула расчёта ожидаемого периода выплаты, способствующая увеличению размера пенсии, что повысит

благополучие населения Таджикистана и внесёт вклад в совершенствование учётного процесса деятельности по ГССП Таджикистана.

$$EPR=(ALE-RA_w)+(ALE-RA_m)/2, \text{ где:} \quad (1)$$

EPR - ожидаемый период выплаты;

ALE - средняя продолжительность жизни населения;

RA_w - пенсионный возраст женщин;

RA_m - пенсионный возраст мужчин.

Итак, ссылаясь на опыт пенсионной системы Казахстана (начиная с 2018 года, ежегодно повышается пенсионный возраст до 2027 года на шесть месяцев, в результате за 10 лет пенсионный возраст для женщин составит 63 лет, а для мужчин 68 лет) нами рассчитана продолжительность жизни населения Таджикистана за 2022 год:

а) предлагаемый вариант: с 2026 года по 2031 год увеличивается пенсионный возраст на 6 месяцев ежегодно (6 месяцев*6 года=36 месяцев);

б) добавляется (36 месяцев) 3 года к пенсионному возрасту мужчин (63+3=66) и женщин (58+3=61);

в) ожидаемый период выплаты для мужчин $76,5 - 66 = 10,5$ лет;

г) ожидаемый период выплаты для женщин $76,5 - 61 = 15,5$ лет.

1. Определяем ожидаемый период выплаты (в годах):

$$EPR = (76,5-61) + (76,5-66) = 26/2=13 \text{ лет};$$

2. Ожидаемый период выплаты (в месяцах):

$$13*12=156 \text{ месяцев.}$$

Приведём условный пример, который обоснует предлагаемую методику расчёта суммы ГССП в Таджикистане. Период индексации с января 1999 года по сентябрь месяца 2017 года. До 2012 года (включительно) - используется индекс роста средней зарплаты. Начиная с 2013 года - используется индекс потребительских цен. Индексы всех лет = 489,6%

$32,07$ (пенс. взносы) * $(1+489,6/100)$ = $32,07*5,8960$ (коэффициент индексации за период после 1999г.) = $189,08$ сомони - УПК с учётом индексации за 1999 год.

Размер пенсии до изменений в нормативно-правовых актах системы ГССП, т.е. до 2017 года:

Складываем весь УПК = $52306,46/120$ мес = $435,88$ сомони.

Размер пенсии после 2017 года:

$52306,46/180$ мес. = $290,59$ сомони.

Предлагаемый вариант:

$52306,46/156$ мес. = $335,30$ сомони.

В результате исследований и использования предложенной методики расчёта, основанная на вышеприведенной формуле размер пенсии увеличивается на 17,19% ($335,30-290,59=44,71$ сомони).

В результате вышеприведенных расчётов определено, что предлагаемый вариант на 44,71 сомони больше, хотя разница является не существенной, но в случае использования этого варианта мы считаем, что расчёт будет более точный и детальный (15,38% считаем весовым показателем), что способствует совершенствованию методики расчёта ожидаемого периода выплаты пенсии с целью повышения суммы пенсионных выплат пенсионерам, тем самым некоторым образом, повлиять на развитие УАКП по ГССП Таджикистана.

Таким образом, показатели, влияющие на размер пенсионных выплат и других социальных и компенсационных пособий, непременно должны быть пересмотрены периодически. Таким образом, увеличивается доход пенсионеров с двух сторон, в особенности, повышение пенсионного возраста обеспечит работникам вести активную деятельность и получать доход, также у пенсионеров появиться дополнительная прибавка к пенсионному обеспечению. Несомненно, для пенсионеров увеличение пенсионных выплат является необходимостью времени, поскольку исследования показывают, что

наблюдается недостаточность сумм пенсионного страхования для покрытия не только расходов, связанных с потреблением, также они нуждаются в регулярном стационарном лечении для поддержания здоровья.

1.3. Национальные аспекты и принципы организации цифрового учёта операций по социальному страхованию и пенсиям

Глобальная цифровая трансформация постепенно охватывает все сферы деятельности, также в масштабе национальной экономики Таджикистана ощущается переход на цифровую экономику. Бухгалтерский учёт также ступенчато подвергается цифровому перевоплощению, так как учётная информация структур ГССП используется внутренними (счётные работники, сотрудники службы внутреннего аудита и др.) и внешними пользователями (пенсионеры, физические и юридические лица, государство и др.), то естественно, что автоматизированная форма учёта имеет свои преимущества в целях обеспечения доступности бухгалтерских данных.

Посредством информационных технологий повышается производительность труда счётных работников структур ГССП, снижается влияние человеческого фактора, увеличивается скорость составления финансовой отчётности и документооборота, также упрощается отношение структур ГССП с другими внутренними и внешними пользователями учётно-аналитической информации.

Необходимо отметить, что в настоящее время широко распространённой формой цифровизации в государственных структурах, в частности, социального страхования является SGB net, которая охватывает все финансовые аспекты деятельности структур ГССП, но бухгалтерские операции не входят в функцию этой программы, в результате практически большинство хозяйствующих субъектов вне зависимости от форм собственности используют программу Excel, упрощающая почти все финансовые расчёты разнообразной сложности. При наличии финансовой

обеспеченности структуры ГССП могут приобрести программу «1С: Бухгалтерия» и настроить подходящую платформу с учётом особенностей деятельности по социальному страхованию. «Эффективность настройки бухгалтерской программы достигается в том случае, если при этом будут учтены навыки бухгалтеров и программистов каждой сферы» [313]. Это предположение указывает на то, что вне зависимости от разновидностей бухгалтерских программных обеспечений в обязательном порядке требуется настройка и установка дополнительных платформ в зависимости от сферы деятельности.

В процесс настройки должны быть привлечены практикующие бухгалтера структур по ГССП, кроме того, опытный программист, чтобы учесть тонкости работы бухгалтеров и внутренние аудиторы с целью использования всех возможностей программы. Именно подобную уникальную программу можно адаптировать и настроить под «бюджетный учёт в структурах ГССП», так как в совершенствованной программе будут устранены все типичные ошибки по ведению учёта и более того появится широкий спектр аналитических возможностей, что необходимо для эффективного расчёта социальных и страховых пособий и пенсий. Далее весь процесс внедрения бухгалтерской программы или механизма «Блок-чейн» (выбор зависит от учреждения) можно разделить на три стадии:

- разработка внутренних положений и инструкций по цифровизации УАКП структур ГССП;
- организация семинаров по обучению и правильному, рациональному использованию потенциала бухгалтерского программного продукта;
- программисты установщики должны помогать работать бухгалтерам посредством новой программы в течении одного месяца, поскольку в процессе учётного процесса могут возникнуть трудности, которые не способны устранить бухгалтера самостоятельно без квалифицированного

программиста или появиться необходимость в настройке конфигураций программы.

Правильная настройка аналитического потенциала программы является важным аспектом, так как анализ позволяет улучшить и совершенствовать методику расчёта всех видов социальных выплат посредством сравнения нескольких вариантов и выбор наиболее оптимального и выгодного для всех заинтересованных сторон. С учётом вышеприведенных особенностей программы нами определен комплекс функций предлагаемой программы «1С: Бухгалтерия 8 - по ГССП» учитывая особенности структур по социальному страхованию со стороны государства (рисунок 1.3.1).



Рисунок 1.3.1. - Функции предлагаемой бухгалтерской программы 1С: Бухгалтерия 8 - по ГССП для организации цифрового учёта

Источник: составлено автором

В рисунке 1.3.1. выделены функции программы, которые соответствуют бухгалтерской деятельности бюджетных учреждений, с учётом особенностей ГССП, охватывающая прямое онлайн обновление и изменения в нормативно-правовых актах этой сферы, возможности выгрузки данных учёта в компьютерную программу по внутреннему аудиту, сетевой учёт между всеми имеющимися структурными подразделениями. По причине

того, что АССП ПРТ состоит из нескольких структур и подразделений, каждый из которых имеет бухгалтерию и отдел внутреннего аудита, в этой связи при настройке бухгалтерской программы появляется необходимость в формировании сетевой онлайн связи между бухгалтерами всех регионов с учётом постоянной загрузки новых изменений законодательства в области учёта, аудита и социального страхования. Кроме того, возможности установленной платформы должны охватывать функцию выгрузки бухгалтерских данных финансовой отчётности по ГССП в компьютерную программу аудита, что намного облегчит труд внутренних аудиторов. Для предоставления информации о начисленных и выплаченных суммах по социальному страхованию платформа бухгалтерской программы должна охватывать раздел, связанный с детализацией. После решения всех вопросов по вышеприведенным условиям возникает следующий вопрос, связанный с обучением счётных работников структур ГССП. С целью эффективного внедрения и использования автоматизированной программы УАКП необходимо быть в курсе преимуществ и недостатков новой цифровой системы.

Новая бухгалтерская программа, учитывая национальные аспекты открывает новые горизонты совершенствования учетно-аналитического и контрольного процесса и расширяет круг учётной деятельности структур ГССП, в частности:

- меняются методы и структура организации деятельности по ГССП, сокращаются дополнительные отделы и устраняется дублирование работ;
- выявляется эффективность работы счётных работников и административно-управленческого персонала. Работник не умеющий работать с новой технологией добровольно отказывается от обязанностей или занимается повышением квалификации;

- правила ведения учёта и отчётности находится в одной программной системе;
- соблюдается демократический подход к учётно-аналитическому и контрольному процессу, большинство работников имеют доступ к учётной информации и имеют право предлагать свои идеи и предложения по совершенствованию УАКП структур ГССП;
- в любом отчётном периоде имеется возможность получить данные об анализе деятельности структур ГССП и контролировать их, за короткий период времени можно оперативно исправить определенные недостатки и препятствия.

Все перечисленные возможности являются положительными сторонами цифровизации, но вне зависимости от степени, в частности, автоматизация, цифровизация или оцифровка имеют также следующие отрицательные моменты:

-появляются проблемы со здоровьем (зрение, шейные заболевания, проблемы с опорно-двигательным аппаратом, беспокойный сон, психологические расстройства и др.);

-сокращение рабочих мест и т.д.

Таким образом, отмечаем, что положительных аспектов больше чем отрицательных сторон, но при этом необходимо принимать следующие меры по организации рабочей зоны:

- удобное и правильное расстояние между столом и стулом (кресло);
- правильное расположение рабочего места (светлое);
- периодически выполнять легкую растяжку;
- периодическое выполнение зарядки для глаз и др.

Каждый работник, который постоянно работает посредством цифровых и компьютерных технологий обязан принимать меры приведенные выше, а также дополнительные меры необходимо принимать в зависимости от особенностей работы. Вышеприведенные меры рассчитаны для счётных

работников и аудиторов, которые постоянно работают автоматизированным способом. Чтобы избежать высоких инновационных требований первоначально необходимо определить основные операции учётно-аналитического процесса структур ГССП. Исходя из возможностей предоставляемых бухгалтерскими программами в структурах по ГССП, эффективность новой внедренной бухгалтерской программы можно оценивать по следующим индикаторам (схема 1.3.1).



Схема 1.3.1. - Индикаторы эффективности бухгалтерской программы в структурах ГССП

Источник: составлено автором

В вышеприведённой схеме иллюстрированы качественные показатели использования новой программы, качество системы и индивидуальная сущность программы, охватывающие индикаторы эффективности новой бухгалтерской программы и их потенциал по ГССП с целью

совершенствования автоматизации. Основной проблемой цифровизации является то, что не каждая процедура бухгалтерского учёта поддаётся автоматизации, так как полная автоматизация усложняет процесс установки и использования новой инновационной системы структур ГССП. Поэтому перед внедрением программ по бухгалтерскому учёту необходимо учитывать особенности учёта и расчёта кассовых, расчётных операций, операций по начислению, удержанию и выдаче зарплаты, порядок расчёта пенсионных выплат, сумм социальных пособий и других разновидностей социального страхования. Практика учётных процедур большинства бюджетных учреждений, в частности, структур ГССП показывает, что нету единой программы для одного учётного процесса. Для складского учёта используется одна программа, для расчёта зарплаты - другая, а в основном для всего учёта и разновидностей расчётов используется широкораспространённая программа «Excel». Без единства учётно-контрольного процесса эффективность деятельности бухгалтерии снижается и большинство времени счётных работников уходит на обычные расчёты и пересчёты, в результате обнаруживаются множество ошибок и не достигается абсолютная точность.

Процесс внедрения новой системы учётно-аналитической информации усложняет изменения в нормативно-правовых актах бухгалтерского и налогового учёта сферы ГССП. Слова Основоположника мира и национального единства - Лидера нации, Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона в своём Послании «...расширить процесс финансово-налоговой цифровизации и в ближайшие сроки установить комплексную систему отношений с цифровыми финансами» [39] ставит в первую стадию по достижению цифровизации (хотя определены семь стадий) чем обосновывается первоочередность процесса перехода в цифровой учёт.

Для решения этой проблемы необходимо выбрать гибкую бухгалтерскую программу поддающуюся внедрениям новых корректировок, к которой можно отнести бухгалтерскую программу «1С-бухгалтерия по ГССП» (этот вариант требует определенных финансовых затрат) или сетевую блок-чейн матрицу (малозатратный). Процесс выбора наиболее подходящей бухгалтерской программы для УАКП по ГССП, наводит к мысли, что в условиях перехода к цифровому учёту нами исследованы функции, возможности и преимущества цифровизации, но практикуемые бухгалтерские программы, механизм блок-чейна, программа «Excel» и другие специальные программы по расчёту зарплаты, складскому учёту являются автоматизацией или цифровизацией. В этой связи определяем грань между автоматизацией и цифровизацией УАКП хозяйственных операций структур ГССП. Исследования показывают, что в действительности в научном мире имеется подобная полемика об общности и разности автоматизации и цифровизации. Нами проанализованы мнения не только научных сотрудников и учёных, также учтены научные позиции практиков по определению сущности, общности и разности дефиниций “цифровизация” и “автоматизация”. При помощи мнений учёных формируется научный взгляд, а при помощи предположений специалистов-практиков выявляются практические особенности процесса автоматизации и цифровизации.

По мнению директора по цифровой трансформации Smart Consulting Дмитрия Гокова *«цифровизация бизнес процессов может включать в себя автоматизацию, а также и другие современные инструменты, в том числе и искусственный интеллект. Все они помогают оптимизировать рабочие процессы и в какой степени заменить человеческий труд. То, что происходит в мире бизнеса сейчас, с точки зрения ИТ, можно считать в большей степени автоматизацией. Это процесс внедрения некоего софта, который помогает выполнять задачи оперативнее, продуктивнее и эффективнее»* [306].

Основываясь на мнение специалиста - практика Гокова Д., можно отметить, что, использование бухгалтерских программ является автоматизацией, поскольку программы работают на основании человеческой команды, но уже следующим более сложным, интеллектуальным и комплексным уровнем автоматизации является цифровизация. Данное определение отражает, то, что автоматизация является одним из направлений цифровизации, т.е. сущность цифровизации шире, чем автоматизация. Но в этом определении не выявляется грань между этими понятиями, точно отмечено, что автоматизация является частью цифровизации. Нам импонируют вышеприведенная формулировка Дмитрия Гокова, но учитывая направления нашего исследования в аспекте учёта по ГССП, выделяем степень цифровизации, способствующая более подходящей формулировке терминов «автоматизация» и «цифровизация». Специализированные программы, подходящие к той или иной сфере можно отнести к начальной стадии цифровизации, а не к автоматизации.

Также рассмотрим мнение Гончаровой Александры, эксперта по Data Science и менеджер продукта Goods Checker в компании IBA Group в Минске. Итак, Гончарова Александра считает, что «Цифровизация дала возможность работать в одном цифровом поле, а автоматизация помогла упростить процесс и снять рутинную работу» [306]. Приведенное определение отражает сущность цифровизации, так и автоматизации, которое более четко выделяет различия исследуемых терминов. Мы поддерживаем данный научный взгляд по определению цифровизации и автоматизации, поскольку действительно процесс автоматизации намного упрощает ежедневную работу специалистов - бухгалтеров. Автор данного определения правильно отмечает о возможности работы в одном цифровом поле. Но необходимо учесть, что для работы в одном цифровом поле, которое вначале необходимо сформировать. Для формирования единого цифрового поля в пределах одного предприятия, надо чтобы все были присоединены к

сетевому бухгалтерскому учёту, затем аналогичную связь необходимо установить между предприятием и экономическими субъектами, государственными органами власти, банками и другими, имеющие взаимное сотрудничество. Данный вопрос был обсужден между зарубежными учеными в конференции под названием «Инновация и устойчивое развитие международных научных конференций» проведенная в Бухаресте, Румынии в Октябре 2016г., в которой Andreas Schumacher, Wilfried Sihm и Selim Erol презентовали свою научную статью под названием «Автоматизация, оцифровка и цифровизация и их значения для производственных процессов», в которой предложено определение по дефинициям «автоматизация», «оцифровка» и «цифровизация».

По научным взглядам Andreas Schumacher и других соавторов *«Три концепции: оцифровка, цифровизация и автоматизация - три отдельные, но объединяющиеся концепции. Таким образом, цифровизация считается прямым результатом увеличения количества цифровых элементов, окружающих нас, и поэтому остается очень важной, т.е. для области социальных наук. С другой стороны, концепции цифровизации и автоматизации находят свое прямое применение в сфере производства. Становится ясно, что одно не может существовать без другого, поскольку любой вид автоматизации в настоящее время требует, чтобы цифровые элементы работали без вмешательства человека, а любой вид оцифровки требует элементов для автоматической обработки и отображения информации.»* [287]. Данное мнение выражает общность и взаимосвязанность автоматизации, оцифровки и цифровизации, но как таковой трудно выделить отличительные черты, так как их взаимосвязь является очевидным фактом. Основой учётной цифровизации является автоматизированное рабочее место бухгалтера, в этом аспекте для определения её сущности нами проведён концептуальный анализ на основании мнения ученых по этому направлению, так как на основании этого

исследования можно уловить суть автоматизации в системе бухгалтерского учёта.

По мнению Швецкой В.М., «автоматизированное рабочее место в системах бухгалтерского учёта - это совокупность методических, аппаратных и программных средств, обеспечивающих автоматизацию функций пользователя и позволяющих оперативно реагировать на его информационные и вычислительные запросы» [141, с.226]. Данное определение охватывает обширное понятие, которое отражает функции автоматизации, так и цифровизации учётно-аналитического процесса. Без сомнения автоматизированная работа бухгалтера обеспечивает быстроту и оперативность выполняемых функций, при помощи которой повышается производительность счётных работников.

Музаффарова Г.Б. считает, что «автоматизированное рабочее место бухгалтера - место, которое оснащено персональным компьютером, программным обеспечением, а также совокупностью информационных ресурсов индивидуального или коллективного пользования, которые позволяют вести бухгалтеру обработку данных с целью получения информации, обеспечивающей поддержку принимаемых им решений при выполнении профессиональных функций» [190, с.157]. Нам импонирует данное определение, в том смысле, что рабочее место бухгалтера, считается автоматизированной при наличии компьютера и программного обеспечения, но если отметить, что программное обеспечение для общего назначения, то определение обретает более точное описание. Итак, на основании исследования мнения ученых, мы считаем, что автоматизация является первым шагом к цифровизации, но в определениях приведенных выше теряется грань между автоматизацией и цифровизацией. В результате сравнительного анализа дефиниций, обоснована наша научно-практическая точка зрения о том, что существует абсолютная разница между «автоматизацией» и «цифровизацией». Наш научный взгляд заключается в

том, что продвинутой, инновационной и современной формой автоматизации является цифровизация. Наша научная позиция построена с учётом особенностей бухгалтерских или хозяйственных операций - “автоматизация это компьютеризация, которая упрощает делопроизводство каждой деятельности, вне зависимости от особенностей той или иной отрасли”.

Итак, “цифровизация является более высшей формой интеллектуальной обработки данных с учётом особенностей деятельности каждой отрасли”. Цифровизация учётно-аналитической и контрольной системы является необходимостью современного цифрового времени, которая обеспечивает учёту - безопасность, доступность и своевременность, а структурам ГССП - прозрачность и развитие. При этом необходимо осознавать, что переход к полной автоматизации учётно-отчётного процесса по ГССП требует времени и основательной подготовки, в частности в аспекте финансовой обеспеченности и кадрового потенциала. В связи с этим целесообразно предварительно проанализировать положительные и негативные стороны, способствующие контролю эффективности работы сотрудников в условиях цифровизации.

Для каждого руководителя сложности связанные с повышением эффективности работы бухгалтеров, аналитиков и службой внутреннего контроля является первостепенной. С этой целью руководитель старается проанализировать все стороны деятельности структур ГССП посредством контроля. Но руководитель может вынести экономически обоснованное решение только на основании чётко организованной системы учёта и отчётности, поскольку даже малейшая ошибка допущенная в учётно-аналитическом процессе имеет плачевные последствия и навести руководителя к неверному решению, которое отрицательно повлияет на долговременный период деятельности структур ГССП.

Изучив мнения вышеприведенных авторов нам импонирует группа авторов, которые считают, что анализируемые нами понятия абсолютно

разные дефиниции, так как имеются определения, в которых невозможно определить разницу между исследуемыми понятиями. Данное сравнение является необходимым компонентом, в некоторых литературах сущность автоматизации и цифровизации приведены в переплетенной форме.

С целью обоснования нашей позиции приведена сравнительная характеристика концепций “автоматизация” и “цифровизация” по направлению УАКП хозяйственных операций системы ГССП посредством четырёх основных признаков сравнения (таблица 1.3.1).

Таблица 1.3.1. - Сравнительная характеристика концепций “автоматизация” и “цифровизация” в аспекте УАКП хозяйственных операций системы ГССП

Признаки сравнения	Отличительные черты	Общие черты
По функциям	Автоматизация выполняет стандартные операции упрощающие делопроизводство любого экономического субъекта, в частности структур ГССП, но цифровизация в каждой отрасли производится специализированными профессиональными программами, способствующие ведению определенной деятельности. Например, для сферы услуг - R Кеерег, для управления финансами государственных структур - SGB net, для бухгалтерской деятельности 1С-бухгалтерия и т.д.	Упрощает процесс ведения деятельности
По степени обработки данных	Автоматизация - выполняет стандартные операции, т.е. четырёхуровневая обработка данных (сбор, группировка, обработка и свод данных) Цифровизация - выполняет профессиональные обязанности высококвалифицированного специалиста, т.е. шестиуровневая обработка данных (сбор, группировка, обработка, обобщение данных, также анализ и прогнозирование)	-
По степени сохранности информации	Автоматизация - степень защиты “однослойная” Цифровизация - степень защиты “многослойная”	-
По степени дороговизны	Автоматизация - всем доступна в качестве компьютеризации. Цифровизация - не все субъекты экономического хозяйства могут позволить установить профессиональные программы.	-

Источник: разработано автором

Без сомнения имеются элементы общности, но их разность представляется в размытой формате, в результате очень трудно выявить

отличительные черты исследуемых дефиниций. Но мы поддерживаем тех учёных, которые приводят значение этих терминов, с выделением их отличительных характеристик. Особенность управленческих решений структур ГССП отличается от хозяйствующих субъектов тем, что последствия последнего влияют на деятельность внутри предприятия, но решения первого повлияют на пенсионеров, лиц, получающих пособия, т.е. уязвимые слои населения. Но автоматизированная система позволит определить и корректировать допущенные ошибки оперативно, указывая на них красными записями, что способствует правильности учётно-аналитического процесса структур ГССП. В современных условиях формирования цифровой экономики роль и потребность в бухгалтерском учёте как средство получения доступной и достоверной информации об имуществе и его обязательствах, также своевременном обеспечении информацией внутренним и внешним пользователям возрастает. Правильно организованная система учёта является профилактикой от возможных ошибок и недочётов. Под организацией УАКП в структурах ГССП в современных условиях цифровизации следует понимать компьютеризованную систему специализированного программного обеспечения с наличием документаций по всем бухгалтерским операциям.

Задачи правильной организации бухгалтерского учёта структур ГССП в условиях цифровой экономики:

- изучение положений и других нормативных документов, показателей, инструкций по регулированию бухгалтерского учёта и отчётности, также особенностей организации структур ГССП;
- определение объёма работ бухгалтерского учёта;
- формирование структуры аппарата бухгалтерии и взаимосвязанных форм с отдельными частями структур ГССП.

В основе учётной организации лежат принципы, которые должны быть реализованы на практике. Соблюдение каждого принципа всех трёх аспектов

исследования немного затруднительно, так как если учитывать каждый принцип, то их большое количество может привлечь за собой несоблюдение или неполноценную их реализацию на практике сферы бухгалтерского учёта структур ГССП. В этой связи, учитывая особенности деятельности АССП ПРТ практически некоторые принципы приобретают значимость и эффективность в объединённой форме.

Итак, поскольку нами исследованы учётно-аналитические и контрольные процедуры по ГССП, также считаем уместным рассмотреть принципы социальной политики, бухгалтерского учёта и цифровой экономики. Базовыми задачами социальной политики являются:

- * повышение благосостояния и качество жизни населения;
- * принятие мер по улучшению социально-экономического состояния страны в условиях перехода к цифровой экономике;
- * комбинирование социальной политики с учётом интересов экономической политики и пересечения с учётной политикой структур ГССП;
- * обеспечение населению достойных условий жизни [184, с.68].

Согласно условиям перехода к цифровизации деятельности АССП ПРТ нами выделены основные национальные аспекты:

- потенциал использования бухгалтерских данных для анализа с целью определения резервов по повышению эффективности фонда ГССП;
- своевременное изменение методики и техники отражения учётно-аналитических процедур в условиях перехода к цифровой экономике;
- со стороны вышестоящего АССП ПРТ устанавливаются основные принципы по бухгалтерскому учёту и отчётности, также определяются периоды их предоставления, методика учёта

оборотных и внеоборотных активов, краткосрочных и долгосрочных обязательств и собственного капитала.

Учёт в структурах ГССП комбинированные принципы бухгалтерского учёта, социального страхования и цифровизации способствуют более эффективному функционированию УАКП в условиях цифровой экономики (рисунок 1.3.2).

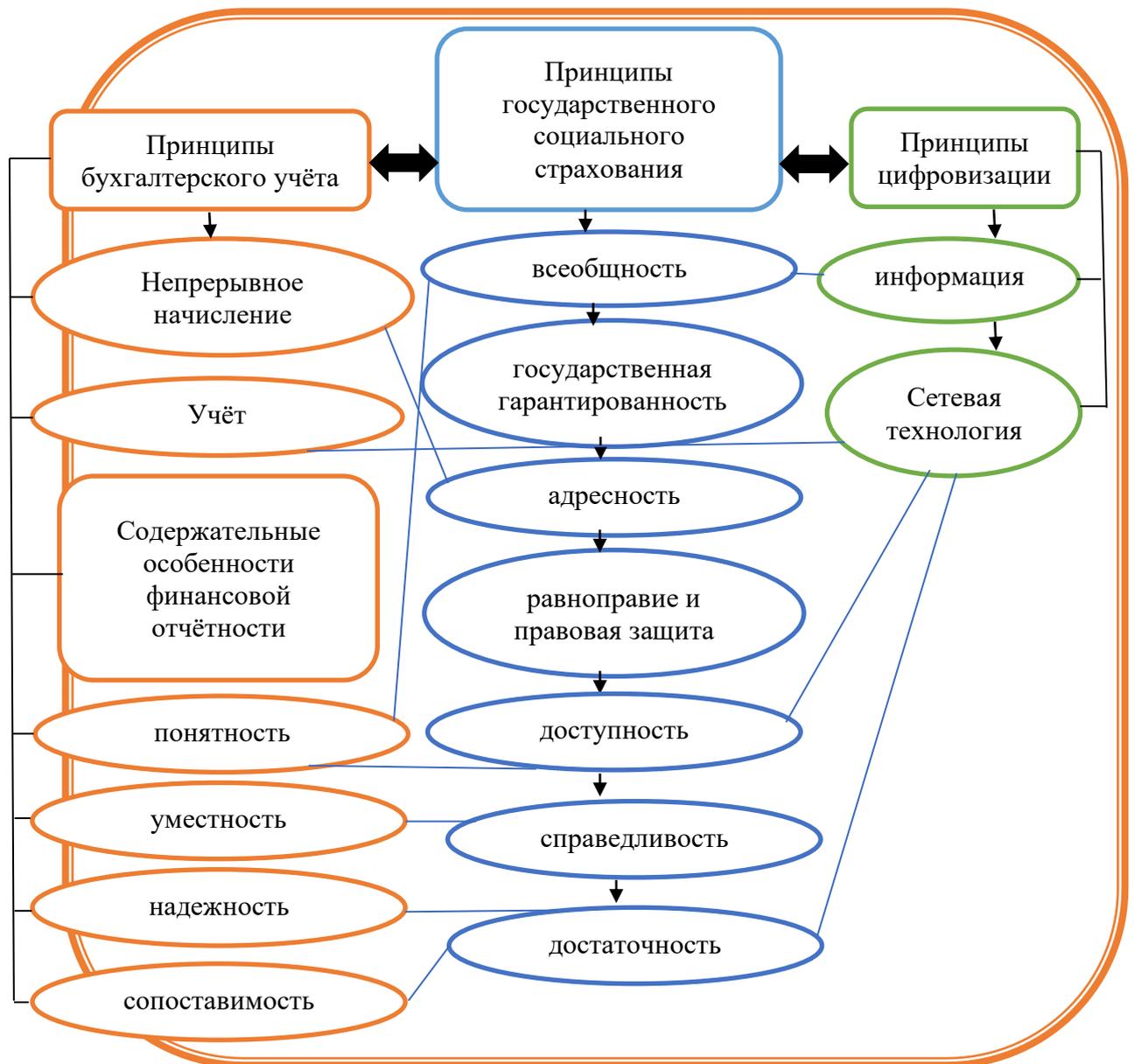


Рисунок 1.3.2. - Особенности принципов учёта ГССП в условиях цифровизации
Источник: составлено автором [21]

Итак, все вышеперечисленные принципы находятся во взаимном переплетении. Так как, реализация одной из них находится в прямой

зависимости от другой. Кроме того, необходимо добавить, что эти принципы учтены в Национальной стратегии развития Таджикистана и наблюдается постепенная их реализация. По нашему мнению, можно достичь успешной реализации посредством соблюдения следующей схемы: *Программа - Практическая реализация - Результат*. Эффективная реализация социальной политики государства зависит от своевременной и полноценной практической реализации каждого из них. Составление программы является недостаточным действием в решении проблем системы социальной защиты населения, необходимо своевременное и эффективное их выполнение на перспективу. Общеизвестно, что эффективная реализация социальной защиты инвалидов достигается путём полноценного и своевременного соблюдения установленных принципов. В целом, уязвимая группа населения имеет прямую зависимость с социальным риском. Итак, группа населения с большей степенью риска считается уязвимой, к которой можно отнести инвалидов, защита которых реализуется посредством принципов социальной защиты инвалидов. На основании систематизированной формы принципов трёх направлений, выявлены принципы, которые необходимы также в условиях перехода к цифровой экономике, для ведения бухгалтерского учёта и реализации государственных программ по социальной защите и социальному страхованию. Вышеприведённый рисунок отражает основные принципы на которых основано ведение бухгалтерского учёта, социального страхования и цифровизации), поскольку они находятся в тесном переплетении. В результате сравнения принципов бухгалтерского учёта, государственного социального страхования и цифровизации нами разработан комплекс принципов бухгалтерского учёта в структурах ГССП в условиях цифровизации, состоящий из адресности информации, непрерывного начисления, учётной информации, гарантии по сетевой технологии, реальности и достаточности информации, также доступности учётной информации. Данные нижеприведенного рисунка свидетельствуют о наличии

общности между принципами бухгалтерского учёта, ГССП и цифровой экономики, в этом аспекте нами предложен комплекс принципов цифрового учёта.

Систематизированный перечень охватывает принципы по бухгалтерскому учёту в комбинировании с деятельностью структур государственного социального страхования в условиях цифровой экономики Таджикистана (рисунок 1.3.3).

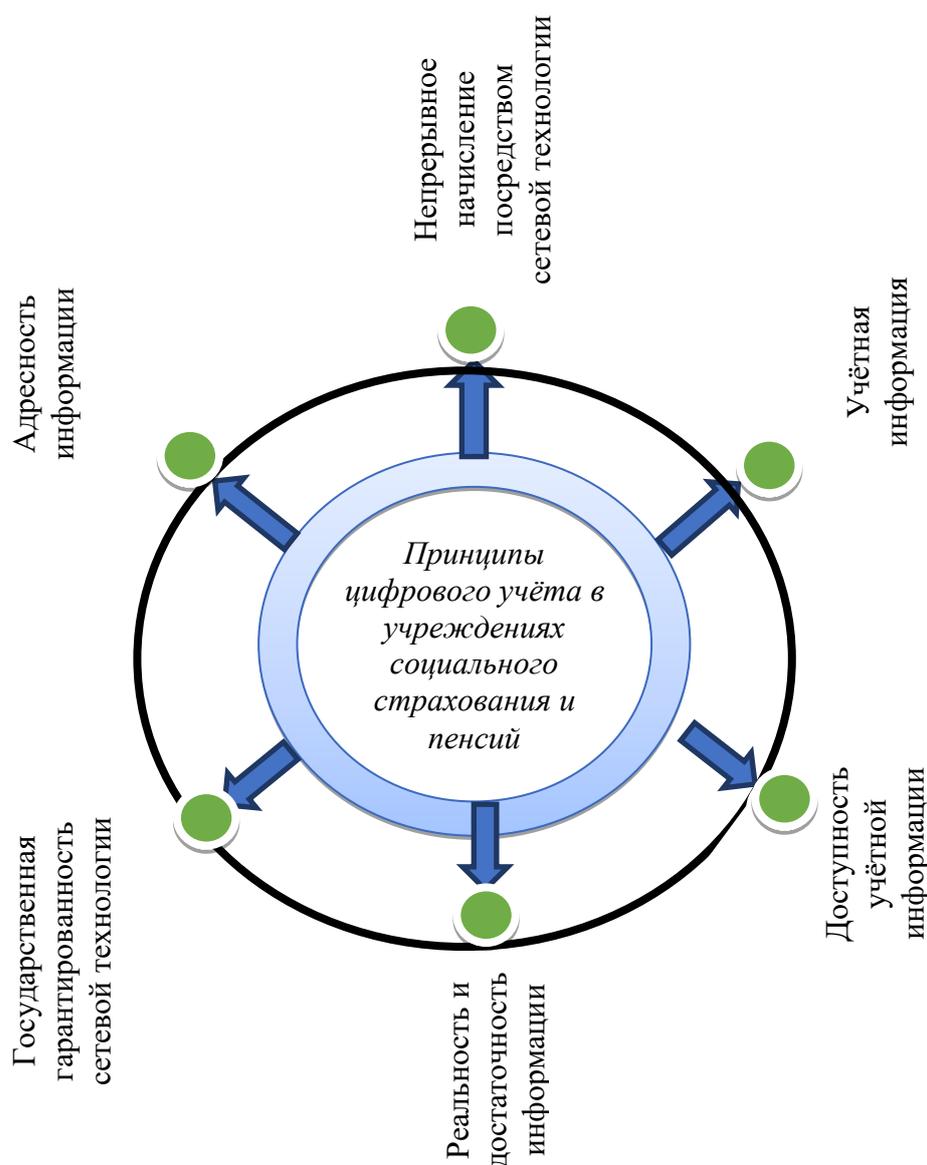


Рисунок 1.3.3. - Систематизация принципов бухгалтерского учёта по ГССП в условиях цифровой экономики

Источник: составлено автором

Нами добавлен принцип реальности информации, что в настоящее время является очень актуальным, поскольку на практике наблюдаются также не реальное отражение бухгалтерских операций, что приводит к искажениям статей бухгалтерской отчётности. При помощи систематизации принципов учёта, анализа и аудита разработаны принципы учётно-аналитических и контрольных процедур с учётом требований цифровой экономики. Единство и комплексность принципов упрощает УАКП в условиях прехода в цифровую экономику. При систематизации учтён самый актуальный в настоящее время вопрос, это доступность и скорость интернета. Практически, в конце каждого отчётного периода сети интернета загружены и появляются проблемы с предоставлением отчётности внешним пользователям в установленные сроки. В приведенном комплексе принципов ключевое место занимает именно сеть интернета, поскольку посредством высокоскоростной и доступной сети обеспечивается соблюдение таких принципов как доступность учётной информации, непрерывное начисление посредством цифровых технологий и т.д. Вышеприведенный комплекс принципов является направлением по бухгалтерскому учёту операций социального страхования в масштабе государства, способствующий совершенствованию УАКП системы ГССП в условиях современных технологий и цифровой экономики Таджикистана.

ВЫВОДЫ ПО ГЛАВЕ 1

1. В результате исследований об истории развития счетоводства предложен новый способ счетоводства «ACCARTINT», который предполагает формирование УАКП по ГССП посредством вмешательства искусственного интеллекта в УАКП. Исследовано формирование и развитие методов бухгалтерского учёта и системы социального страхования, пенсий и в результате разработана модель «УАКП ГССП» Таджикистана. Концептуальный анализ терминологий «учётно-аналитическая система»,

«учётно-аналитическое обеспечение» способствовало разработке собственного определения автора по учётно-аналитическому и контрольному обеспечению в соответствии с условиями перехода к цифровому учёту.

2. Изучив методы бухгалтерского учёта, анализа и аудита систематизирована гибридная методология «УАКП ГССП», охватывающая особенности методов по учётно-аналитическим и контрольным операциям структур государственного социального страхования. Данная гибридная методология обеспечивает эффективный анализ финансово-хозяйственной деятельности структур по социальному страхованию и пенсиям. Разработана формула определения ожидаемого периода выплаты пенсий для совершенствования методики её расчёта.

3. Определены основные функции цифровизации учёта в структурах ГССП, в результате выделены показатели эффективности бухгалтерской программы в условиях перехода в цифровой учёт. Приведена сравнительная характеристика автоматизации и цифровизации по функциям обработки данных, по степени сохранности информации и по степени дороговизны. В следствии изучения принципов бухгалтерского учёта, социального страхования и цифровизации разработаны комплексные принципы учёта структур ГССП в условиях перехода в цифровую экономику.

ГЛАВА 2. ВЛИЯНИЕ ГЛОБАЛИЗАЦИОННЫХ ПРОЦЕДУР НА ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УЧЁТА ПО СОЦИАЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ И ПЕНСИЯМ

2.1. Глобализационные процессы как предпосылка формирования учёта по социальному страхованию

Мировой опыт свидетельствует о том, что процессы глобального масштаба по направлению макроэкономики способствуют формированию системы учёта и отчётности. Необходимо отметить, что переход на международные стандарты является одним из первых факторов, влияющих на развитие глобализационных процессов в Таджикистане. Несомненно, переход на международные стандарты способствует сотрудничеству интернационального масштаба, также в области ГССП может привлечь инвесторов и международных грантов по развитию социальных проектов с целью повышения благосостояния населения Таджикистана. Сущность глобализации может иметь разные понятия в зависимости от направления влияния их процессов. Для исследования глобализационных процессов появляется необходимость в определении концептуальной сущности термина «глобализация». Вопрос глобализационных процессов в настоящее время, находится в центре научных исследований всех сфер, в частности УАКП.

Мунтян Михаил Алексеевич на основе проведенного исследования о сущности глобализации приводит несколько авторских формулировок, но учитывая рамки нашего исследования в аспекте системы ГССП нам импонирует концепция: «глобализация - это характерная черта и ведущая тенденция этапа универсализации постиндустриально-информационного общества, вовлекающего человечество в новый цивилизационный этап его развития» [293]. В данной трактовке подчеркнута связь глобализационных процессов с человечеством и его развитием, а по нашему мнению развитие индивида невозможно без материального благосостояния, которое обеспечивается увеличенными размерами социальных пособий (пособий по

временной нетрудоспособности, пособий по беременности и родам, пособий на погребение...), компенсаций, пенсий и т.д. Необходимо учитывать, что должна быть некая сопоставимость между ценами на рынке также размерами получаемых сумм социальных пособий и пенсий. Исследования по глобализационным процессам являются предпосылкой развития и совершенствования бухгалтерской деятельности по ГССП посредством определенных направлений, в частности, использование учётно-контрольного опыта зарубежных стран, привлечение проектов по социальной помощи нуждающимся, инвалидам и пенсионерам и др., которые более подробно раскрыты ниже.

Концептуальный анализ термина «глобализация» свидетельствует, что почти все определения исследованных авторов связывают глобализацию с индустриальным или торговым развитием, но нам необходимо уловить суть глобализации в учётно-аналитическом процессе структур ГССП, нежели в сфере производства или торговли.

Итак, *«глобализация - представляет собой свободные отношения между странами в аспекте интернационализации всех сфер деятельности, в частности, сферы производства, торговли, образования, услуг и др.»*. Для успешной деятельности всех этих сфер основным ключевым фактором являются учётно-аналитические процедуры структур ГССП.

Глобализационными процессами как предпосылки формирования учёта и отчётности структур ГССП выступают:

- *переход на МСФО* - бухгалтерская служба АССП ПРТ как государственное бюджетное учреждение ведёт бюджетный учёт в соответствии с международными стандартами, что позволяет привлечь иностранных доноров в сферу ГССП Таджикистана. Таким образом, появляется возможность улучшить использование МСФО при помощи практических учётных данных и методик расчёта пенсий и пособий развитых стран;

- *организация курсов по повышению квалификации бухгалтеров и аудиторов структур ГССП в развитых странах, применяющих МСФО способствующие совершенствованию учётно-аналитического процесса. Изучение опыта учётной работы в пенсионных фондах зарубежных стран, эффективность организации негосударственных пенсионных фондов, использование новых методик расчёта сумм социального страхования, пенсий и пособий, способствующие увеличению их размера. При организации семинаров по повышению квалификации с целью правильного и эффективного использования цифрового потенциала необходимо учесть возможности внедрения цифровых технологий структур ГССП Таджикистана;*
- *участие в государственных международных проектах в аспекте учёта и отчётности в структурах социального страхования, также использование зарубежного опыта для развития этой деятельности. Необходимо, чтобы международные проекты охватывали направления бухгалтерского учёта (по совершенствованию МСФО, МСА в бюджетных учреждениях), организации деятельности в структурах ГССП и их сотрудничество с частными пенсионными и благотворительными фондами и т.д.;*
- *изучение опыта развитых стран по цифровому учёту (сравнительный анализ бухгалтерских программ) с аналогичной системой учётно-контрольной деятельности структур ГССП.*

Глобализационные процессы нами исследованы в качестве предпосылки формирования интернационального, цифрового и инновационного учётного процесса ГССП Республики Таджикистан. Процессы глобального масштаба влияют на совершенствование учётных процедур посредством инновационного потенциала бухгалтерского учёта. В аспекте трансформации учётных процедур по ГССП появляется безотлагательная необходимость в исследовании положительных и отрицательных сторон глобализационных

процессов. Общеизвестно, что положительных аспектов влияния глобализационных процессов на УАКП превалирует над отрицательными его аспектами, но каждое новое влечёт за собой некоторые трудности и проблемы, нуждающиеся в оперативном решении, так как учётный процесс структур ГССП влияет на социальную защиту населения, его здоровье, благосостояние, являющиеся самыми важными задачами государства.

Таким образом, развитие процессов глобализации сопровождалось существенными преобразованиями отношений собственности. В результате изменились подходы к анализу деятельности, в частности, по использованию ресурсов, распределению и перераспределению доходов. Одним из вариантов решения этой проблемы является реализация принципа преобладания вещества над формой, в частности, с точки зрения контроля над признанием активов. Следует отметить, что многие теории, методы и организационные вопросы совершенствования бухгалтерского учета в мировом информационном обществе остаются нерешенными и противоречивыми. Особенно среди национальных экономистов нет единого мнения относительно следующих аспектов:

- теория и прогноз развития бухгалтерского учёта в условиях формирования глобального информационного общества;
- принципы и методы бухгалтерского учета в мировом информационном обществе;
- институциональная поддержка развития бухгалтерского учета на международном, региональном и национальном уровнях;
- усовершенствование средств бухгалтерской научной методологии.

Нынешний курс развития бухгалтерского учета в структурах ГССП Таджикистана всё больше направляется на гармонизацию учётного процесса по требованиям международного стандарта - происходит стандартизация учёта в условиях цифровизации. Здесь уместно отметить научное воззрение Бобоева М.У. о том, что «Стоит отметить, что с каждым годом в мире

увеличивается использование МСФО. Безусловно, на это имеют влияние факторы глобализации экономики, развитие интеграционных и инвестиционных проектов, а также развитие цифровой экономики» [149]. Данное предположение также относится к УАКП сферы ГССП, хотя в структурах социального страхования ведётся учёт по международному стандарту, но имеются некоторые трудности и упущения в области бюджетного учёта, учитывая особенности деятельности по ГССП Таджикистана.

В современных условиях глобализации Сейдахметова Ф. обоснованно отмечает, что «четная информация превращается в производственный фактор, который рационализирует использование капитала, конфликт международных и национальных интересов в учетной сфере. Под влиянием глобализации бухгалтерский учет по направлению гармонизации, стандартизации, реформирования системы регулирования в учетной сфере, подготовленной по единым нормам, инвесторы будут определять надежность и прибыльность компании, выискивать альтернативные варианты вложения финансовых ресурсов независимо от отраслевой принадлежности и характера деятельности» [234, с.416]. Для повышения возможностей внедрения опыта зарубежных стран по учётно-аналитической, контрольной системе социального страхования необходимо одновременно гармонизировать, также стандартизировать, чем гарантируется минимизация различий, правил предоставления бухгалтерской отчётности и раскрытия информации на основании стандартов бухгалтерского учёта национального уровня. В действительности, процесс стандартизации в сфере бухгалтерского учёта уже запущен, но имеются некоторые трудности, в особенности в бюджетном учёте, решению которых могут способствовать глобализационные процессы и их предпосылки, отмеченные выше. Немаловажным фактором, влияющим на развитие глобализационных отношений по направлению бухгалтерского учёта структур ГССП является взаимное сотрудничество и взаимопомощь.

По мере возможности необходимо отправлять специалистов по бухгалтерскому учёту и аудиту структур по ГССП Таджикистана в страны ближнего зарубежья, учётная система которых ближе, но размеры социальных пособий, пенсий и компенсаций больше. Также, наоборот, приглашать высококвалифицированных бухгалтеров и специалистов и провести тренинги по ознакомлению с учётно-контрольной системой структур ГССП зарубежных стран.

По взгляду Исраилова М.И. «Влияние интернациональных и интегративных процессов на практику бухгалтерского учета заключается в ведении параллельного учета по правилам, понятным в другой юрисдикции и прямом экспорте или импорте учётных категорий по направлению сближения и гармонизации национальных учетных систем, учеными исследуются их особенности в разных странах [171, с.106]. Поддерживая вышеприведённое мнение обоснованно утверждаем, что в настоящее время к таким процессам относят цифровизацию УАКП. В этой связи, обосновываясь на научный взгляд Исраилова М.И. предлагаем процесс совершенствования, использования опыта, взаимного сотрудничества с другими странами ближнего зарубежья начать с изучения их нормативно-правовой регламентации УАКП по ГССП. Таким образом, посредством сравнения правил и законов нескольких стран, появляется возможность приблизить отечественные нормативно-правовые акты. Затем необходимо принять меры не только по единой стандартизации учётно-контрольной деятельности ГССП, но также по унификации целой системы, способствующая привлечению зарубежных партнёров.

Преимущества цифровизации учёта множество, но тем не менее этот прогресс ни в коем случае не снижает ценность бухгалтеров и аудиторов, в связи с этим мы поддерживаем мнение Каримова Б.Х. «Никакой компьютер сегодня не заменит специалистов занимающихся подготовкой финансовой и налоговой отчётности... Будущий бухгалтер должен иметь знания в области

законодательства, налогообложения, прогнозирования, планирования, маркетинга, методологии бухгалтерского учёта и анализа финансовой отчётности» [176, с.52]. Действительно по мере глобального инновационно-технологического и информационного развития, рамки требований к бухгалтерам и аудиторам все более расширяются, а также уровень компетентности повышается, в этой связи ценность будущего бухгалтера поднимается всё выше. Также на перспективу можно прогнозировать, что между счётными работниками структур ГССП всё в большей степени увеличивается круг конкурирующих специалистов, отвечающие требованиям современного бухгалтера. Но, также в свою очередь счетные работники структур ГССП Таджикистана должны обладать не только навыками учётно-аналитической и контрольной направленности, но и такими науками как маркетинг, экономика, финансы, владение иностранными языками (английский, китайский и др.), открывающие диапазон профессионального роста современного бухгалтера. В этой связи своевременно отметить мнения Курбонова А.К. и Кодировой Г.К. - «Современные экономические условия значительно расширили обязанности бухгалтера. Теперь он постепенно превращается из обычного регистратора фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерские счета для подготовки финансовой отчётности к советнику руководителя предприятия по всем финансово-хозяйственным вопросам. Ни одно управленческое решение на предприятии не принимается без участия и консультации бухгалтера с целью определения эффективности, соблюдения законодательства и налоговых последствий» [185, с.75]. Данное определение указывает на значимость и важность бухгалтерской профессии и наблюдается, что по мере внедрения цифровых технологий и завышение требований к ним повышается их ценность, а ценным специалистом дорожит каждый руководитель, заслуживающий высокого денежного вознаграждения в форме зарплаты.

Видение известного учёного Каморджановой Н.А. [175, с.121] бухгалтеров в образе «Надежный исполнитель», «Творец перемен», «Пират» и «Выживший» заинтересовало нас и привело к мысли о том, что можно сформировать образ идеального бухгалтера для структур ГССП Таджикистана. Бухгалтер, работающий в этой области, должен быть надежным исполнителем, но также творцом перемен с хорошим аналитическим мышлением, социально-ориентированным и владеть несколькими иностранными языками. Итак, у нас складывается образ «СИБ» - социальный инновационный бухгалтер без границ, постоянно находящийся в поиске инновационных методик расчёта сумм пособий и компенсаций базируясь на опыте национального и зарубежного масштаба. При этом труд высококвалифицированного бухгалтера должен оцениваться высоко.

Использование инновационных технологий при регистрации учётных процедур структур ГССП приводит к повышению конкуренции между бухгалтерами и сокращению рабочих мест. Поскольку работу нескольких счётных работников может выполнить один бухгалтер посредством бухгалтерских программ. Но практикуемая государственными субъектами программа «SGB - net» охватывает аспекты пополнения средств доходной части и целенаправленного использования средств из расходной части по ГССП, но регистрация бухгалтерских операций не предусмотрена данной программой. При выделении финансовых средств широко используемую программу «1С: Бухгалтерия» можно адаптировать под учётно-аналитические и контрольные процедуры по ГССП Таджикистана. При разработке новой платформы для учётных процедур ГССП необходимо учесть специфику исследуемого органа, заключаемая в том, что данный орган государственный, но основная часть фонда ГССП пополняется за счёт физических и юридических лиц. Бухгалтерская программа для государственных структур должна быть приемлема в отношении стоимости приобретения и установки, также в простоте освоения и использования со

стороны специалистов по бухгалтерскому учёту. Но, кроме дорогих бухгалтерских программ, было отмечено выше, что альтернативой перехода к цифровому учёту является механизм блок-чейна.

В этом контексте в современных условиях перехода к цифровому бухгалтерскому учёту и отчётности использование механизма блок-чейн приобретает актуальность и значимость. Мы поддерживаем точку зрения автора статьи, учёного из Бухарестской академии экономических учений Rindasu S.M. о том, что «новым цифровым инструментом для аудиторов и бухгалтеров по требованиям цифрового учёта является механизм блок-чейна» [269, с.44]. Данный механизм представляет собой централизованную бухгалтерию, который устраняет существенные бухгалтерские проблемы, такие как, скрытие бухгалтерских операций, подделка и изменение данных бухгалтерских документов и регистров, корректировка бухгалтерских проводок, наличие двойной учётной системы и др. К числу вышеперечисленных положительных сторон механизма блок-чейн также можно отнести финансовую доступность, т.е. малозатратный вариант для бюджетных учреждений.

Цифровизация учётно-аналитического процесса также относится к глобализационным процессам, способствующие совершенствованию бухгалтерского учёта структур ГССП. По нашему мнению, сетевая цифровизация учётно-аналитического процесса структур ГССП станет прогрессивным шагом, способствующим расширению глобальных масштабов АССП ПРТ. В процессе изложения некоторых вопросов по цифровизации несколько раз нами был упомянут авторский проект «Матричная (сетевая) блок-чейн цифровизация», сущность которой проявляется в наглядном виде.

Необходимо начать реализовать новый проект под названием «Матричная блок-чейн цифровизация УАКП ГССП» внутри Таджикистана как предпосылка глобализационных процессов. Сущность матрицы

заключается в том, что все части приведенной схемы объединены одной матричной сетью. С помощью данной матрицы счётные работники АССП ПРТ могут поддерживать связь и иметь обратный коннект со всеми необходимыми субъектами хозяйственной деятельности. А функция обратной связи способствует быть в курсе всех проблем населения, в частности, лиц, нуждающихся в пособиях, пенсионеров, инвалидов и др. Максимально быстрое реагирование на запросы населения может устранить ту или иную появившуюся проблему быстро и оперативно, прямо на месте и без каких - либо негативных последствий и отрицательных результатов. (схема 2.1.1).



Схема 2.1.1. - Матричная блок-чейн цифровизация УАКПГССП как предпосылка глобализации

Источник: разработано автором

Данная матрица показывает направления отправки бухгалтерских данных АССП ПРТ и их связь с другими участниками отношений счётных

работников структур ГССП. Реализация данной матрицы очень малозатратный проект, даже с выгодной отдачей. Специфической особенностью данной матрицы заключается в том, что здесь не только все субъекты хозяйственных отношений могут связаться с органами ГССП, но и участники хозяйственных отношений также имеют сетевую линию друг с другом. Кроме того, посредством сетевого механизма блок-чейн появляется связь с бухгалтерскими отделами по ГССП Таджикистана, таким образом соблюдается принцип прозрачности, достоверности и реальности данных бухгалтерских операций, а также снижается риск подделки документов и бухгалтерских операций, поскольку одновременно фиксируются в отделах бухгалтерии всех уровней.

Механизм сетевой блок-чейн бухгалтерии упрощает процесс составления консолидированной бухгалтерской отчетности по ГССП Таджикистана. У каждого участника имеются свои проблемы, требующие безотлагательного решения, а сетевая линия не только ускорит, но и упростит процесс решения задач. Преимущества вышеупомянутой сетевой блок-чейн матрицы:

- постоянная повсеместная связь с необходимыми субъектами хозяйственных отношений;
- функция обратной связи способствует быть ближе к проблемам населения и постоянно быть в курсе всех пожеланий получателей социальных пособий и компенсаций;
- учитывая возраст пенсионеров и здоровье инвалидов сетевое обращение является крайне необходимым компонентом, поскольку каждый раз ходить в структуры ГССП по возникшим проблемам очень трудно и для некоторых даже невозможно, а пожилые люди дома с помощью членов семьи с легкостью могут воспользоваться сетевой связью;

- неизменность учётно-отчётных данных, сетевая матрица с легкостью прикрепляется к телефону каждого участника хозяйственных отношений, таким образом, каждый человек вне зависимости от места нахождения может выяснить какие-то вопросы, получить информацию быстро, легко и просто решить возникшие проблемы.

Вышеприведенные пункты преимущественных сторон обосновывают оптимальность решения по выбору малозатратного, доступного и прозрачного способа перехода в цифровой учёт. В процессе исследования определены преимущественные стороны программы «1С Бухгалтерия по ГССП» и механизма «Блок-чейн матрица», на основании которых для начальной стадии перехода в цифровой учёт выбор падает на второй вариант. Тем не менее каждая структура по ГССП выбирает для себя доступный, необходимый и эффективный вариант цифровизации.

В этом аспекте уместно отметить мнение Баева А.А. и группы авторов о том, что «Блок-чейн как источник доверия может быть чрезвычайно полезен в современной индустрии бухгалтерского учёта. Его можно постепенно интерпретировать как с типичными процедурами бухгалтерского учёта: от обеспечения целостности записей до полностью отслеживаемых журналов аудита. Это приведет к тому, что полностью автоматизированный процесс аудита станет реальностью» [146, с.70]. Таким образом, процедуры по бухгалтерскому учёту структур ГССП посредством механизма блок-чейн приобретёт все большую реальность и прозрачность, который требует от счётных работников с высокой ответственностью относиться к своей работе и вводить бухгалтерские проводки своевременно, достоверно и правильно.

Общеизвестно, что в бухгалтерском мире имеется такое принятое словосочетание как «чёрная бухгалтерия» или «двойная бухгалтерия», итак, при помощи внедрения механизма блок-чейн матрицы для бюджетных учреждений обеспечивается в бухгалтерии недопущение ошибок, нарушений

и упущений, так как государственные средства и взносы населения находятся под постоянным строгим контролем.

Очень важно отметить, что вышеприведенная блок-чейн матрица направлена на совершенствование бухгалтерского учёта государственного сектора страны в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности при переходе на цифровую экономику.

Развитие цифровизации процедур бухгалтерского учёта деятельности субъектов экономического хозяйства происходит стремительно. В этой связи необходимо, чтобы современный бухгалтер структур ГССП обладал навыками использования автоматизированной технологии. Мы поддерживаем мнение Шароватовой Е.А. о том, что «...меняется статус бухгалтерской профессии. В связи с появлением новых информационных технологий часть операционной учётной работы перемещается в режим скан-обработки первичных документов. К сожалению, это приводит к сокращению учётно-технического персонала, однако обновленные компетенции бухгалтеров-управленцев требуют от них не рутинной работы с первичными документами, а принятия сложных управленческих решений, что подтверждается в стандартах компетенциями» [266, с.26]. Освобождение от рутинной работы бухгалтеров оказывает положительное влияние на развитие процедур бухгалтерского учёта по ГССП Таджикистана. В этой связи отрицательным моментом считается то, что молодой специалист без опыта работы начинает первые шаги бухгалтерской профессии в структурах ГССП с использованием бухгалтерских программ и стирается с памяти методы расчёта тех или иных бухгалтерских показателей (например, методика расчёта удержаний из зарплаты, сумм отпускных, больничных, амортизационных отчислений и т.д.).

Таким образом бухгалтерская программа способствует утрате теоретико-методических навыков молодого специалиста, приводящие к торможению карьерного роста. Общеизвестно, что главный бухгалтер, в частности,

структур ГССП должен обладать теоретико-методическими знаниями в сфере бюджетного учёта, поскольку при любой ревизионной проверке именно главный бухгалтер может обосновать какие-то сомнительные по мнению проверяющих расходы, объяснить или оправдать те или иные действия руководителя или других ответственных лиц и т.д. Вся автоматизированная работа должна выполняться высококвалифицированными компетентными счётными работниками с навыками использования современных технологий в области учётного процесса структур ГССП по бюджетному учёту.

Общеизвестно, что не смотря на развитие инновационных технологий, а также бухгалтерских программ управлять ими должен бухгалтер, способный умело работать с программой. Нам импонирует научный взгляд Аксеновой А.А. о том, что «социальный пакет благотворно влияет на «приток квалифицированного персонала и сократить текучесть кадров», так как счётный работник по ГССП имея профессиональные и личностные компетенции правильно и своевременно будет выполнять свои должностные функции» [144, с.56]. В современных условиях цифровой экономики каждый бухгалтер помимо профессиональных качеств также должен иметь личностные компетенции, только при условии владения такими компетенциями счётный работник может соответствовать высоким требованиям цифрового времени. Итак, по нашему мнению, специалист по бухгалтерскому учёту в соответствии с МСФО в структурах ГССП в условиях цифровизации должен обладать следующими компетенциями, отвечающие требованиям нового образа социально-инновационного бухгалтера «СИБ». Несомненно, требования перехода в цифровой учёт завысили планку по отношению к счётным работникам, таким образом, не каждый бухгалтер может соответствовать требованиям современного времени. В этой связи бухгалтер это профессия, обладатель которой должен

владеть как «hard skills», так и «soft skills», основу компетенции которой составляет цифровизация (рисунок 2.1.2).



Рисунок 2.1.2. - Систематизация компетенций «soft skills» и «hard skills» бухгалтера в условиях цифровизации учёта и отчётности в структурах ГССП

Источник: разработано автором

Как было отмечено, одним из основных проблемных аспектов глобализации учётно-контрольного процесса по ГССП является создание единой нормативно-правовой регламентации. Но необходимо отметить, что почти все страны ближнего зарубежья уже используют международные стандарты и разработали национальные стандарты с учётом экономических особенностей и положений каждой страны.

В этой связи можно создать общество стран ближнего зарубежья на основании заключения договора “О социальной взаимопомощи”. В этом договоре по нашему мнению целесообразно обговорить следующие пункты (рисунок 2.1.3).

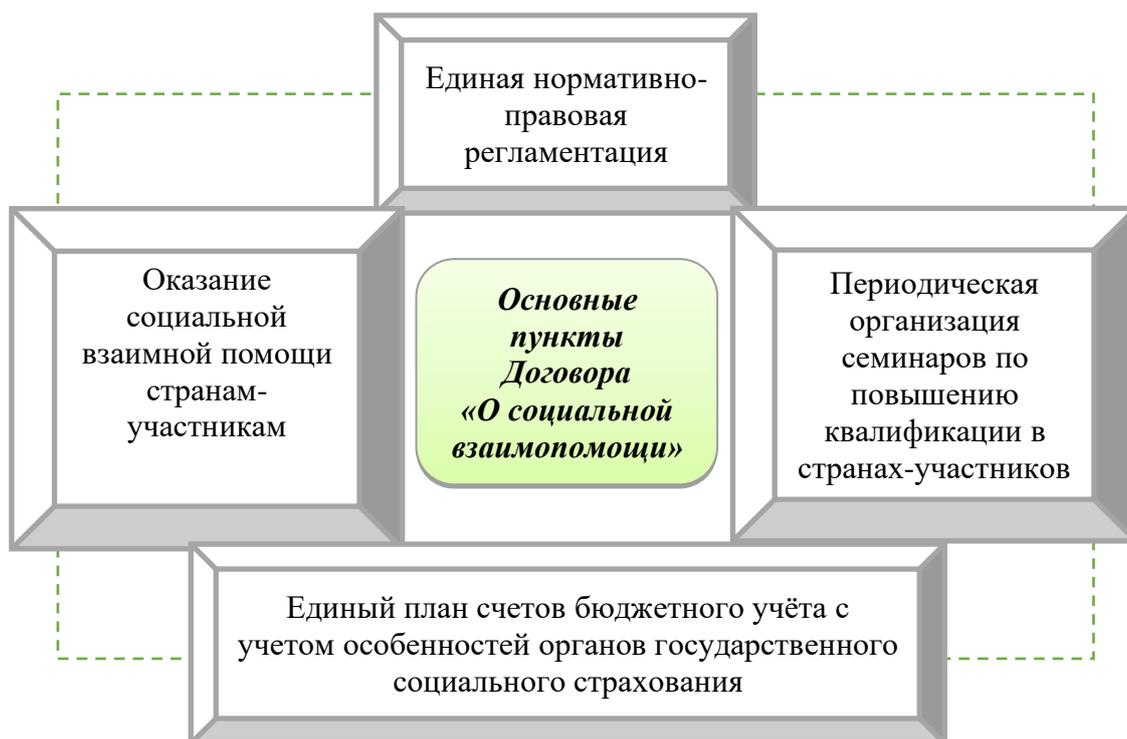


Рисунок 2.1.3. - Основные пункты Договора «О социальной взаимопомощи» между странами ближнего зарубежья

Источник: составлено автором

Общеизвестно, что международные стандарты учёта реализуются также в бюджетных учреждениях, но единый план счетов бюджетного учёта должен быть совершенствован в соответствии с особенностями учётно-аналитической и контрольной деятельности структур социального страхования. Итак, создание комплекса нормативно-правовых актов учёта и отчётности в сфере государственного социального страхования для нескольких стран ближнего зарубежья является затруднительным процессом, в этой связи предлагаем унифицировать все нормативно-правовые акты и использовать в качестве нормативной основы и разработать межнациональные стандарты с учётом особенностей каждой страны-участника на основании договора.

Основной целью глобализации по направлению учёта и отчётности является использование опыта зарубежных стран для совершенствования бухгалтерского учёта структур ГССП Таджикистана, а также привлечение

зарубежных инвесторов в процесс обеспечения социальным страхованием и пенсией. Нами предлагается создать совместный государственный пенсионный фонд со странами ближнего зарубежья, с которыми имеются трудовые отношения. В этом случае государство сумеет достойно позаботиться и обеспечить защитой граждан Таджикистана, находящихся в других странах, а также иметь полные сведения о численности населения, занятых в экономике. Граждане, имеющие стаж работы в Таджикистане, после миграции в страны ближнего зарубежья, после выхода на пенсию рассчитывают только на пенсию со стороны стран ближнего зарубежья, но в случае практической реализации нашего предложения по разработке проекта «Защита мигрантов Таджикистана» граждане Таджикистана смогут получать пенсию как на основании стажа работы на родине, так и в странах ближнего зарубежья, в результате будут чувствовать заботу, защиту родины работая далеко от родных и близких. В современных условиях хозяйствования и изменчивости экономической среды обостряется необходимость в защите населения и усиление социальных гарантий, как государства, так и частного направления. В связи с этим наблюдается развитие аутсорсинга (государственно-частное партнёрство) по различным сферам деятельности, в частности, в сфере социального обеспечения, образования, медицины и т.д. «Аутсорсинг как использование внешних ресурсов является современным способом, основанной на отношениях субподряда в глобальных масштабах при использовании принципа сравнительных преимуществ.

В процессе аутсорсинга участвуют две стороны: заказчик и исполнитель; при этом заказчик в целях снижения себестоимости или улучшения качества продукции делегирует исполнителю реализацию процессов, которые не являются жизненно важными для заказчика» [186, с.115]. Некоторые функции государства касательно социальной защиты выполняются частными лицами, предпринимателями и в целом населением, т.е. волонтеры оказывают социальную помощь инвалидам, одиноким

престарелым и больным лицам бесплатно. В этом аспекте, деятельность таких благотворительных фондов как «Ормон», «Колибри», «Шулаи умед», «Лона», «Сипар» и «Сарпараст» подтверждает наличие государственно-частного партнёрства. Появляется возможность по привлечению иностранного государственно-частного партнёрства при развитии компетенций счётных работников сферы ГССП Таджикистана по направлению владения несколькими зарубежными языками, в частности английским, китайским и др. В этом случае появляется потенциал привлечения зарубежных благотворительных фондов с целью развития государственно-частного партнёрства на международном уровне. Таким образом расширяются границы социальной поддержки нуждающихся слоёв населения посредством социального аутсорсинга. Такая разновидность аутсорсинга можно отнести к зарубежной классификации услуг, предоставляемых иностранными частными или государственными фондами социального страхования.

Принимая во внимание исследованный научный материал нами выделен перечень глобализационных процессов, положительно влияющих на учётный процесс системы социального страхования:

- матричная блок-чейн цифровизация УАКП ГССП;
- систематизация компетенций счётных работников (soft skills и hard skills) структур по ГССП, способствующие повышению квалификации работников в условиях перехода к цифровизации;
- привлечение зарубежного социального аутсорсинга по развитию УАКП социального страхования.

Углубление в глобализационный процесс сферы социального страхования - как выход на мировой рынок государственного социального страхования. Удержание отечественной системы консервированной системы социального страхования является не перспективной прерогативой, но также реализуемую накопительную систему пока невозможно считать полностью завершённой.

Наблюдается несовершенство накопительной системы, поскольку недостаток средств фонда социального страхования свидетельствует об этом.

В настоящее время финансовым донором пенсионеров является работающая категория населения, в этой связи денежные поступления не накапливаются, а собираются и распределяются пенсионерам. Под накопительной системой подразумевается сбор социальных взносов до момента выплаты пенсий всем категориям пенсионеров. Устранению аналогичных недостатков способствует развитие глобализационных процессов учётного процесса по ГССП Таджикистана. В целом, глобализационные процессы в большей степени положительно влияют на развитие УАКП по ГССП Таджикистана, также способствуют выходу на международный рынок социального страхования.

2.2. Институциональные основы учёта и особенности реализации учётной политики в структурах социального страхования

Каждая система основана на институциональных основах, которые отражают свод правил и законов по той или иной деятельности. Необходимо отметить, что понятие институционализма в бухгалтерском учёте исследуется некоторыми учеными, в частности Маханько Л.С. отмечает в своей статье, что «В бухгалтерском учёте институционализм не новая тема для дискуссии. Его проявление трактуется как поиск институциональных связей и закономерностей формирования и развития учётной практики» [188, с.21]. Данное определение отражает то, что институционализация является комплексом правил и законов каждой сферы. Ведение деятельности без наличия институциональных основ представляется невозможным, поскольку законодательные основы считаются путеводителем той или иной сферы.

Особенностью институционализации учётного процесса является то, что регламентационная система охватывает учётные, отчётные и контрольные процедуры, статьи которых должны соответствовать друг другу.

Институциональные основы учёта и отчётности являются базовой структурой, комплексом правил и стандартов ведения учётных процедур деятельности по ГССП, которые постоянно реформируются в зависимости от экономического состояния страны, факторов удовлетворяющих требования внутренних и внешних пользователей учётно-отчётной информации, с целью совершенствования системы. Сущность институционализации учётно-отчётных процедур сферы ГССП проявляется и раскрывается в её инфраструктуре, поскольку она охватывает несколько уровней нормативно-правовой регламентации. Распределение институциональных основ по бухгалтерскому учёту и аудиту способствует правильному построению структуры формирования нормативно-правовых актов, при помощи которой можно распределить центры ответственности и взаимосвязи по практической их реализации. В этой связи, в зависимости от уровня нормативно-правового акта налаживание сотрудничества между практическими специалистами по УАКП сферы ГССП и соответствующими законодательными органами, отвечающие за внесённые изменения и редакции является важным компонентом. Известно, что все имеющиеся проблемы знакомы только тем специалистам, которые ежедневно с ними сталкиваются и решение которых возможно только в рамках отраслевого законодательства. Таким, образом, перед внесением определенных изменений и редакций на уровне практических специалистов проведение апробации способствуют эффективности принимаемых решений по реформированию нормативно-правовой регламентации. При проведении подобных реформ сферы УАКП по ГССП обязательная практическая реализация отредактированных статей свидетельствует о действенности и практической значимости, также необходимости изменений. В таких случаях результатом правильного распределения обязанностей между законодательными и исполнительными органами власти являются эффективные, надёжные, реально-реализуемые и апробированные законодательные редакции и изменения. Мы убеждены, что

только путём постоянного сотрудничества между инстанциями законодательных и исполнительных органов власти можно достичь положительного, желаемого эффекта от различных редакций и реформ по нормативно-правовым актам. Правильно распределенные обязанности ответственных лиц по разработке законодательных нормативно-правовых актов при помощи построения инфраструктуры институциональных основ УАКП структур ГССП положительно влияют на процесс проведения реформ.

Итак, появляется необходимость в формировании инфраструктуры институционализации учётно-отчётных процедур в сфере ГССП (рисунок 2.2.1).



Рисунок 2.2.1. - Инфраструктура институционализации УАКП сферы ГССП Таджикистана

Источник: составлено автором

Данные рисунка свидетельствуют о том, что все вышеприведённые нормативно-правовые регламентации относятся к разным уровням управления и соответствующим органам власти. Таким образом, в результате привлечения нескольких органов в процесс разработки, апробации, тестирования и принятия законодательных поправок, ответственных за их эффективность и рациональность распределяется между всеми привлечёнными инстанциями. В связи с этим необходимо наладить тесное сотрудничество между тремя институтами (законодательные, исполнительные и научно-исследовательские). Таким образом перед

проведением реформ и внесением редакций в нормативно-правовые акты будут учтены не только аспекты практической деятельности по ГССП Таджикистана, но также апробированные самые эффективные, рациональные и оптимальные научные результаты исследований отечественных и зарубежных авторов, способствующих введению более практически обоснованных и научно доказанных редакций, поправок, а также корректировок. Поскольку трансформация нормативно-правовых актов по направлению учётно-аналитической и контрольной деятельности сферы ГССП повлекло за собой множество проблем и вопросов, требующих своего научного и практического решения.

Итак, по нашему мнению, анализ нормативно-правовой регламентации по внедрению и реализации международных стандартов способствует выявлению проблем и принятию мер по их устранению. В целях дальнейшего усиления работы по переводу учётного процесса на международные стандарты Правительство республики утвердило состав и Положение правительственной комиссии по внедрению МСФО в деятельность хозяйствующих субъектов. Международные стандарты учёта и отчётности, разработанные под руководством Министерства финансов Республики Таджикистан были утверждены Правительством Республики Таджикистан [41].

Нами предлагается внести некоторые поправки в национальные стандарты бухгалтерского учёта бюджетных учреждений по требованиям цифровой экономики. Поскольку в результате внедрения цифровых технологий организация УАКП сферы ГССП немного меняется, в частности посредством установления сетевой связи между бухгалтерами и аудиторами всех структурных подразделений обеспечивается единство, доступность и прозрачность показателей учётно-отчётной информации в соответствии с национальными стандартами учёта бюджетных учреждений в целом.

Данные нижеприведенного рисунка свидетельствуют о том, что трансформированный перечень стандартов учёта составлен в соответствии с требованиями цифровой экономики (рисунок 2.2.2).



Рисунок 2.2.2. - Трансформированная форма стандартов учёта государственного сектора Таджикистана в условиях цифровой экономики по ГССП Таджикистана как элемент учётной политики

Источник: составлено автором

На основании решения Правительства по стандартам учёта и отчётности международного уровня разработаны национальные стандарты бюджетного учёта, утвержденные Министерством финансов Республики Таджикистан, практически реализованы в подразделениях по ГССП только 12 национальных стандартов. В этой связи, два стандарта совершенствованы путём добавления элементов цифровизации, также предлагаем внедрить два

дополнительных стандарта, необходимых не только структурам ГССП, также представляет значимость и необходимость для всех бюджетных учреждений.

В результате исследования УАКП системы ГССП Таджикистана нами разработаны две дополнительные стандарты, отражающие особенность учёта в их деятельности. Также предложены направления совершенствования первого и шестого стандартов в соответствии с требованиями цифровой экономики Таджикистана.

Нами проведено исследование по практической реализации стандартов учёта государственного сектора Таджикистана, в частности используемые в структурах АССП ПРТ всех уровней, учитывая переход в цифровую экономику предлагаем следующую систематизацию.

По данным «Отчёта об оценке эффективности Государственных расходов и финансовой Подотчётности за 2022 год каждый стандарт имеет свою нормативную документацию, которая утверждается Министерством финансов и регистрируется в Министерстве юстиции. При этом СУГСТ-12 (запасы) и СУГСТ-17 (основные средства) ещё не институционализированы и не зарегистрированы Министерством юстиции». Под стандартами СУГСТ понимаются стандарты учёта государственного сектора Таджикистана, являющиеся основой для разработки национальных стандартов бухгалтерского учёта бюджетных учреждений. Перечень имеющихся практикуемых стандартов требует обновления, поскольку после принятия этих стандартов, произошли некоторые изменения в сфере УАКП по ГССП Таджикистана, в частности, редакции, изменения, поправки и реформы. Появляется необходимость в обновлении и прибавлении стандартов с учётом современных требований цифровых и инновационных технологий.

В данном направлении некоторые меры по практической реализации стандартов бухгалтерского учёта требует определенной доработки. Также проанализировав международные стандарты бюджетного учёта и основываясь на национальные стандарты бюджетных организаций, нами

предлагается реализовать более совершенствованную форму стандартов национального масштаба в соответствии с требованиями цифрового учёта.

Итак, перейдём к непосредственному анализу некоторых Постановлений по социальным пособиям, практикуемые в структурах по ГССП (таблица 2.2.1).

Таблица 2.2.1. - Некоторые законодательные основы по выплате социальных пособий

Характер нормативно-правовой документации	Время и место утверждения
Постановление Правительства Республики Таджикистан «О порядке и условиях выплаты пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам и семейных пособий»	от 14 октября 2014 года, № 630 г. Душанбе
Постановление Правительства Республики Таджикистан «О порядке и условиях выплаты пособия на погребение члену малоимущей семьи»	от 2 июля 2013 года, № 293 (в редакции от 05.11.2014г., №709) г. Душанбе
Постановление Правительства Республики Таджикистан «Об утверждении Правил исчисления среднего заработка для оплаты трудовых отпусков, выходных пособий, пособий по временной нетрудоспособности и в других случаях, связанных с выплатой средней заработной платы»	от 1 июня 2014 года, № 313 г. Душанбе
Постановление Правительства Республики Таджикистан «О районных коэффициентах за работу в пустынных, безводных местностях и высокогорных районах»	от 3 мая 2014 года, № 303 года, Душанбе

Источник: [37, с.95]

Анализ указывает на то, что вышеприведённые Постановления нуждаются в постоянном обновлении, т.е. подлежит редакции в зависимости от изменений экономических показателей (под влиянием внешних факторов). Эти Постановления являются следствием «Проекта модернизации управления государственными финансами - Консультативная поддержка в стратегии бухгалтерского учёта» [58], от 18 декабря 2013 года (версия 1), который является первым шагом в сторону трансформации и способствовал адаптации бухгалтеров структур ГССП к новым условиям ведения учёта и составление отчётности по стандартам финансовой отчётности международного уровня.

В результате исследований считаем, что также со стороны бухгалтеров различных экономических субъектов должны быть приняты меры по усилению совместно организованных дискуссий, обсуждений, поскольку практические бухгалтера ежедневно сталкиваются с проблемами, которые могут понять и дать реально эффективный и релевантный совет, только практикующие бухгалтера, находящиеся в повседневной бухгалтерской среде.

Мировым опытом доказано, что с целью достижения эффективной отдачи запланированных действий необходимо соблюдать повсеместный и постоянный порядок. Только посредством упорядоченной и практически налаженной системы можно добиться желаемой модели социально-экономического развития страны. Итак, каждая система управляется путём отраслевых нормативно-правовых актов. В связи с этим подтверждается необходимость исследования нормативно-правовой документации сферы бухгалтерского учёта и социальной защиты населения в Таджикистане.

Одним из основных направлений развития учётного процесса в структурах ГССП является соответствие и последовательность издаваемых Законов, Положений, Постановлений и Указов Президента Республики Таджикистан, также своевременное обеспечение их практической реализации посредством Стратегий и программ государственного масштаба. По направлению реализации нормативно-правовых актов сферы ГССП разработана «Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 года» [30, с.127], в которой выделен целый раздел по вопросам социальной защиты и социального страхования, содержащий основные проблемы, приоритетные направления по устранению проблем, а также прогнозные результаты по развитию сферы ГССП Таджикистана. Как отражено в части основных проблем вышеупомянутой государственной стратегии, институциональная база по направлению ГССП требует доработки и развития с учётом современного социально-экономического развития и

перехода к цифровизации учёта. В этой связи наблюдаются принятие мер по развитию нормативно-правовой документации сферы социального страхования.

Трансформационный период экономики страны отражается не только в экономических и политических трудностях, но и снижением уровня жизни населения страны, в частности незащищённых граждан и семей. К их числу относятся пожилые люди, инвалиды, многодетные и малообеспеченные семьи, дети-сироты и т.д. Несмотря на поэтапное социально-экономическое развитие страны, большая часть населения Таджикистана нуждается в социальной помощи и поддержке государства и третьих лиц. В данные периоды формирования системы социальной защиты населения, социальных гарантий не наблюдалось в связи с неустойчивым механизмом. Поскольку «В конце 80х начало 90х гг. страна находилась под влиянием всеобщего кризиса, который охватил все сферы общества, в частности, идеологию, политику, культуру и др.» [302]. Весь период издания законодательно-правовой нормы по УАКП сферы ГССП является продолжительным, в этой связи нам представляется, что разбивка этапов по годам способствует выявлению приоритетных этапов по совершенствованию законодательной базы исследуемого объекта. Посредством результата данного исследования произведём не только распределение периодов издания законов по этапам, также обеспечивается систематизация нормативно-правовых реформ по стадиям зарождения, становления, развития и совершенствования.

Период становления и формирования УАКП системы ГССП имеет прямую зависимость с развитием экономики страны. Поскольку каждый этап становления является ответной реакцией на экономические осадки реформирований. В связи с этим каждая новая ступень экономического развития способствовала переходу к новому учётно-аналитическому и контрольному этапу становления системы ГССП.

Следовательно, в результате научных исследований УАКП в системе ГССП, нами весь этот период разделен на определенные этапы развития (рисунок 2.2.3).



Рисунок 2.2.3. - Этапы становления и формирования УАКП системы ГССП
Источник: разработано автором

Первый этап начинается с основанием принципа отражения бухгалтерских операций методом двойственности (1494-Лука Пачоли), также определения значимости учётно-аналитического процесса в жизнедеятельности населения (1590-Барталомео). Позже (1989-1991) период становления системы социальной защиты связан с не полноценным функционированием, поскольку она проявлялась как процесс реагирования на ухудшение социального самочувствия, в частности, инфляции, постепенное сокращение рабочих мест и др. «В следствии сложившейся ситуации, государство не занималась защитой от негативных случаев, а лишь

социальным обеспечением посредством пенсий, пособий, стипендий и др. Основным способом социальной поддержки являлась индексация пенсий» [302]. В данный период не наблюдались резкие трансформации в социальной сфере.

Второй этап (1992-1995) является трансформационным этапом, отображающийся в радикальных экономических изменениях. Последний нормативно-правовой акт сферы социального обеспечения нашел свое отражение в Законе Республики Таджикистан «О пенсионном обеспечении граждан Республики Таджикистан» в 1993 году [12]. Этот этап является практическим периодом становления нормативно-правовой базы системы социального обеспечения, поскольку именно в данный исторический цикл система начала свое формирование. Далее переизданная книга «Аудит Монтгомери» в 1997 охватила основы аудиторской проверки и значимость аудиторской деятельности в экономических субъектах. Но дальнейший этап уже связан с периодом развития сформированной системы, так как процесс развития является следствием правильно организованной системы, в частности социальной защиты населения.

Третий этап (1996-2004) является периодом совершенствований, поскольку только достаточно развитая система подлежит совершенствованию. Также система социальная защита населения на этапе редакционного прогресса реализовывалась по направлению оптимизации сформированных нормативно-правовых актов, на базе вложенного фундамента в переходный период социальной системы от обеспечения к защите, т.е. в данный период наблюдаются редакции и внесение корректировок в содержание нормативно-правовых основ. К их числу можно отнести Закон Республики Таджикистан «О пенсионном обеспечении граждан Республики Таджикистан» от 1996г., № 3 в ст. 47, а в 1997г., № 9 в ст. 117, Закон Республики Таджикистан «О содействии занятости населения» от 1 августа 2003г., № 44 и т.д. Именно в этот период появились первые

признаки социальной защиты, нежели социального обеспечения. Поскольку в результате резких экономических трансформаций и реформирований просто обеспечения стало недостаточным, у населения все больше появляется необходимость в защите от различных негативных явлений инновационных форм экономических отношений страны. В декабре 1997г. был принят Закон Республики Таджикистан «О государственном социальном страховании» [22], который стал исходным институциональным стартом для практической реализации целей социальной защиты населения Таджикистана. Также специфической особенностью данного этапа заключается в том, что впервые начиная с 2000 года стали издаваться ежегодные Указы Президента Республики Таджикистан «Об увеличении минимальной заработной платы, тарифных ставок и окладов работников отдельных категорий бюджетной сферы и мерах по усилению социальной защиты наиболее уязвимых слоёв населения» по настоящее время (Указ ПРТ от 14.08.2018., № 1084 «О мерах по усилению уровня социальной защищённости населения и увеличению действующих должностных окладов государственных служащих, работников бюджетных структур, организаций, размеров пенсий и стипендий») [59, с.225]. Первыми шагами перехода на МСФО стало принятие Постановления Правительства Республики Таджикистан «О международных стандартах финансовой отчётности» [41].

Четвертый этап (2005-2018) является периодом распределения полномочий между уровнями социальной защиты населения. В данном этапе функционирование учётно-аналитической системы в аспекте социальной защиты населения Таджикистана обрела более устойчивую нормативно-правовую базу в контексте следующих направлений, в частности, начиная с 2005г. по 2018гг. - период формирования системы социальной защиты населения в Таджикистане, т.е. нормативно-правовая база сферы социальной защиты полностью сформирована в соответствии требованиями указанного промежутка времени. Порядок организации назначения и выплаты страховых

и государственных пенсий определён с учётом изменений и дополнений Закона Республики Таджикистан от 18 марта 2015 года, № 1200 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О страховых и государственных пенсиях» от 1 сентября 2015 года». Считаем необходимым отметить, что вопрос социальной защиты населения Таджикистана находится под особым контролем и вниманием, в частности регулярное сотрудничество ЮНИСЕФ с правительством Таджикистана способствует решению некоторых вопросов по социальной защите населения, начиная с редакций и поправок нормативно-правовой регламентации данной сферы вплоть до практической реализации этих актов, сфокусированные в основном на беременных, трудоспособный и пенсионный возраст. Презентация на тему «Стратегия развития социальной защиты населения Республики Таджикистан» на период до 2040 года» [62], проведенное 21 декабря 2022 года в Таджикистане с участием представителей Министерства здравоохранения и социальной защиты населения, Министерство Юстиции, Маджлиси Намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, представителей местных неправительственных организаций, а также партнеров по развитию и международных экспертов. Но следует отметить, что каждый этап становления и формирования системы социальной защиты обременен соответствующими проблемами и недостатками.

Итак, нами выявлен пятый этап (с 2018 по настоящее время) развитие системы ГССП с уклоном на цифровизацию УАКП в Таджикистане. В связи с этим отмечаем особенность данного периода, которая выражается в принимаемых мерах по реформированию системы социальной защиты в аспекте уязвимых слоев населения. Этот этап основывается на имеющейся концепции о цифровой экономики Таджикистана, но требуется разработка нормативно-правовых актов сферы бухгалтерского учёта и аудита с учётом условий цифровизации и использования инновационных технологий. Переход в цифровой учётно-контрольный процесс должен быть организован

на основании утвержденных положений и инструкций. Так как одним из путеводителем по учёту является учётная политика структур по ГССП, необходимо внедрить элементы цифровизации учёта, но в гармонизации с принятым законодательством данного направления. В практической деятельности в процессе ведения бухгалтерского учёта, в частности в структурах социального страхования Таджикистана и его исполнительных органах имеются значительные затруднения в связи с переходом на международные стандарты финансовой отчётности. Наблюдения и исследования в аспекте бухгалтерского учёта системы ГССП показали, что Инструкция по бюджетному учёту Республики Таджикистан не вполне охватывает бухгалтерскую деятельность структур ГССП, поскольку фонд социального страхования является бюджетным, но его средства не формируются полностью за счёт бюджета государства. Поэтому появляется необходимость в рассмотрении учётного процесса фонда ГССП с учётом особенностей формирования и реализации учётной политики. При этом каждый нормативный документ УАКП по ГССП должен быть учтён при формировании учётной политики каждой структуры в отдельности. Каждое отраслевое реформирование должно быть принято во внимание при практической необходимости в учётной политике структур по ГССП. Учётная политика может быть отредактирована каждый год, в зависимости от появившихся изменений и редакций, т.е. внесение поправок должно быть обоснованным. По нашему мнению, учётная политика бюджетных структур не может быть примером и образцом для сферы ГССП. С этой целью учитывая некоторые имеющиеся проблемы, особенности и отличительные стороны бюджетных структур по ГССП нами сформирован комплекс новых элементов, внедрение которых способствуют решению некоторых проблем по реализации учётной политики по ГССП Таджикистана с учётом некоторых условий и требований по переходу в цифровой учёт (таблица 2.2.2).

Таблица 2.2.2. - Особенности формирования учётной политики АССП ПРТ в условиях цифровой экономики

Компоненты учётной политики	Основные требования	Примечания
План счетов	Соответствовать требованиям МСФО и привести субсчета, открытые к каждому синтетическому счету, обеспечивающие точность и прозрачность бухгалтерских проводок.	Необходимо утвердить план счетов АССП ПРТ с определенными субсчетами в соответствии с особенностью деятельности АССП ПРТ по требованиям международных стандартов
Учетная оценка	Методы оценок активов и обязательств по международным стандартам посредством компьютерной программы по бухгалтерскому учёту	Важно использовать автоматическую оценку активов и обязательств с учётом изменений курса валют, конъюнктуры рынка и т.д.
Формы первичных документов и регистров	Идентичная форма учёта и отчётности аналогичная с компьютеризированной формой	Бумажный учёт должен соответствовать сетевому учёту, а электронная форма документов хранится также в бумажной форме.
Форма бухгалтерского учёта	Предлагается использование смешанной формы учёта, объединяющая бумажную и компьютеризованные формы	Форма учёта в бумажном формате должен подходить форме учёта в компьютеризованном формате.
Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств	Установка периодов автоматической инвентаризации в бухгалтерской программе	Предлагается включить в состав комиссии по инвентаризации, также внутреннего аудитора
Порядок организации службы внутреннего аудита	Внутренний аудитор должен иметь доступ к электронной форме учёта посредством единой сети бухгалтерской программы	По нашему мнению, внутренний аудитор должен участвовать в процессе ведения учёта, с целью того, чтобы не находится в отрыве от «производства»
Технология обработки учётной информации	Использование единой бухгалтерской компьютерной программы, объединяющая деятельность всего АССП ПРТ	Предлагаем использовать сетевую программу 1С «Бюджетный учёт», с кольцевой увязкой АССП ПРТ с вышестоящими органами ГССП, банком, налоговым комитетом и всеми физическими и юридическими лицами.

Источник: [295]

Приведенные компоненты учётной политики не претендуют на полное принятие со стороны структур ГССП и носят рекомендательный характер, но

использование части из этих элементов повысят не только качество учетной политики, но также практическую ценность исследования. В современных условиях, переход на цифровую экономику способствует совершенствованию учётно-аналитического процесса по ГССП. По нашему мнению, общая сетевая компьютеризованная бухгалтерия («сетевая матрица») с наличием доступа всем пользователям информации, как внутренним, так и внешним упрощает процесс ведения учёта и отношений с другими необходимыми экономическими субъектами. При использовании предлагаемой блок-чейн матрицы правила пользования этим механизмом должны быть оговорены и конкретно описаны в содержании учётной политики. Создание инструкции по применению новой сетевой блок-чейн матрицы помогут специалистам по бухгалтерскому учёту и внутреннему аудиту пользоваться всеми имеющимися возможностями данного механизма. Только после разработки новых положений цифровизации УАКП структур ГССП и инструкций по применению выбранной цифровой технологии появляется необходимость ввести коррективы и изменения в содержание учётной политики.

Имеются некоторые случаи, требующие внесения изменений в учётную политику АССП ПРТ, с целью сохранения своей актуальности, в частности, при:

- изменениях в нормативно-правовых актах Республики Таджикистан;
- внедрении новых способов ведения учётно-аналитического процесса по ГССП и др.

В условиях цифровой экономики изменения в учётной политике по ГССП должны осуществляться одновременно начиная с вышестоящих инстанций (законодательные структуры) вплоть до исполнителей, т.е. внутренних и внешних пользователей бухгалтерской информации посредством сетевой бухгалтерской программы, которые будут обоснованием для внесения каких - либо изменений в учётную политику.

Основой и базой формирования учётной политики АССП ПРТ являются следующие нормативно-правовые акты в аспекте учётно-отчётных процедур ГССП Республики Таджикистан. При ежегодном пересмотре актуальности учётной политики больше эффекта принесёт изучение содержания учётной политики структур по ГССП других стран ближнего зарубежья. Принятие некоторых подходящих элементов обогатит сущность, содержание, значимость и самое главное добавит актуальности пунктам учётной политики структур по ГССП Республики Таджикистан. Кроме учётной политики, которая является сводом правил и направлений по учётному процессу структур ГССП, также внутри самих структур имеются положения, в частности, «Положение Агентства по социальному страхованию и пенсиям при Правительстве Республики Таджикистан в г. Худжанде», утвержденное распоряжением руководителя Агентства [42]. В данном положении указываются функции и обязанности отделов, подразделений и структур, функционирующие в каждой структуре по ГССП. По направлению учётно-отчётного процесса важным регламентирующим документом является учётная политика. План счетов является очень важной частью учётной политики по ГССП, поскольку правильно составленный план счетов бухгалтерского учёта способствует достоверности и своевременности УАКП. В этом аспекте разработаны ряд мер по совершенствованию учётной политики по ГССП Таджикистана, в аспекте плана счетов, корректировка всех пунктов учётной политики с учётом требований цифровой экономики, в частности, практическая реализация предлагаемого нового проекта «Сетевая бухгалтерия по ГССП Таджикистана», добавление в учётную политику несколько пунктов о прозрачности учёта и отчётности и разработка нового пункта о цифровом учёте и цифровом внутреннем аудите.

Итак, идея заключается в том, что между бухгалтерским отделом и отделом внутреннего аудита должна быть прямая сетевая онлайн

корреляция посредством бухгалтерской программы. Но необходимо отметить, что имеются специальные программы по проведению аудита и составлению аудиторского заключения, но до сих пор объединить эти программы не удавалось и нами предлагается использовать программы по аудиту, данные для которых можно загрузить из бухгалтерской программы. Также по нашим наблюдениям и некоторым практическим данным бухгалтерии частных предприятий и организаций считаем необходимым ввести в учётную политику по ГССП пункт об использовании бухгалтерской и аудиторской программы, который обеспечивает доступность, прозрачность, достоверность и сохранность учетным данным.

Учитывая вышеизложенное, учётная политика по ГССП Таджикистана в следствии постоянных изменений в нормативно-правовых актах УАКП по социальному страхованию периодически должна подвергаться изменениям. Итак, с целью содействия совершенствованию учётной политики по ГССП предлагаем:

- при разработке плана счетов в соответствии с МСФО необходимо учесть наши предложения по трансформации международных стандартов аудита бюджетного учёта в условиях перехода в цифровую экономику;
- корректировка некоторых аспектов учётной политики и их гармонизация требованиям цифровой экономики;
- рассмотреть вопрос практической реализации сетевой блок-чейн матрицы;
- в учётную политику добавить статью по направлению доступности и прозрачности учётно-отчётной информации как внутренним, так и внешним пользователям.

Предлагаемые направления совершенствования учётной политики структур по ГССП Республики Таджикистан предложены с учётом перехода в цифровой учёт, кроме того, авторские предложения по

цифровизации учётно-контрольных процедур в достаточной степени обоснованы по научно-практическому направлению.

2.3. Международные модели учёта по государственному социальному страхованию и возможности их применения на практике Таджикистана

Мировой масштаб исследования показывает, что каждая страна отличается своей экономической системой, социальным положением, климатическими признаками, различным природным потенциалом и человеческими способностями, которые в свою очередь зависят от вышеприведённых факторов. Таким образом, у каждой страны имеются свои приоритетные направления развития по учётным процедурам в структурах государственного социального страхования. Но необходимо помнить, что основной ценностью каждой страны, вне зависимости от отличительных особенностей и приоритетов государства было и остаётся население.

Каждое Правительство функционирует, стремительно развивается и модернизируется во благо граждан своего государства. Естественно, в каждой стране имеются уязвимые слои населения, а также нуждающиеся в социальном страховании, но в зависимости от уровня жизни населения их потребности неидентичны и даже могут быть несоизмеримыми. Учитывая этот факт утверждаем, что абсолютно успешно функционирующая система одной страны, не может быть эталоном и практически реализована в другой стране. Одной из особенностей системы социального страхования некоторых исследованных зарубежных стран является положительная тенденция функционирования государственно-частного сотрудничества в качестве социального страхования негосударственных экономических субъектов. Мировой опыт показывает, что практикуются разнообразные формы и методы формирования негосударственного социального страхования, но

учитывая социально-экономическое положение нашей страны считаем, что опыт взаимного сотрудничества при формировании негосударственного социального страхования можно адаптировать под экономическую систему Таджикистана. Таким образом, проведённые нами исследования и предлагаемые меры по совершенствованию УАКП по ГССП соответствуют поставленным задачам государственных программ и стратегий, в частности, в «Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 года» [30, с.98] как одно из приоритетных направлений приведён пункт об институциональной модернизации системы социального страхования.

Использование опыта о формировании государственно-частного сотрудничества по социальному страхованию подходит к одному из направлений действий государства по социально-экономическому развитию страны. Перед началом процесса внедрения любого новшества необходимо помнить, что полностью систему одной страны, даже самую эффективную и успешную невозможно реализовать целиком и полностью в другой стране. Появляется возможность практической реализации новой системы, только в случае всестороннего изучения специфики обеих систем (новая система и старая система). Таким образом, не рекомендуется исключать вариант реализации комбинированной или даже смешанной системы учётно-отчётных процедур по социальному страхованию.

Следует отметить, что в процессе исследования нами сделан акцент на учётный процесс сферы социального страхования некоторых зарубежных стран мира. Для проведения анализа нами выбраны некоторые страны ближнего, а также дальнего зарубежья. Поскольку в процессе исследования нами фокусировано внимание не только на практикуемую модель и систему в целом, а также на отдельные эффективные элементы учётных процедур по государственному социальному страхованию. С

этой целью произведена систематизация учётно-отчётных моделей, практикуемые разными странами мира.

На основании проведенного исследования по направлению используемых моделей бухгалтерского учёта и финансовой отчётности странами дальнего и ближнего зарубежья нами выделены страны и практикуемые модели, некоторые элементы которых можно адаптировать под учётную систему структур ГССП Республики Таджикистан (рисунок 2.3.1).

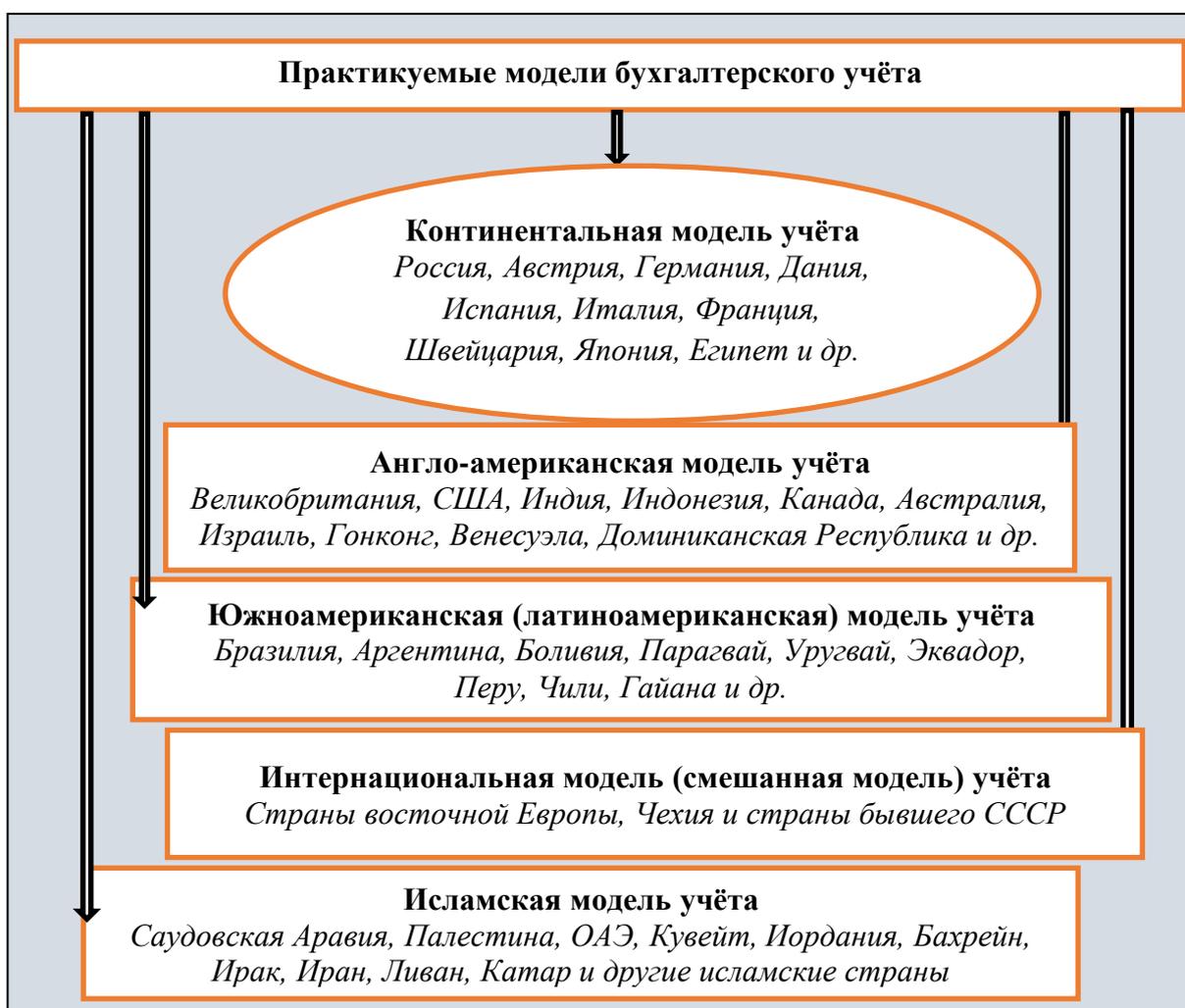


Рисунок 2.3.1. - Практикуемые модели бухгалтерского учёта некоторыми странами мира

Источник: составлено автором

Исследовав особенности вышеприведённых моделей учёта, очень трудно отнести Республику Таджикистан к одной из них. В настоящее время в условиях перехода к цифровой экономике, учитывая демократические

принципы нашего государства и некоторые другие факторы, национальная учётная система находится на пересечении двух моделей, в этой связи относимся к комбинированной «Конто-интернациональной» модели. Одним не менее важным фактором, влияющим на совершенствование учётно-аналитического процесса системы ГССП - является методика и размер уплаты социальных взносов.

В этой связи исследование некоторых стран мира по данному аспекту способствует совершенствованию методики формирования социальных взносов в Республике Таджикистан. Для внедрения опыта зарубежных стран, выбираем только те страны, экономическое состояние которых ближе к экономике Таджикистана, также страны, применяющие МСФО (таблица 2.3.1).

Таблица 2.3.1. - Основные элементы учётно-аналитического и контрольного процесса структур ГССП некоторых стран дальнего и ближнего зарубежья

Исследованные страны	Особенности применяемой модели бухгалтерского учёта	Средний размер пенсии за 2023 год (в дол. США)	Система уплаты социальных взносов
Китай	Континентальная модель - учёт полностью регламентируется государством и отличается консервативностью и отчётные данные хранятся в течение 15 лет в специально отведенном месте	370 дол. США [297]	Взносы работодателей 20% от фонда зарплаты Взносы работников 8% от зарплаты
Хорватия	Интернациональная модель - используют международные бухгалтерские стандарты как национальные стандарты	453,52 дол. США [298]	Взносы работодателей 20% от фонда зарплаты, причём 5% от суммы уплаченных страховых взносов зачисляются на индивидуальные счета застрахованных лиц
США	Англо-американская модель - особенность заключается в простоте составления отчётности, максимальная прозрачность	1600 дол. США [309]	Ставка социального взноса как для работодателя, так и для работника - 7,65%

Продолжение таблицы 2.3.1

Россия	Континентальная модель - основана на таблицах по корректировке прибыли с целью определения налоговых обязательств [168]. Расчёт осуществляется полностью через банковскую инфраструктуру.	225,54 дол. США [309]	Стандартная ставка страховых взносов - 30% от зарплаты сотрудника. Из них 22% - пенсионное страхование до достижения предельной базы, а далее 10%, 5,1% - медицинское и 2,9% на случай больничных, декретов и прочих вариантов нетрудоспособности Работодатели: 6 % от зарплаты, социальное и медицинское страхование по 1,5%
Казахстан	Интернациональная модель - основана на МСФО и жестко контролируется государством.	251,97 дол. США [294]	С 1 января 2023 года введен «Единый платеж», содержащий: ИПН с дохода работников, обязательные пенсионные взносы, социальные отчисления, взносы и отчисления на обязательное социальное медицинское страхование. Ставка единого платежа составляет: с 1 января 2023г. 20%, 2024г. - 21,5%, 2025г. - 23,8%, 2026г. - 24,8%, 2027г. - 25,8%, 2028г.-26,3%. Для плательщиков единого платежа доля обязательных пенсионных взносов в ставке единого платежа составляет ежегодно с убывающим темпом: с 1 января 2023г. - 50%, 2024г.-46,5%, 2025г. - 42%, 2026г. - 40,3%, 2027г.-38,8%, 2028г.-38%.
Узбекистан	Континентальная модель - применяются национальные стандарты учёта и обеспечивают информацию для налоговой отчётности.	97 дол. США [307]	Ставка отчислений физических лиц в Пенсионный фонд 8%; Для юридических лиц - 25%.

Продолжение таблицы 2.3.1

Таджикистан	Интернациональная модель - приняты МСФО как основа национальных стандартов и высокая степень государственного регулирования.	35,30 дол. США [305]	Юридические лица: Для бюджетных структур - 25% Другие организации - 20% Физические лица: Для бюджетных - 1% Для других - 2%
-------------	--	----------------------	--

Источник: [294, 297, 298, 305, 307, 309]

По данным исследований, приведенных в таблице, можно полагать, что у каждой страны имеются свои особенности ведения бухгалтерского учёта и отчётности в соответствии с их традициями, национальными особенностями, экономическим положением и другими факторами, влияющие на практикуемую модель учёта и отчётности. Результат исследований является доказательством того, что аналогичная модель используемая одновременно несколькими странами имеют общность, но также в большей степени наблюдаются отличительные стороны.

Приведенный в таблице перечень является не случайным, поскольку в результате исследования вопросов УАКП в структурах ГССП этих стран мира мы выделили некоторые элементы, которые можно использовать в условиях Республики Таджикистан с учётом особых корректировок. В этой связи нами были выбраны для исследования именно эти страны ближнего и дальнего зарубежья.

Имеются развитые страны с очень примерной пенсионной системой, но необходимо отметить, что из-за некоторых барьеров, в частности национальных, экономических, социальных, демографических и других полное внедрение пенсионных моделей этих стран является затруднительно и даже невозможно [252, с.8].

Но общеизвестно, что невозможно развиваться и совершенствоваться без анализа учётных и пенсионных систем развитых стран мира, поскольку это приведёт к полному консерватизму. Совершенствование можно обеспечить при помощи принятия подходящих элементов иностранного

опыта по учётно-контрольным процедурам сферы ГССП. Из каждой системы можно принять несколько пунктов, которые могут быть применены даже в комбинированном формате. Не обязательно внедрять тот или иной подходящий элемент в форме оригинала, обычно смешанная форма элементов зарубежного опыта обеспечивает больше эффекта.

Нами проведено комплексное исследование некоторых зарубежных стран по принятию опыта УАКП по ГССП. При этом из опыта каждой страны выделены те элементы, внедрение которых способствуют совершенствованию УАКП по ГССП Республики Таджикистан.

Внедрение опыта некоторых стран мира способствует совершенствованию учётно-аналитической и контрольной системе по ГССП в условиях цифровизации экономики Таджикистана.

В этом аспекте учитывая специфику и возможности бухгалтерского учёта в структурах ГССП нами проделана попытка формирования инновационной схемы УАКП структур ГССП на основании опыта зарубежных стран мира в условиях цифровой экономики. В перечень исследованных стран ближнего и дальнего зарубежья включены Российская Федерация, Узбекистан, Казахстан, Китайская народная республика, Соединенные штаты эмиратов и Хорватия. Обсуждение вопросов по УАКП структур ГССП со специалистами по бухгалтерскому учёту некоторых европейских стран сформировали авторский научный взгляд в форме инновационной схемы принятия опыта зарубежных стран (рисунок 2.3.2).

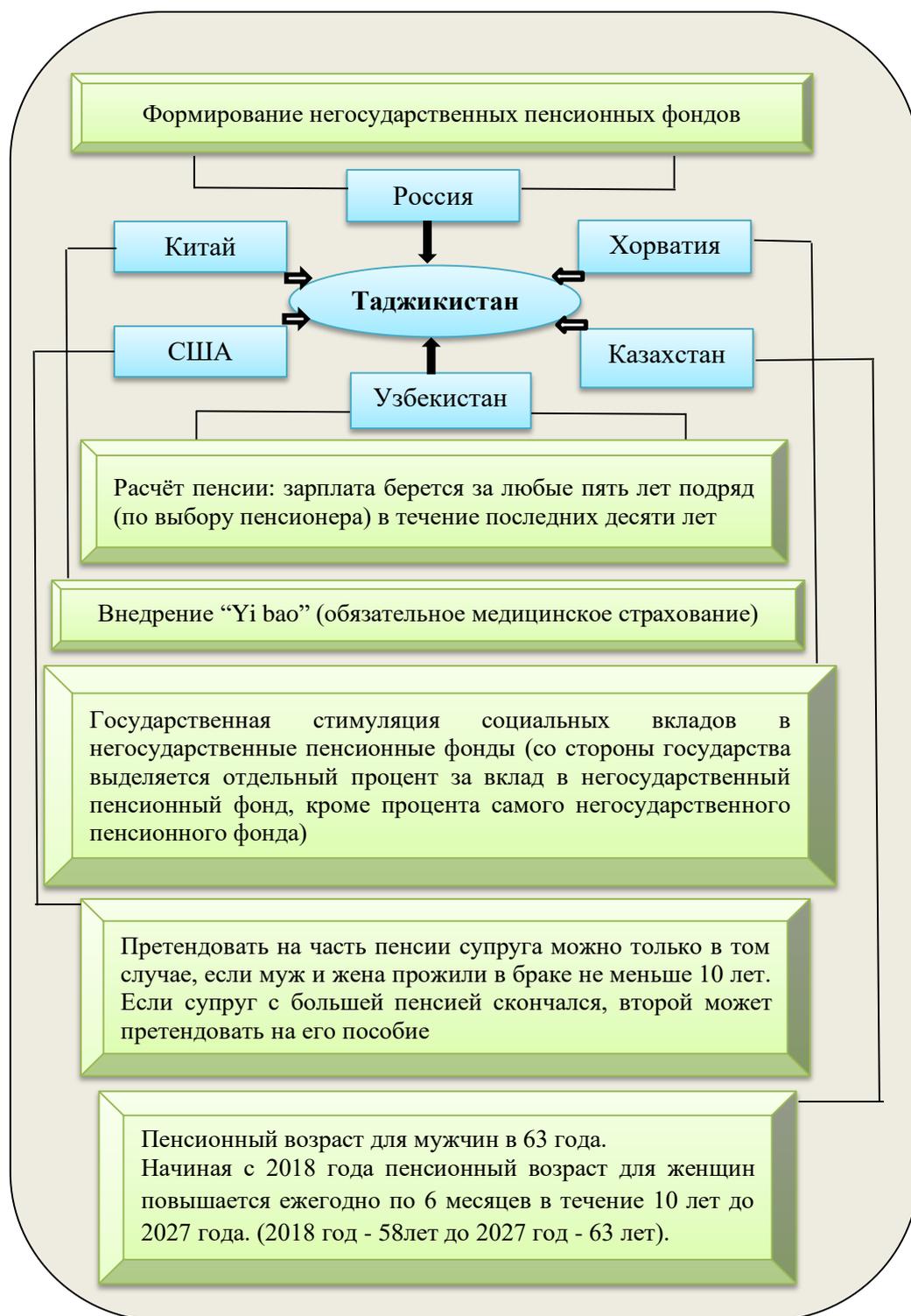


Рисунок 2.3.2. - Схема использования опыта по учёту и расчёту ГССП некоторых зарубежных стран

Источник: разработано автором

Хотя экономика некоторых стран дальнего зарубежья имеют определенные отличительные черты и входят с перечень развитых стран мира, нами избраны те европейские страны, учётная система которых схожи

с практикуемой международной системой в Республике Таджикистан, т.е. страны принявшие МСФО, но имеющие незначительные отличия с учётом социально-экономических особенностей стран. В приведенном рисунке нами выделены те элементы зарубежного опыта, которые можно адаптировать к практикующей системе ГССП нашей страны, в частности из России - формирование негосударственных частных фондов, из Узбекистана - для расчёта пенсии зарплата берется за любые пять лет подряд (по выбору пенсионера) в течение последних десяти лет, из Казахстана - пенсионный возраст для мужчин в 63 года, начиная с 2018 года пенсионный возраст для женщин повышается ежегодно по 6 месяцев в течение 10 лет до 2027 года (2018 год - 58 лет до 2027 год - 63 лет), из Китая - внедрение “Yi bao” (обязательное медицинское страхование), из США - претендовать на часть пенсии супруга можно только в том случае, если муж и жена прожили в браке не меньше 10 лет. Если супруг с большей пенсией скончался, второй может претендовать на его пособие, также из числа Европейских стран, Хорватии - государственная стимуляция социальных вкладов в негосударственные пенсионные фонды (со стороны государства выделяется отдельный процент за вклад в негосударственный пенсионный фонд, кроме процента самого негосударственного пенсионного фонда).

В процессе исследования нами выявлено, что одной из наиболее используемых бухгалтерских программ в Хорватии является 1С: Механизм XBRL, который предназначен для негосударственных пенсионных фондов, но имеются и другие платформы, которые адаптированы практически под разные сферы деятельности. Именно использование платформ программы 1С сокращает языковой и экономический барьер в аспекте бухгалтерского учёта и отчётности сферы ГССП.

В нескольких зарубежных странах кроме государственных пенсионных фондов очень успешно также функционируют негосударственные пенсионные фонды. К тому же деятельность негосударственных пенсионных

фондов стимулирует государство. Население в обязательном порядке платят социальные взносы в негосударственный пенсионный фонд, но при этом плюс к доходу, который получает население, со стороны государства в качестве мотивации выплачивается определенный процент, что внушает доверие населения по отношению к негосударственным пенсионным фондам. А в результате предпринимательской деятельности со стороны негосударственных пенсионных фондов выплачивается налог на доход, что является выгодой для государства.

Итак, в результате исследования опыта нескольких зарубежных стран по ГССП тесно сотрудничав с предпринимателями временно свободные социальные взносы (за минусом выплаченных пенсий) можно использовать в качестве инвестиций или внести депозит в какой-либо успешный, стабильный и рентабельный банк, при этом естественно сумма доходов во много раз увеличится по сравнению с открытием депозитного счёта в банке. В данном случае, учреждения ГССП могут вместо негосударственных пенсионных фондов выполнять их функции и стимулировать работников иметь официальную регистрацию на рабочем месте с наличием трудовой книжки и быть официальным плательщиком не только социальных взносов, но и подоходного налога.

Элементами преимущества при случае если структуры по ГССП будут выполнять функции негосударственных пенсионных фондов являются:

- польза в государственный бюджет за счёт платежей подоходного налога официально оформленных работников;
- польза в структурах ГССП за счёт взносов официально оформленных работников;
- польза для работников за счёт получения повышенного процента за вложенный социальный взнос в структурах ГССП [69].

Учитывая некоторые национальные особенности Республики Таджикистан, из-за того, что практически не имеются негосударственные

пенсионные фонды, к тому же доверие населения больше к государственным учреждениям по социальному страхованию, нежели к частным фондам по социальному страхованию. В этом случае предлагаемый вариант государственно-частного партнёрства является вполне приемлемым. Аналогичный опыт имеется также в нескольких других странах, но нас заинтересовал опыт Хорватии по государственно-частному партнёрству в аспекте УАКП по ГССП, который как было отмечено представляется финансово выгодным не только для частного пенсионного фонда, но также для самого государства.

Таким образом, можно полагать что, использовав некоторые элементы опыта зарубежных стран можно внести существенный вклад в совершенствование УАКП системы ГССП Республики Таджикистан.

Итак, предлагаем для решения некоторых трудностей бюджетного учёта в структурах ГССП создать *интернациональную он - лайн группу бухгалтеров «IAC»* (international accounting chart - интернациональный бухгалтерский чат), в которой можно обсуждать учетно-аналитические и контрольные проблемы действующих счетных работников на основе реальных практических данных. Для создания или присоединения в международную группу бухгалтеров появляется проблема по языковому направлению. Постоянное повышение квалификации бухгалтеров и аудиторов сферы ГССП должны быть направлены не только по специальности, также по языковому направлению. Предлагается обучать имеющихся специалистов по бухгалтерскому учёту структур ГССП, также при принятии на работу молодых счётных работников, кроме знаний по УАКП, навыки пользования цифровых технологий, также учитывать навыки владения иностранными языками (английский, китайский), которые служат гарантом совершенствования УАКП в структурах по социальному страхованию государственного масштаба. Кадровый потенциал с вышперечисленными навыками может быть участником международных онлайн групп, также

посредством онлайн общения появляются возможности по развитию связи с зарубежными партнёрами по негосударственному социальному страхованию или же проекты с привлечением грантов на социальную поддержку и т.д. Работа с грантовыми проектами также является перспективным направлением развития и совершенствования учётных процедур по социальному страхованию. Грантовые проекты могут быть не только с зарубежными странами, также молодые бухгалтера с креативными мышлениями могут участвовать с успешными проектами на уровне государства.

Мы предлагаем запустить новый проект под названием «Государственно-частное партнёрство по социальному страхованию и пенсиям». Данный проект основан на одном из пунктов инновационной схемы использования зарубежного опыта. В данном проекте необходимо конкретно описать все преимущественные стороны для государства, в частности:

- государство получает доход в виде налога на прибыль от деятельности негосударственного пенсионного фонда;
- привлечение больше временно свободных денежных средств, которых можно использовать как инвестиции с целью получения прибыли;
- граждане вносят социальные взносы не только в негосударственные пенсионные фонды, также в государственный пенсионный фонд.

Аспектами, представляющие интерес для негосударственных пенсионных фондов являются следующие:

- данный вид пенсионного фонда представляет собой предпринимательскую деятельность с последующим получением прибыли;
- партнёрство с государством имеет приоритетные и преимущественные стороны для экономического субъекта.

К преимущественным сторонам социального взноса граждан в негосударственные пенсионные фонды относятся:

- граждане уплачивающие социальные взносы в негосударственные пенсионные фонды получают двойную оплату, выплаты пенсии осуществляются со стороны негосударственного фонда и определенный процент выделяется также за счёт государства;
- государственная поддержка негосударственных пенсионных фондов обеспечивает и гарантирует надёжность социальных взносов работников.

Выявленные положительные пункты для государства, негосударственного пенсионного фонда и граждан свидетельствуют об эффективности предлагаемого проекта «Государственно-частное партнёрство по социальному страхованию и пенсиям». На данный момент существует и действует Международная федерация бухгалтеров, которая объединяет 2,500 миллионов бухгалтеров из 130 стран мира, расположенная в Женеве, Швейцарии действующая с 7 октября 1977 года.

По нашему мнению, основной проблемой в этом случае является языковой барьер, не позволяющий быть полноправным участником данной федерации, также хотя все европейские страны ведут учёт и отчётность по требованиям МСФО, все же у каждой страны имеются свои национальные особенности и национальные стандарты бухгалтерского учёта. Но, при этом оставаться в консервированном виде также не рекомендуется, поскольку можно выбрать страну с близким и немного высоким экономическим положением и применяющую МСФО, которая постоянно находится в чате с бухгалтерами и аудиторами успешных фирм данной страны. Также имеется Чат-бухгалтер Фингуру с помощью которого можно вести он - лайн учёт с любого устройства, в частности в личном кабинете на сайте или в приложении для Android или iOS, являющийся бухгалтером по налогам, составлению первичных документов, по начислению зарплаты и даже может заменить ассистента по предпринимательству посредством смартфона. Кроме всего этого непрерывно проводятся он - лайн вебинары для

бухгалтеров, в которых собираются опытные бухгалтера, аудиторы и обсуждают самые насущные и актуальные проблемы и вопросы, которые могут быть эффективными при он - лайн участии в них.

Практически имеется бухгалтерский клуб Таджикистана, состоящий из 1,3 миллион участников, в котором заинтересованные бухгалтера и аудиторы могут задавать вопросы и обсуждать проблемные аспекты бухгалтерского, налогового и управленческого учёта. Также имеется эффективно функционирующая Телеграмм группе бухгалтеров «Сообщество бухгалтеров ТД», которые делятся своим опытом с друг другом и решают экстраординарные ситуационные задачи по устранению возникающих проблем в процессе учёта и отчётности. В группе имеются 558 участников, в которую входят как опытные бухгалтера, так и молодые. Особенностью группы заключается в том, что бухгалтера могут оперативно получать ответы на свои появившиеся вопросы и проблемы в процессе обсуждения которых, подключаются опытные бухгалтера, в результате многие найдут ответы на свои вопросы и пути решения своих проблем. По нашим наблюдениям в основном, обсуждаемые вопросы относительно правильности бухгалтерских проводок при неординарных случаях, размеры порога существенности, методы расчёта декретного пособия, правильное использование счёта «Свод доходов и расходов» и т.д.

В настоящее время актуальной представляется Телеграмм группа «Аудиторы Таджикистана», состоящая из 183 участников, в которой активно обсуждается аудиторская практика, финансовая отчётность, регулятивные требования и современные методы аудита в условиях цифровой экономики. Вышеприведенные группы объединяют всех бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан, но в этой группе вопросы ГССП подлежат обсуждению со стороны бухгалтеров предприятий и организаций, являющиеся плательщиками социального взноса, но практика показывает, что в бухгалтерии по ГССП также имеются вопросы и проблемы, требующие

оперативного и безотлагательного решения. Общеизвестно, что с реально существующими вопросами и проблемами ежедневно сталкиваются практикующие бухгалтера и аудиторы, обсуждение этих вопросов с другими опытными специалистами в области учёта, отчётности и аудита приводят к нескольким положительным аспектам, способствующие совершенствованию УАКП в структурах ГССП Таджикистана. В этой связи, по нашему мнению, создание группы бухгалтеров именно по ГССП в масштабе республики и на международном уровне способствует решению множества спорных моментов УАКП системы ГССП.

Итак, необходимо отметить, что эффективность вышеприведенного предложения заключается в паритете с языковым профессиональным ростом бухгалтеров. Поскольку бухгалтера, аудиторы или ревизоры без владения несколькими языками не могут быть участниками «IAS». Необходимо отметить, что от профессиональных качеств бухгалтера АССП ПРТ в прямом смысле зависит карьерный рост специалистов. Поскольку бухгалтер или аудитор, владеющий иностранными языками, имеет большой потенциал и возможности сотрудничать с зарубежными фондами ГССП, а также путём рабочих командировок повысить квалификацию и внедрить наиболее подходящие элементы учётно-аналитического процесса в деятельность бухгалтерии АССП ПРТ.

Отрадным фактом явилось подписание Договора между Российской Федерацией и Республикой Таджикистан о сотрудничестве в области пенсионного обеспечения, который был заключен в г. Душанбе 15 сентября 2021 года. Данный договор состоит из пяти разделов и двадцати двух статей. Согласно пункту 6 настоящего Договора «В Российской Федерации при определении права на пенсию в соответствии с пунктами 4 и 5 настоящей статьи величина индивидуального пенсионного коэффициента определяется за периоды стажа, приобретенного на её территории, а также на территории бывшей Российской Советской Федеративной Социалистической

Республики» [289]. Этот Договор является стабильным шагом развития международных отношений в аспекте ГССП Таджикистана по инициативе государства. Но общеизвестно, что у каждой приоритетной стороны имеются также определенные минусовые стороны, т.е., в Договоре не учтены те работники, которые работают без оформления трудовой книжки, что является фактическим подтверждением трудового стажа работника. Справедливо отметить, что подобная ситуация наблюдается не только в Российской Федерации, но и в Таджикистане, количество незарегистрированных работников Российской Федерации преобладает в несколько раз аналогичного показателя Таджикистана.

В этой связи зарубежный опыт структур социального характера содействует развитию учётно-аналитической направленности и решению некоторых национальных проблем ГССП, приведенных выше предлагаем принять следующие меры:

- заключить договор о сотрудничестве между государственными органами ГССП Республики Таджикистан и Российской Федерации с целью социальной поддержки таджикских мигрантов;
- открытие филиалов государственных структур ГССП Таджикистана в городах Российской Федерации и в других странах, с целью обеспечения пенсиями, пособиями и другой социальной поддержкой мигрантов, работающих за рубежом;
- вышеприведенные меры позволят национальным бухгалтерам приобрести учётно-аналитический опыт в аспекте государственных структур ГССП России и использовать его для совершенствования национального бухгалтерского учёта;
- в результате реализации вышеприведенных мер целесообразно создать сетевой он - лайн бухгалтерский учёт между филиалами структур ГССП стран и головным органом в Таджикистане, что содействует реализации целям Концепции о цифровой экономике в Таджикистане;

- путём повышения процентов на социальные взносы можно привлечь больше работников и снизить количество нелегальных работников, без оформления трудовых книжек;
- создание сообщество бухгалтеров сферы ГССП, поскольку УАКП данной сферы имеет некоторые отличия и проблемы абсолютно иного характера и т.д.

Международные модели бухгалтерского учёта в соответствии с исследованием зарубежного опыта по социальному страхованию государственного и негосударственного уровня способствуют решению некоторых проблем УАКП. При помощи опыта зарубежных стран можно не только совершенствовать учётный процесс, также использовать определенный опыт, способствующий увеличению размера социальных пенсий, пособий и компенсаций. Все меры, связанные с принятием подходящих элементов опыта стран ближнего и дальнего зарубежья, обеспечивают повышение пенсионного дохода получателей пенсий, социальных пособий и компенсаций, также благосостояния населения в целом.

ВЫВОДЫ ПО ГЛАВЕ 2

1. Определены прямые и косвенные предпосылки формирования учёта и отчётности по МСФО сферы ГССП. Также на основании теоретического анализа термина «глобализация» предложена авторская формулировка глобализации и систематизированы глобализационные процессы как предпосылка формирования учёта и отчётности в структурах ГССП. С целью совершенствования методики расчёта страховых пенсий посредством ожидаемого периода выплаты пенсионера разработана формула его определения (EPR). Выстроена схема матричного блок-чейна по цифровизации УАКП ГССП - сетевой блок-чейн учёт как проявление признаков цифровой экономики представляет бухгалтерский учёт в новой инновационной форме с совершенно особыми инновационными

требованиями к специалистам по бухгалтерскому учёту и отчётности, также определены её преимущественные стороны. Предложено заключить Договор «О взаимопомощи» между странами ближнего зарубежья, с целью социальной поддержки граждан Таджикистана - трудовых мигрантов. В этом аспекте УАКП по ГССП рассматривается в тесном переплетении с глобализацией, цифровизацией и стандартизацией правил бухгалтерского учёта на международном уровне. В современных условиях одним из приоритетных направлений совершенствования УАКП системы ГССП является изучение научных статей великих учёных в аспекте бухгалтерского учёта, также бухгалтеров и аудиторов, в которых отражаются самые новые и передовые методы, идеи предположения и мысли дающие возможность способствовать улучшению бухгалтерского учёта в структурах ГССП Таджикистана. Результат научных исследований свидетельствует о том, что глобализация учёта и отчётности приводит к унификации процесса учетно-аналитической и контрольной деятельности по ГССП. В этом аспекте следствием глобализации является «интернационализация». Итак, процесс глобализации способствует использовать опыт развитых стран мира в аспекте ГССП и внедрить некоторые элементы в УАКП по ГССП Таджикистана.

2.Обобщая исследования по направлению институциональных основ учётно-аналитической и контрольной деятельности по ГССП Таджикистана нами проведен анализ нормативно-правовой документации, который способствовал её систематизации. В результате исследования нами выделены пять этапов развития УАКП в аспекте ГССП. Первый этап охватывает всего лишь 2 года, второй - 6 лет, третий - 8 лет и четвертый - 13 лет. Наблюдения показывают, что охват годами этих этапов отражается в постепенно увеличивающемся режиме, что свидетельствует об увеличении стабильности нормативно-правовой системы учёта в структурах ГССП. Систематизированы способы ведения бухгалтерского учёта как элемент

учётной политики по ГССП. Учитывая особенности деятельности определены основные требования по формированию учётной политики ГССП Таджикистана как элемент учётной политики, также предлагаем принять меры по её совершенствованию.

3. Научно - исследовательская работа в аспекте изучения международной практики УАКП по ГССП отражается в том, что определены факторы, влияющие на учётную модель и в результате проанализированы, также систематизированы практикуемые модели учётного процесса некоторыми странами мира. Разработана схема использования опыта по бухгалтерскому учёту операций ГССП некоторых зарубежных стран в условиях цифровой экономики. Также в результате исследования опыта зарубежных стран выявлены элементы преимущественных сторон формирования негосударственного пенсионного фонда. С целью поддержания граждан Таджикистана, работающих зарубежом и обеспечения им пенсионных выплат, нами предложены меры по формированию зарубежного сотрудничества с некоторыми странами мира. Тесное социально-экономическое сотрудничество с развитыми странами открывает двери новых возможностей для населения страны.

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЁТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ФОНДА ГОСУДАРСТВЕННОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

3.1. Учёт формирования доходов фонда по государственному социальному страхованию и её гармонизация по международным стандартам

Рациональная и успешная деятельность бухгалтерской службы по направлению денежного потока фонда ГССП достигается путём обеспечения непрерывного контроля над пополнением доходной части и рациональным использованием средств расходной его части, систематическим контролем состояния учёта расчётов со страхователями и остальными контрагентами с целью сохранности материальных и нематериальных активов. Итак, правильная организация бухгалтерского учёта исполнения бюджета структур ГССП - способствует обеспечению полного и своевременного поступления доходов и использованию средств бюджета по целевому назначению. Часть внебюджетного фонда также формируется за счёт государственного бюджета, который регулярно выделяет финансовые ресурсы для покрытия расходов по социальной защите населения. Достаточность выделяемых средств можно определить посредством анализа, но даже при тенденции роста ассигнованных средств из государственного бюджета для сферы социальной защиты населения, необходимо учесть, что общее число пенсионеров в 2023 году по сравнению с 2022 годом увеличилось всего на 32,8 тыс. пенсионеров. При этом среднемесячный размер пенсии в 2023 году по сравнению с 2022 годом изменился на 48,88 сомони [61, С.167]. Правительство постоянно ставит конкретные социально-экономические и политические задачи в отношении национального богатства и населения, проживающих в стране (использование и обогащение национального богатства и населения, деятельность структур исполнительной и законодательной структур,

финансовая и налоговая политика, бюджет, внешнеполитическая деятельность, фундаментальные научно-технические исследования, защита прав и социальные и культурные расходы).

Ведение бухгалтерского учёта доходной и расходной части бюджетов структур ГССП считается бюджетным учётом этой сферы. Итак, фонд ГССП является внебюджетным фондом, но также как и государственный бюджет состоит из доходной и расходной части. Доходная часть формируется за счёт следующих источников:

- поступления в качестве социальных налогов от зарплаты работников;
- социальные налоги с работодателей;
- взимание штрафов по просрочке социальных налогов;
- поступления от других финансовых структур и др.

Основным источником формирования фонда ГССП являются следующие (рисунок 3.1.1) [22].



Рисунок 3.1.1. - Источники формирования фонда ГССП

Источник: составлено автором [22]

Изучив учётно-отчётные данные по ГССП Таджикистана, можно систематизировать формирование доходной части на основании отчёта о движении денежных средств и определить какая статья составляет удельный вес всех поступлений за 2023 год (рисунок 3.1.2).



Рисунок 3.1.2. - Удельный вес доходов в поступлении денежных средств от операционной деятельности по ГССП Таджикистана

Источник: расчёты автора [295]

Данные диаграммы указывают на то, что в 2021 году удельный вес среди всех денежных поступлений отводится социальным налогам с работодателей, составляющий 90,17%, а социальный налог с работника - 8,07%, штрафы - 0,95%, налог с процентов физических лиц - 0,16%, трансферты от других финансовых структур - 0,005%. Но в 2023 году вышеприведённые показатели немного повысились, в частности, социальные налоги с работодателей, размер которых занимает удельный вес в общей доходной структуре внебюджетного фонда увеличились на 1,78%, но социальные налоги с работников снизились на 1,93%. Вывод заключается в том, что основная доходная часть деятельности структур по ГССП пополняется за счёт социального налога с работодателей, в этом аспекте изменения в Налоговом кодексе от 23.12.2021, в частности в статье 323, в которой размеры социального налога с работодателя уменьшен для других хозяйствующих субъектов 20%, который способствовал минимизации скрытия практических работников. Сегодня новая бюджетная система находится на стадии формирования, разрабатывается механизм

распределения полномочий республиканских и местных структур. Поэтому процесс организации и исполнения бюджета по всем направлениям имеет множество проблем. В целях преодоления этих проблем пересматривается законодательство Республики Таджикистан. Например, Налоговый кодекс Республики Таджикистан (с изменениями и дополнениями по состоянию на 13.11.2023г.) [29], Таможенный кодекс Республики Таджикистан (в редакции от 13.11.2023г., № 2001) [64], Закон Республики Таджикистан «О государственных финансах» от 28 июня 2011г., № 723 [9] (в последней редакции от 17.05.2018г., № 1535), Закон Республики Таджикистан «О казначействе» от 02 января 2020г., № 1674 [10], Закон Республики Таджикистан «О государственном финансовом контроле» от 2 декабря 2002г., № 66 [6] и принятие других финансовых законов являются первыми шагами в общих реформах государственной бюджетной системы.

Именно поэтому основная забота Правительства Республики Таджикистан направлена на нуждающийся слой общества, мы благодарны и признательны за уникальное руководство и мудрую политику Президента Республики Таджикистан уважаемого Эмомали Рахмона, поскольку в каждом Послании об улучшении положения инвалидов, детей и нуждающихся пожилых людей стоит конкретная задача, а вопросы повышения размеров пенсий и социальных пособий затрагиваются и находятся непосредственно под постоянным контролем. В связи с этим подписан Указ Президентом Республики Таджикистан «О мерах по усилению уровня социальной защиты населения, повышение заработной платы действующим работникам, государственным служащим, работникам бюджетных организаций, размерам пенсий и пособий» [65]. Поскольку согласно статье 12 Закона Республики Таджикистан «О страховании и государственных пенсиях», размер базовой пенсии устанавливается Президентом Республики Таджикистан [39].

После обретения независимости в республике, также в связи с изменениями, новыми требованиями в социально-экономической сфере

возникла необходимость создания новой сферы, которая должна быть способна обеспечить социальную защиту населения в условиях рыночно-цифровой экономики. С этой целью в июне 1996 года в результате слияния трех структур, в частности, Пенсионного фонда, Фонда ГССП и Государственного фонда занятости, в 1996 году сформировали ФСЗН в соответствии с постановлением Правительства Республики Таджикистан № 278 от июня 25 декабря, функционирование которой основано на Положении, утвержденное Консультативным советом. Консультативный совет Фонда ежеквартально проводит итоговые заседания, анализирует и рассматривает деятельность областных, городских, районных управлений, отделений Фонда и принимает меры. В 2014 году функции прежнего Министерства труда и социальной защиты населения Республики Таджикистан были возложены на ответственность АССП ПРТ, занимающееся вопросами социальной защиты и социального страхования. АССП ПРТ как центральный орган исполнительной власти по реализации государственной политики в сфере социального обеспечения уполномочен самостоятельно формировать и управлять страховой бюджет, также заниматься администрированием, депонированием и размещением страховых полисов, определением сумм пенсионных выплат, обработкой и правильным распределением получаемых социальных взносов, также контролю за своевременностью выплат и регулярностью перерасчётов. Институциональными основами деятельности АССП ПРТ являются все нормативно-правовые акты сферы государственного социального страхования, основой которых выступает Конституция Республики Таджикистан [28]. АССП ПРТ выступает в качестве головного центра, в которое предоставляется финансовая отчетность всех областей, регионов и городов, на основании которого составляется сводная бухгалтерская отчетность в целом по АССП ПРТ. В этой связи на основании объединённой сметы доходов и расходов фонда

ГССП производятся расходы и принимаются поступления в фонды социального страхования областного и городского масштабов.

Ежегодный план доходов и расходов структур ГССП в разрезе республики, областей и городов перед утверждением в обязательном порядке пересматривается с учётом дефицита или профицита прошлого финансового года. Деятельность АССП ПРТ в основном направлена на соблюдение за пополнением доходной части бюджета фонда социального страхования посредством взносов физических и юридических лиц как страховщиков и страхователей, создание профессиональной страховой пенсии, назначение и составление общих требований по месячным пенсиям, также их финансирование в масштабе городов, районов, областей и регулирование процесса выплаты пенсий.

Как приведено в практикуемом плане счетов в аспекте бюджетного счёта при отражении социального налога используется 211680 «Социальный налог 20%», а в счёте 211680/1 отражается «Пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет». По данным Инструкции по применению единого плана счетов для организаций сектора государственного управления Республики Таджикистан субсчёт 211680 «Социальный налог с работодателя к оплате» предназначен для начисления социального налога организацией [24]. По данным вышеуказанной Инструкции для отражения каждой операции на счетах бюджетного учёта отведены определенные счета, к которым можно открывать аналитические счета, продолжив предназначенные шифры. При этом нету необходимости использовать требования отечественного (старого) плана счетов, поскольку имеется возможность открывать аналитические счета при ведении бюджетного учёта.

Изучение классификации счетов по разновидностям социального страхования обеспечивает правильность отражения бухгалтерских операций структур по ГССП на счетах бюджетного учёта. При составлении бухгалтерских проводок по операциям в структурах ГССП необходимо

помнить, что получение социальных взносов, выплата пенсий, пособий, компенсаций и других видов социальной помощи и поддержки являются особенностью этой деятельности. Все бухгалтерские операции будут связаны с перечисленными операциями. Кроме того, структуры ГССП, как и другие бюджетные учреждения ведут учёт на складах, учёт, расчёт и выплату зарплаты, учёт кассовых и расчётных операций и т.д. По нашим наблюдениям, на практике обычно в случае бухгалтерской операции по начислению социального налога в момент начисления заработной платы приводят следующую проводку:

Дт 5 11 100 «Социальное страхование»

Кт 2 11 680 «Социальный налог с работодателя»

Таким образом, с целью отражения бухгалтерских операций в соответствии с Инструкцией предлагаем использовать следующие бухгалтерские счета:

К субсчёту 2 11 680 - «Социальный налог с работодателя (20%)» предлагаем открыть следующие аналитические счета, поскольку нижеприведенные расходы отчисляются за счёт социального налога с работодателя, определяемый от суммы фонда оплаты труда хозяйствующего субъекта:

- 211681 - пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет.
- 211682 - расходы по 1,4% (санаторно-курортное лечение).

Таким образом практический учёт структур социального страхования и пенсиям полностью будет соответствовать требованиям стандартов финансовой отчётности государственного сектора на международном уровне.

Бухгалтерские проводки основываются на основании бухгалтерских операциях по доходной и расходной части фонда государственного социального страхования. Одним из источников пополнения доходной части фонда социального страхования является государственный бюджет. Перед составлением бухгалтерских проводок, в начале необходимо определить

ассигнованные государством суммы в качестве доходной части фонда социального страхования.

Согласно классификации бюджетных доходов и расходов социальные налоги входят в подраздел 1.1. Государственные доходы и гранты - 1.01.02. Социальные налоги, которые в свою очередь подразделены на части (рисунок 3.1.3).

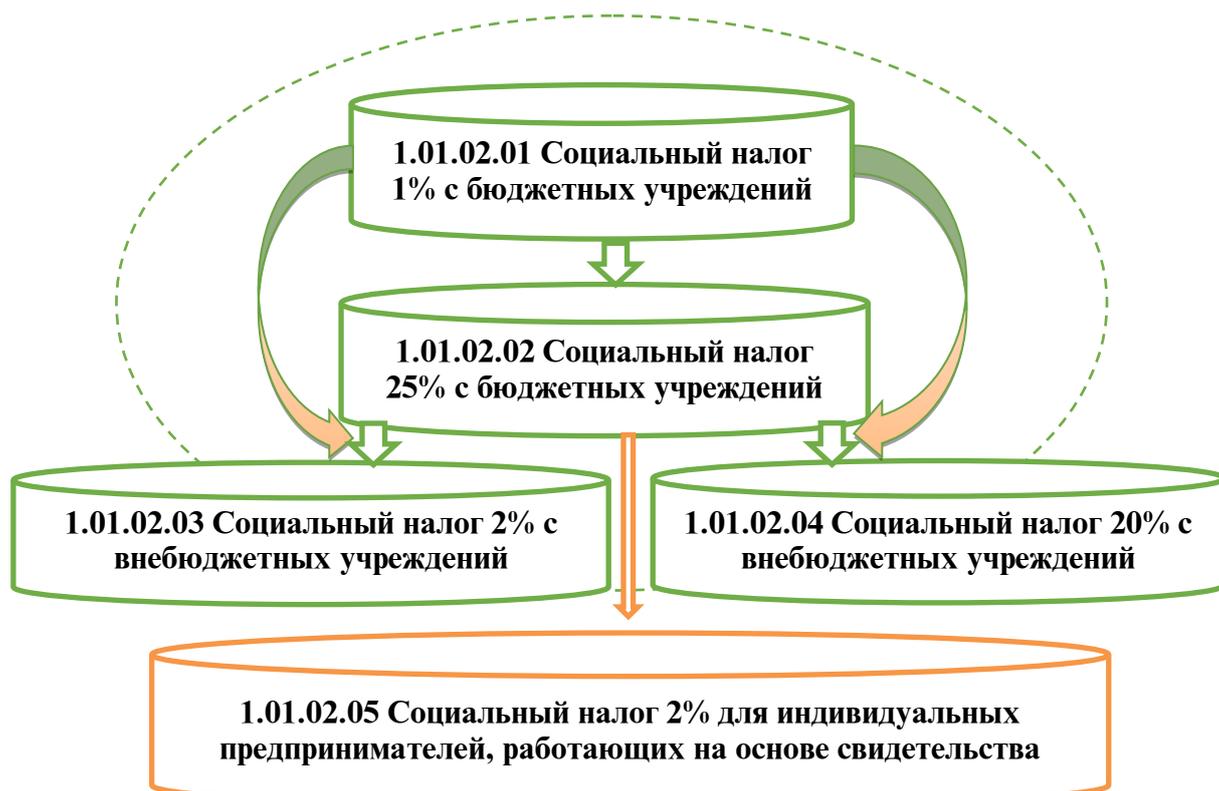


Рисунок 3.1.3. - Инфраструктура доходов бюджетных структур согласно МСФО [24]

Денежные средства, выделяемые государством на какие - либо цели, в частности, на социальное страхование и социальную защиту называется ассигнованием. Итак, произведём анализ ассигнованных сумм государства на социальное страхование и социальную защиту населения.

Итак, с целью реализации утвержденного плана бюджета по социальному страхованию и пенсиям, необходимо отметить, что смета расходов АССП ПРТ частично покрываются за счёт государственного

бюджета. В связи с этим приведен анализ произведенных расходов АССП ПРТ (таблица 3.1.1).

Таблица 3.1.1. Анализ расходов на социальное страхование в Республике Таджикистан за 2017-2023гг. (в млн. сомони)

Го- ды	Государственный бюджет		До- ля в об- щем, в %	Республиканский бюджет		До- ля в об- щем в %	Местный бюджет		До- ля в об- щем в %
	Расхо- ды всего	Соци- альное страхо- вание		Расхо- ды всего	Соци- альное страхо- вание		Расхо- ды всего	Соци- альное страхо- вание	
2017	22264,18	3057,58	13,73	11573,3	387,02	3,34	5962,50	40,07	0,67
2018	24187,4	3156,8	13,05	11698,9	402,7	3,44	6495,4	44,1	0,68
2019	23806,6	3515,0	14,76	10753,1	439,4	4,09	7056,9	56,8	0,80
2020	24798,5	3865,9	15,59	11515,8	726,6	6,31	7462,6	52,7	0,71
2021	29342,72	4193,54	14,29	13368,1	512,26	3,83	9123,05	57,16	0,62
2022	35338,89	4582,00	12,96	15977,5	1002,83	6,28	9231,25	65,54	0,71
2023	43034,81	4625,30	10,75	18637,31	609,23	3,27	10628,59	72,57	0,68
Рост, в Разах	1,93р	1,51р	-	1,61р	1,57р	-	1,78р	1,81р	-

Источник: Расчёты автора по данным: [61, с. 396-399]

По данным таблицы доля расходов государственного бюджета на социальное страхование и защиту в 2023 году по сравнению с 2017 годом уменьшилась и составляет 10,75%, но доля аналогичных расходов в расходах республиканского и местного бюджетов за последние семь лет существенно увеличилась, в частности доля расходов республиканского бюджета на социальное страхование за 2023 год увеличилась на 1,57р., а местного бюджета увеличилась на 1,81р. Что же касается аналитических показателей 2020-2021 гг. ассигнования на социальное страхование и социальную защиту из всех уровней бюджетов увеличивается, но доля расходов на социальное страхование и социальную защиту из средств бюджетов всех уровней идёт в сторону уменьшения. Причиной такого увеличения расходов на социальное страхование и социальную защиту являются последствия коронавирусной пандемии COVID, которое свидетельствует о защите населения со стороны государства в самые тяжелые времена для населения страны.

В общем, анализ показывает, что ассигнования из государственного бюджета из года в год увеличивается и за семь последних лет составляет 1,51раза. Хотя на республиканском уровне тенденция идёт в сторону уменьшения, но на местном уровне наблюдается рост выделенных расходов на социальное страхование и социальную защиту и за 2023 год составляет 1,81 раза. Как показывают данные анализа, хотя доля расходов по социальному страхованию и социальной защите в расходах государственного, республиканского и местного бюджета уменьшаются, но по сравнению с предыдущими годами, данные расходы увеличиваются. Итак, в этом случае необходимо отметить, что общая сумма ассигнований из государственного бюджета за 2022г. на расчётный счёт АССП ПРТ, в случае если бюджетное учреждение получает чек из казначейства сопровождается проводкой:

Дт 111130 «Чеки в национальной валюте» - 4625,30 млн. сомони

Кт 418300 «От других единиц сектора государственного управления (ГБ)» - 4625, 30 млн. сомони. Результат данного исследования является удовлетворительным результатом, в добавок к этому за этот период наблюдается неизменность среднемесячной пенсии, поскольку в 2022 году сумма среднемесячной пенсии составила всего лишь 321,73 сомони, а в 2023 году - 370,61 сомони [61, с.168]. В этом направлении меры, принимаемые государством, влияют на увеличение суммы пенсий, зарплату бюджетных учреждений, что свидетельствуют об улучшении системы социального страхования и пенсий в Республике Таджикистан. Следующим не менее важным источником формирования фонда ГССП являются отчисления из заработной платы физических лиц. В современных условиях цифровой экономики центральное место в деятельности бухгалтерии занимает учёт заработной платы работников. Учёт оплаты труда является очень сложным и многогранным. Можно сказать, что процесс учёта, начисления, выдачи и удержаний из заработной платы работников считается ответственным

процессом бухгалтерского учёта каждого предприятия, в частности структур АССП ПРТ. В качестве вознаграждения за выполненный труд выдаётся оплата труда. Основными факторами, влияющими на оплату труда, является квалификация работников, уровень их компетентности и стаж работы. Но учитывая условия перехода в цифровой учёт исследования показывают, что повышаются требования к счётным работникам структур по ГССП, также их заработная плата должна быть соответствующей. Поскольку молодые специалисты отвечающие требованиям образа «СИБ» не будут работать в бюджетных учреждениях с низкой заработной платой. Отрядным фактом является то, что Правительство уделяет особое внимание работникам бюджетной сферы и ежегодно повышает их заработную плату, что становится стимулом для молодых бухгалтеров и аудиторов не только получать хорошую зарплату, но и получить ценный опыт по профессиональному направлению.

В структурах ГССП система оплаты труда и его расчёт базируется на следующих унифицированных принципах:

- самым основным руководствующим нормативно-правовым документом считается Конституция Республики Таджикистан, а затем уже и другие Законы, Положения и акты в аспекте учёта, расчёта, оплаты и отчислений от заработной платы работников, действующих в масштабах страны;
- утвержденные тарифные ставки и оклады работникам бюджетной сферы, а также размеры дополнительной оплаты труда, которые являются фиксированными и одинаковыми для всех работников одинакового уровня, формы и методы выплаты премий отличившимся работникам и ценным кадрам с целью стимулирования их трудовой эффективности;
- размер заработной платы находится в прямой зависимости от квалификации и компетенции бюджетного работника;
- изменения размера заработной платы (повышение или снижение) зависят от редакций в законах и других нормативно-правовых актах Таджикистана;

- соблюдение абсолютной толерантности по отношению к работникам и оплата труда всем специалистам одного уровня должна быть одинаковой, без каких - либо исключений.

Учёт труда и его оплата в АССП ПРТ ведётся на пассивном балансовом синтетическом счёте 211510 «Заработная плата к выплате». Данный счёт относится к краткосрочным начисленным обязательствам структур по ГССП. В связи с этим необходимо отметить, что вышеприведенный счёт имеет непосредственную зависимость со следующими счетами в аспекте отчислений от зарплаты работников и самих структур по ГССП. Итак, ниже приводится список счетов, используемых для социальных отчислений, который отличается от счетов, используемых в хозяйствующих субъектах (рисунок 3.1.4).

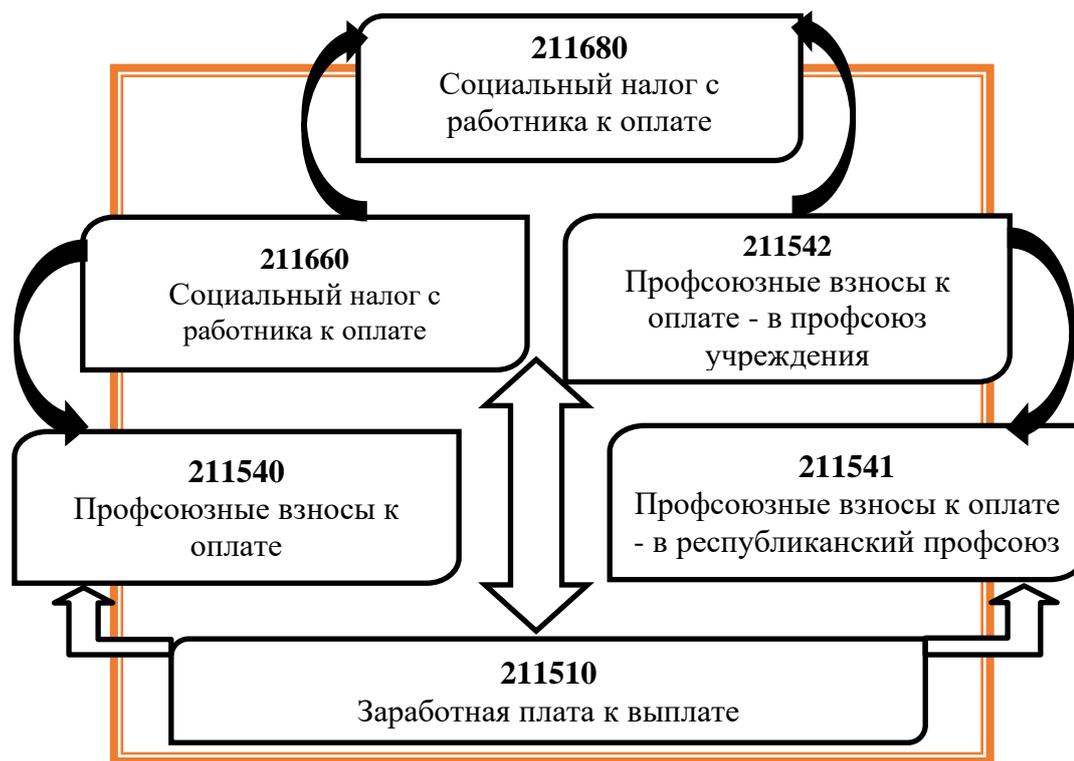


Рисунок 3.1.4. - Инфраструктура счетов по отчислениям в АССП ПРТ согласно МСФО [24]

В этом аспекте следует отметить, что в АССП ПРТ практически применяется повременная форма оплаты труда работникам и состоит из твёрдых месячных окладов. Как уже было отмечено к бухгалтерам и

аудиторам в условиях цифровизации предъявляются множество требований и труд кандидатов, отвечающий установленным условиям, должен быть оплачен соответствующим образом. В случае, если в одной стороне находится обычный бухгалтер занимается ежедневной работой и не владеет современными навыками по использованию цифровыми технологиями и не знает иностранные языки, в другой стороне абсолютно противоположный современный бухгалтер, соответствующий всем предъявляемым требованиям современного времени. По смете расходов зарплата обеих бухгалтеров одинаковая, то естественно высококвалифицированный бухгалтер при такой одинаковой зарплате найдёт более высокооплачиваемую работу или превратится в бухгалтера без каких-либо стремлений и перспектив из-за отсутствия финансового стимулирования. Предлагаем стимулировать труд бухгалтеров на основании результатов аттестации и в результате успешно пройденной аттестации повысить зарплату на определенный процент. Бухгалтера не прошедшие аттестацию или получившие низкие баллы, зарплата должна быть снижена на определенный процент.

Таким образом, у бухгалтеров и аудиторов появится стимул заниматься саморазвитием, которое положительно влияет на зарплату. Вместо работников, не прошедших аттестацию появиться возможность принимать новых, способных и креативных бухгалтеров, готовых постоянно работать над своими навыками и постепенно увеличивать их. Экономическая сторона вопроса по повышению зарплате заключается в том, что за счёт снижения процента бухгалтерам без стремлений, повышается зарплата старающихся счётных работников.

В зависимости от некоторых особенностей учёта расчётов по оплате труда в АССП ПРТ целесообразным считаем выделить следующие формы и системы оплаты труда специалистам системы ГССП, в котором предлагается периодически проводить аттестацию работников с последующим влиянием на размер зарплате, в особенности, аттестация проводится, но на зарплату

абсолютно не влияет, что способствует безответственному отношению работников к данному мероприятию (рисунок 3.1.5).



Рисунок 3.1.5. - Факторы повременно-эластичной оплаты труда

Источник: разработано автором

С помощью рисунка 3.1.5., визуально представлены факторы, влияющие на повременно-эластичную форму оплаты труда работников АССП ПРТ в Таджикистане. По нашему мнению, хотя твердый месячный оклад является постоянной величиной, но под влиянием определенных показателей превращается в условно-постоянную величину. Общеизвестно, что периодическое повышение квалификации является обязательным требованием для каждого специалиста. Но для эффективного стимулирования по повышению квалификации (особенно для бухгалтеров является самым необходимым требованием) было бы лучше выдавать

единовременную премию в результате успешного получения диплома о повышении квалификации. Для стимулирования сотрудников отдела бухгалтерии структур по ГССП предлагаем проводить аттестацию, с последующим влиянием на размер оплаты труда. Данный метод стимулирования положительно влияет на зарплату стремительных специалистов, также негативно отразится на оплате труда специалиста, который не имеет желание или возможность развиваться. В результате, у счётных работников появляется интерес по постоянному саморазвитию не только в аспекте бюджетного учёта, но также навыков пользования цифровыми технологиями, владения несколькими иностранными языками и т.д. В таком случае, бухгалтера и аудиторы структур по ГССП не будут избегать аттестацию, а наоборот ждать и готовиться до этого момента и постоянно заниматься своим саморазвитием, который влияет на профессиональный рост. Перед тем как практиковать такую политику, необходимо разработать положение о проведении аттестации, в которой приводится перечень критериев, которым должен соответствовать бухгалтер и аудитор. За каждое преимущество должен быть установлен бал, поскольку такая политика стимулирования является довольно эффективной, но одновременно детально хорошо продуманной, так как имеет прямую связь с финансовой заинтересованностью. Этап внедрения состоит из нескольких стадий, поскольку по результатам аттестации некоторые бухгалтера и аудиторы могут проявлять недовольство, могут возникнуть спорные моменты и недопонимания. Проявление подобных адекватных эмоций по имеющимся недостаткам и упущениям политики стимулирования способствуют её совершенствованию. После проведения аттестации в три этапа, сформируется абсолютно совершенная и эффективная политика стимулирования специалистов структур ГССП. Предлагаемый нами вариант стимулирования является само-финансирующим, при условии правильного применения. Одним немаловажным нюансом данной процедуры является

отношение членов комиссии, оно должно быть одинаковым, не выделяя друзей, родственников, соседей и других. К сожалению, таких ситуаций во всех предприятиях встречаются очень много. Но если относиться ко всем одинаково и подойти к данному вопросу аттестации со всей строгостью и справедливостью, то положительный результат не заставит себя ждать.

Источником обложения социальных налогов является фонд зарплаты и оклад каждого работника. В этом случае при начислении социального налога работника в момент начисления оплаты труда даются бухгалтерские проводки:

Дт «Оплата труда работников»

Кт «Зарплата к выплате»

Дт «Социальное страхование»

Кт «Социальный налог с работника к оплате»

Во все времена, в любой стране и по настоящее время, не зависимо от реформирования систем и трансформационных изменений оплата труда остаётся самой первоочередной статьёй среди расходов любого предприятия, в частности, таких бюджетных организаций как АССП ПРТ.

С целью эффективной работы деятельности бухгалтерии со стороны руководителей применяются все необходимые меры по повышению результативности труда. А, как известно, работник согласен работать больше, быстрее и качественнее при финансовом стимулировании. В этом аспекте стоит отметить, что в условиях цифровой экономики, количество работников необходимо сократить и оставить высококвалифицированных специалистов с умением и навыками работать с бухгалтерскими программами. В процессе научного исследования учёта расчётов по оплате труда и отчислений от них общеизвестно, что при установлении тарифной ставки зарплаты обнаруживаются проблемы различного рода и уровня между работодателем и работником. Но при этом участникам необходимо помнить, что законодательством Таджикистана утверждена сумма минимальной

зарплаты, которую необходимо всегда и при любых условиях соблюдать. «В соответствии с Указом Президента Республики Таджикистан от 9 января 2024 года №671 «О мерах по усилению уровня социальной защиты населения, увеличению действующих должностных окладов государственных служащих, работников бюджетных организаций, размеров пенсий и стипендий» [65] с 1 июля 2024 года минимальная заработная плата во всех отраслях экономики страны установлена в размере 800 сомони в месяц» [290]. Как известно желание каждого работника получить максимально высокую зарплату при наименьших усилиях. Но работодатель, наоборот старается осуществить минимальные затраты по оплате труда при максимальном и эффективном использовании рабочей силы.

По показателям Налогового кодекса Республики Таджикистан статьи 328-334 (социальные платежи) все работники от суммы месячной зарплаты должны платить социальный налог, также юридические лица платят социальный налог в размерах указанных ниже (рисунок 3.1.6).



Рисунок 3.1.6. - Удержания социального налога из заработной платы физических и юридических лиц, государственных и других секторов [29]

В вышеприведённом рисунке наглядно можно ознакомиться с изменениями, внесёнными в законодательство Республики Таджикистан в аспекте размеров социального налога работников, работодателей и индивидуальных предпринимателей.

Изменения ставок социального налога способствовало уменьшению числа официально зарегистрированных работников, о чём свидетельствует

Управление демографии, занятости населения и социальной статистики Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан - «В конце декабря 2023 года число официально зарегистрированных безработных, по данным агентств по труду и занятости населения Министерства труда, миграции и занятости населения Республики Таджикистан, составило 48,3 тысячи человек, что на 9,7 % меньше, чем в декабре 2022 года» [289].

По статистическим данным в 2021, 2022 гг. по сравнению с 2020 годом число официально зарегистрированных безработных увеличилось на 4000 человек [61, с.11]. Данный результат является следствием своевременно принятого решения о снижении ставки социального налога работодателям на 5% (с 25% на 20%), которое стимулировало работодателей официально регистрировать всех работников внутри своих хозяйствующих субъектов, поскольку фонд зарплаты работников является базой исчисления социального налога в фонд АССП ПРТ.

Повышение социального взноса, т.е. 2% от зарплаты работников всех других учреждений, для большинства числа сотрудников является хорошим изменением, поскольку от большей суммы отчислений в фонды ГССП накопятся больше денег в качестве пенсионных накоплений. Но имеются работники, которые думают только о настоящем и не хотят платить никакие деньги куда-либо, вне зависимости от того, что социальные взносы в отличие от налогов, уплачиваемых в бюджет государства имеют возвратный характер.

3.2. Учёт расходов фонда государственного социального страхования в соответствии с МСФО

Вне зависимости от предназначения и целевой направленности каждый фонд состоит из доходной и расходной частей. Расходная часть является самой важной, поскольку нецелесообразное использование средств, также не своевременная и неправильная организация УАКП

операций по социальному страхованию может привести к разрушению системы в целом, что способствует благосостоянию населения. Несомненно, УАКП любой деятельности является очень важным компонентом, от которого зависит не только благосостояние населения, но и рентабельность каждого хозяйствующего субъекта в целом. Поэтому бухгалтерия - является центром деятельности всей организации, поскольку УАКП охватывает абсолютно все аспекты деятельности ГССП Таджикистана. Использование средств фонда ГССП находится под особым контролем, поскольку это является одним из требований ведения бухгалтерского учёта.

На основании данных первичных бухгалтерских документов АССП ПРТ нами систематизированы уплаченные взносы в счёт АССП ПРТ, которые могут быть использованы по утвержденным направлениям. Таким образом, произведена систематизация расходов фонда ГССП и расходов самого АССП ПРТ как хозяйствующий субъект, с целью отличия расходов самой деятельности структур по ГССП от расходов фонда социального страхования.

Для определения финансового состояния структур по ГССП необходим анализ доходов и расходов деятельности самих подразделений. Но, при помощи анализа доходов и расходов фонда социального страхования появляется возможность определить достаточность социальных взносов для выплат сумм социального страхования и степень их накапливания. Классификация доходов и расходов обеспечивает определить грань между расходами самих структур и расходами по социальному страхованию и социальной защите населения.

Ниже приведена схема систематизации структуры расходов АССП ПРТ, в частности, социальные и внутренние расходы (схема 3.2.1).

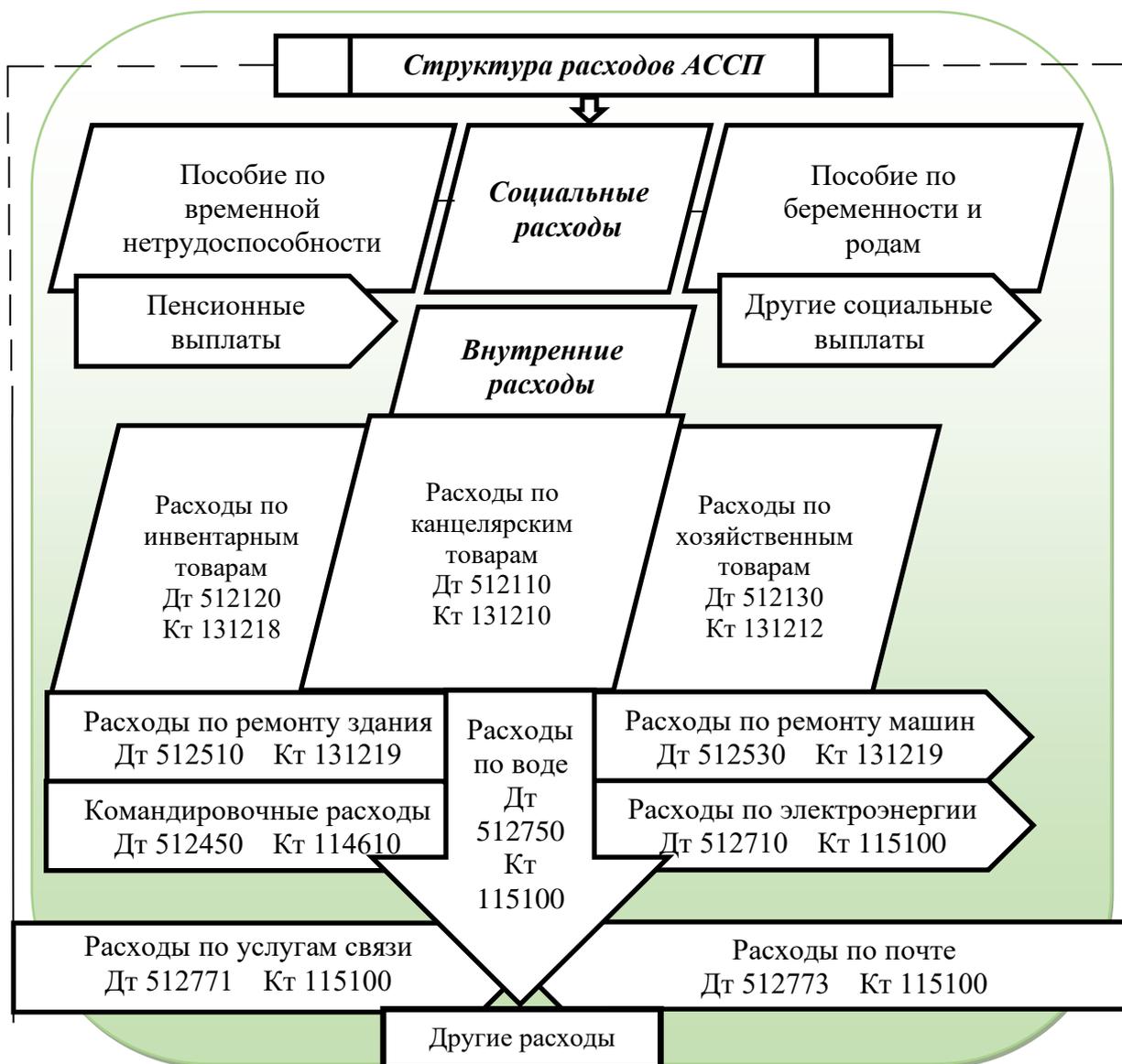


Схема 3.2.1. - Систематизация расходных счетов по ГССП в Таджикистане

Источник: [295]

В результате выделены социальные и внутренние расходы, в частности социальные следует отнести к расходам фонда социального страхования, а внутренние - эти расходы деятельности структур ГССП. Посредством такой классификации расходов определяется грань между доходами и расходами фонда социального страхования, также доходами и расходами деятельности структур по ГССП Республики Таджикистан. Данная классификация способствует провести анализ показателей финансовой отчётности структур по ГССП.

Исследования данных первичной документации и бухгалтерских операций позволили систематизировать бухгалтерские счета бюджетного

учёта в бухгалтерии структур АССП ПРТ, необходимые для отражения доходов и расходов фонда социального страхования.

В деятельности структур по ГССП используется вышеприведенный список бухгалтерских счетов бюджетного учёта для отражения бухгалтерских операций по доходной и расходной частях деятельности ГССП в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности. Но необходимо отметить, что данный план счетов составлен в соответствии с операциями структур ГССП по требованиям международных стандартов, но, по нашему мнению, на практике наблюдается использование комбинированной системы учёта, (старой и новой системы) поскольку с учётом требований МСФО по необходимости открываются подсчета к основным счетам (таблица 3.2.1).

Таблица 3.2.1. - Систематизация доходных и расходных счетов структур АССП ПРТ

111110	Касса	211670	Подоходный налог
111280	Банк	211680	Социальный налог 20%
114610	Командировочные расходы	211680/1	Пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет
115100	Коммунальные услуги	211681	Расходы по 1,4%
115400	Предоплата по 20%	211973	Расчётный счёт
115400/1	Предоплата по 1,4%	310110	Основной фонд
115400/2	Предоплата подоходного налога	510100	Расходы по заработной плате
115400/3	Предоплата 1%	511100	Расходы по социальному налогу 20%
115400/4	Предоплата по взносу в НДСП (Народно-демократическая партия Таджикистана)	511900	Страховки
115441	Предоплата 35%	512110	Расходы по канцелярским товарам
115442	Предоплата 65%	512120	Расходы по инвентарным товарам
115900	Предоплата по зарплате	512130	Расходы по хозяйственным товарам

Продолжение таблицы 3.2.1

131210	Поступление канцелярских товаров	512310	Расходы по бензину
131212	Поступление хозяйственных товаров	512410	Расходы по аренде
131216	Поступление бензина	512420	Расходы по обучению
131218	Поступление ТМЦ	512430	Представительские расходы
141120	Приход здания	512440	Расходы на подарки
141310	Поступление автомашины	512450	Командировочные расходы
141320	Поступление техники	512510	Расходы по ремонту здания
141400	Поступление мебели	512530	Расходы по ремонту автомашины
142120	Износ здания	512610	Расходы по договорным специалистам
142310	Износ автомашины	512620	Расходы по рекламе
142320	Износ техники	512710	Расходы по электроэнергии
142400	Износ мебели	512730	Расходы по мебели
211110	Обязательства по коммунальным услугам	512740	Расходы, связанные с мусором
211510	Заработная плата к выплате	512750	Расходы по воде
211541	35%	512771	Расходы услуг связи
211542	65%	512773	Почтовые расходы
211590	Обязательства по командировочным расходам	512820	Расходы по банковским услугам
211591	Обязательства по НДС	512900	Другие расходы
211660	1%	517210	Социальные пособия

Источник: [295]

Исследования по направлению бухгалтерского учёта формирования фонда ГССП показывают, что вся учётно-аналитическая деятельность АССП ПРТ полностью ведётся по МСФО, о котором свидетельствуют учётно-отчётные показатели Агентства. В обязательном порядке АССП ПРТ имеет полное право открывать аналитические счета в зависимости от особенностей и источников формирования доходной части фонда ГССП. В этой связи для

построения эффективного учётно-аналитического процесса операций по социальному страхованию практически используются субсчета, которые являются особенностью отечественного учёта (трехзначный план счетов бюджетного учёта). Но в соответствии с требованиями МСФО для отражения аналитических данных необходимо к каждому синтетическому счёту отводить аналитические (подсчета) счета.

В этой связи нижеприведенный метод отражения аналитических счетов требует совершенствования при использовании МСФО в бюджетном учёте:

- 115400/1 «Авансовые платежи 1,4% по социальному страхованию»;
- 115400/2 «Авансовые платежи по налогам с физических лиц»;
- 115400/3 «Авансовые платежи 1% пенсионный фонд»;
- 115400/4 «Авансовые платежи в НДСПТ (Народно-демократическая партия Таджикистана)».

Итак, по нашему мнению, в качестве рекомендации, с целью гармонизации бухгалтерского учёта операций по социальному страхованию в соответствии с МСФО использование дроби можно заменить имеющимися возможностями международного бюджетного учёта. В этой связи предлагаем, соблюдать требования международных стандартов бюджетного учёта и открывать подсчета к следующим основным счетам, что абсолютно приемлемо, в частности:

- 115400 «Предоплата по налогам 20%»;
- 115401 «Предоплата по 1,4%»;
- 115402 «Предоплата подоходного налога»;
- 115403 «Предоплата 1%»;
- 115404 «Предоплата по взносу в НДСПТ (Народно-демократическая партия Таджикистана)».

Общеизвестно, что одной из расходных статей фонда ГССП является пособие по временной нетрудоспособности. Настоящее время является очень тяжелым по всем параметрам, поскольку внезапный всемирный охват

земного шара пандемией, заболеванием COVID-19 повлиял и оставил свои последствия на все сферы жизнедеятельности населения. В этом направлении вопросы, связанные с социальной защитой населения и материальным обеспечением в период болезни очень важны и актуальны до настоящего времени. Хотя вирусное заболевание и времена выживания уже позади, но как показывает практика для проведения лечебных процедур и покупки медикаментов по устранению последствий COVID-19 требуют больших затрат.

Данное предположение основано на том, что с 13 ноября 2024 года внесены изменения в процентные ставки по выплате сумм пособий по временной нетрудоспособности, в результате работники, имеющие стаж работы более 8 лет получают больничные 70% вместо 75%, а работники со стажем до 8 лет - 60% вместо 65% [23]. Наблюдения указывают на то, что люди, переболевшие вирусное заболевание, в настоящее время имеют некоторые сложности со здоровьем, которых ранее не наблюдалось, также снижение иммунитета в целом, являющиеся осложнением и последствием перенесенного вируса.

Итак, в этом аспекте расходы на оздоровление, лечение и профилактику увеличиваются на несколько уровней. В связи с этим возникают вопросы, связанные с подобными статьями затрат и отражением их в учёте, также некоторые проблемы социально-экономического характера, которые также зависят от бухгалтерского учёта.

Основываясь на указанную необходимость по материальной поддержке заболевших лиц, появляется необходимость в принятии срочных мер по поддержке больных коронавирусом, находящихся в отпуске без содержания, а также по нашим наблюдениям в основном население преклонного возраста, пенсионеры уязвимы в плане заболевания и пенсионные выплаты не достаточны для покрытия расходов, связанных с лечением. Кроме того, общеизвестно, что при выходе на больничный отпуск размер

дополнительной заработной платы по временной нетрудоспособности не составляет полной зарплаты, т.е. заболевший работник получает меньше, чем здоровый, хотя расходы заболевшего из-за затрат, связанных с лечением, превосходят расходы здорового работника. При этом необходимо обратить внимание на то, что данный показатель только на одного человека, который лечится в домашних условиях (таблица 3.2.2).

Таблица 3.2.2. - Сравнительный анализ расходов трудоспособного и временно нетрудоспособного работника в Республике Таджикистан за 2017-2023гг.

Анализируемые годы	Расходы в случае временной нетрудоспособности		Расходы здорового работника/ Расходы на питание (в среднем на одного человека домохозяйства в месяц, в сомони)	Сравнение расходов нетрудоспособного и трудоспособного работника (%)
	Расходы на покупку продуктов домашнего питания (в среднем на одного человека домохозяйства в месяц, в сомони)	Расходы на приобретение лекарственных препаратов (в среднем на одного человека домохозяйства в месяц, в сомони)		
2017	162,05	8,44	155,91	109,3
2018	166,67	9,90	163,42	108,0
2019	197,26	10,30	191,77	102,4
2020	391,45	12,07	387,11	108,2
2021	380,84	15,37	372,35	106,4
2022	415,24	18,43	405,66	102,4
2023	522,24	21,19	522,24	104,0
2023г. по сравнению с 2017г. (в разах)	3,22	2,51	3,35	-

Источник: Расчёты автора по данным: [38, с.39 - 57]

Данные сравнительного анализа за период 2017-2023гг. свидетельствуют о том, 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, 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 3,22 раза, а расходы на приобретение лекарственных препаратов за 2017-2023 годы увеличились на 2,51 раза. В общем, расходы в случае временной нетрудоспособности увеличились на 5,73 раза. При этом расходы здорового работника увеличились всего на 3,35 раза, что на 2,38 раза меньше временно нетрудоспособного работника. Сравнение расходов указывает на то, что расходы временно нетрудоспособного работника превалирует над расходами здорового сотрудника, т.е. за 2023 год составляет 4% выше по сравнению с 2022 годом.

Анализ показывает, что ежегодно расходы временно нетрудоспособного человека по сравнению с расходами здорового человека увеличиваются, хотя статистические данные приведены в среднем на человека, но на практике расходы на приобретение лекарственных препаратов и процедур намного превышают приведенные статистические данные. Кроме того, необходимо реально подходить к данной проблематике, приведенные данные являются средне - статистическими, но если рассчитать расходы заболевшего работника (например, самый распространенная форма заболевания - простуда), то этот показатель даже в несколько раз может повысить приведенные данные.

Затронем случай, когда работник лечится в медицинских структурах, то затраты на лечение намного превысят затраты по домашнему лечению, говорит о том, что, по нашему мнению, необходимо рассмотреть процентные ставки пособий по временной нетрудоспособности, поскольку именно в то время, когда работнику необходимы средства для покрытия расходов, связанных с восстановлением здоровья, сумма основной и дополнительной заработной платы уменьшается, то работнику затруднительно полностью восстановить здоровье, естественно эффективность и производительность работы сотрудников уменьшится, что негативно скажется на успешное функционирование предприятия, пополнение бюджета государства и здоровье каждого работника. Также хотелось бы добавить, что организация

труда должна охватывать и время на отдых, в особенности специалисты по бухгалтерскому учёту и аудиту постоянно работают с цифровыми показателями. В таких случаях, повышается нагрузка на глаза и другие органы, так как постоянно работать у компьютера в напряженном режиме является нелегким трудом.

В этой связи в особенности у специалистов по бухгалтерскому учёту и аудиту появляются проблемы со здоровьем, являющиеся последствиями работы. По словам Римского писателя Ювенала - «В здоровом теле, здоровый дух», в котором автор акцентирует внимание на то, что тело и дух должны находиться в здравии [299]. Нам импонирует данная трактовка автора о том, что «Надо молить о том, чтобы ум был здоровым в теле здоровом», которая свидетельствует о необходимости дополнительных средств для поддержания и восстановления временно нетрудоспособного состояния. Чем больше уделяется внимание здоровью работника, тем работник больше может приносить пользу структурам по ГССП, в результате высокая производительность сотрудников сохраняется даже после пенсионного возраста. Поскольку практика показывает, что большинство работников даже после пенсионного возраста остаются абсолютно трудоспособными и вполне могут выполнять свои обязанности на высоком уровне.

Пенсионер, который работает остаётся активным, потому что будет находиться в постоянно развивающемся коллективе, чтобы не отставать от коллег будет работать над собой и чувствовать себя необходимым и важным для деятельности структур по ГССП. Данное предположение относительно не только работников структур по ГССП, также сотрудников всех сфер деятельности. Имеется сфера деятельности, например, как научная, образовательная, то в таких отраслях специалисты пенсионного возраста являются живой библиотекой, молодые специалисты в любое время могут получать ответы на появившиеся вопросы и полагаться на них при возникновении каких-либо проблем. Активных пенсионеров необходимо

поддержку, так как их трудовая деятельность принесёт пользу не только предприятиям и учреждениям, также для самих пенсионеров полезно больше двигаться.

Таким образом, пенсионеры останутся молодыми и продолжительность жизни населения Таджикистана будет повышаться из года в год. Преимущественной стороной для пенсионеров является не только поддержание здоровья, но также имеется финансовая заинтересованность. По нашему мнению, для приобретения более наглядной картины о достаточности средств пенсионного страхования появляется необходимость в определении достаточности расходов на продовольственные товары и медицинские препараты. В этом аспекте можно приблизительно определить в каком финансово-материальном положении находятся уязвимые слои населения, в частности пенсионеры. Мы предлагаем использовать коэффициент покрытия расходов неработающего пенсионера (*CCPE*), способствующий детальному анализу их расходов.

$$CCPE = \frac{MPS}{CE}; \text{ где } (2)$$

CCPE - коэффициент покрытия расходов неработающего пенсионера;

MPS - среднемесячная пенсия;

CE - потребительские расходы на душу населения.

Данные анализа показывают, что за 2017-2023 гг. среднемесячная сумма пенсии увеличилась всего на 1,36 раза, в то время как за аналогичный исследуемый период показатель потребительских расходов на душу населения возрос на 3,77 раза, в следствии коэффициент покрытия расходов неработающего пенсионера от 0,92 снизился до 0,33. Также сравнительный анализ показателей за 2017-2023 годы указывает на то, что среднемесячная пенсия в 2023 году по сравнению с 2022 годом увеличилась на 1,15 раза, т.е. наиболее существенное повышение наблюдается за последние два года (таблица 3.2.3).

Таблица 3.2.3. - Детализация расходов неработающих пенсионеров Республики Таджикистан за 2017-2023гг.

№ п/п	Анализируемые годы	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023г. в разак к 2017г.
	Показатели								
1.	Среднемесячная пенсия (MPS)	270,6 7	309,9 4	303,2 1	320,9 0	321,3 5	321,7 3	370,61	1,36р
2.	Потребительские расходы на душу населения (CE)	293,0 7	318,0 5	366,3 8	631,0 5	777,6 4	855,6 3	1104,6 3	3,77р
3.	Коэффициент покрытия расходов неработающего пенсионера (CCPE)	0,92	0,97	0,83	0,51	0,41	0,38	0,33	-

Источник: [61, с.168; 63, с.57]

На ряду с этим, сумма потребительских расходов за 2023 год по сравнению с 2022 годом увеличилась на 1,29 раза.

При детальном анализе данной таблицы необходимо помнить, что потребительские расходы - это статистические данные на душу населения (в том числе работающего), но так как мы анализируем достаточность расходов пенсионера, то расходы на медикаменты пожилых людей больше (необходимость в лечебных процедурах два раза в год), также пенсионеры чаще нуждаются в потреблении витаминов и полезных продуктов, которые намного дороже (полезные и натуральные продукты обходятся дороже), если конечно, они способны сами за собой ухаживать (в случае необходимости ухода потребуются больше средств).

В этой связи хотя коэффициент покрытия расходов из года в год уменьшается, итак, учитывая вышеприведенные факты наблюдается реальная ощутимая недостаточность размера пенсионного страхования для нормальной достойной жизни пенсионеров. Вышеприведенный анализ подтверждает необходимость того, чтобы руководители предприятий не препятствовали работе активных пенсионеров, а наоборот поддерживали

инициативу пенсионеров, которые способны внести свой ценный вклад в развитие той или иной деятельности. Имеются отрасли деятельности, в которых важной ценностью считается физическая сила, только в таких случаях и самим пенсионерам будет трудно и многим представляется невозможным продолжать полноценный трудовой процесс. Учитывая показатели за 2022-2023 годы, можно утверждать, что отклонение по тенденции роста среднемесячной пенсии и потребительских расходов наблюдается не большое (1,29-1,15=0,14 раза). Результат анализа свидетельствует о постепенном улучшении и совершенствовании системы социального страхования.

Исследования расходных статей деятельности по ГССП представляется возможным провести на основании данных мемориальных ордеров структур. Исследования по направлению бухгалтерского учёта расходов по социальному страхованию показывают, что вся учётно-аналитическая деятельность АССП ПРТ полностью ведётся по МСФО, о котором свидетельствуют учётно-отчётные показатели Агентства. В этой связи рассмотрим некоторые расходные статьи фонда ГССП, которые отражены в следующих мемориальных ордерах (таблица 3.2.4).

Таблица 3.2.4. - Мемориальный ордер № 1 (1 11 110)

№ п/п	Дебет	Кредит	Содержание операции
1.	1 11 110	1 11 280	Получено из банка по чеку
2.	1 14 610	1 11 110	Выданы средства подотчётным лицам (командировочные расходы, хозяйственные расходы)
3.	2 11 510	1 11 110	Выдана зарплата работникам
4.	5 12 610	1 11 110	Выдана зарплата работникам по найму
5.	5 22 420	1 11 110	Выплата суммы единовременной социальной помощи

Источник: [295]

Данный мемориальный ордер № 1 - охватывает все бухгалтерские операции по движению средств в кассе, в частности, расходы по зарплате, авансы подотчётным лицам, выплата премий, единовременной социальной помощи работникам и т.д. Кассовые операции каждой структуры

регистрируются в отдельности, а месячные данные направляются в АССП ПРТ для составления отчёта по приходу и расходу кассовых средств, которые необходимы для подготовки периодической консолидированной финансовой отчётности.

Также необходимо отметить, что операции, связанные с денежными средствами в наличной и безналичной формах, имеются в других мемориальных ордерах структур по ГССП (таблица 3.2.5).

Таблица 3.2.5. - Мемориальный ордер № 2 (1 11 280)

№ п/п	Дебет	Кредит	Содержание операции
1.	1 11 280	2 11 973	Финансирование из областного АССП ПРТ
2.	1 11 110	1 11 280	Получено из банка по чеку
3.	1 14 610	1 11 280	Выплата сумм хозяйственных расходов, командировочных расходов
4.	1 15 100	1 11 280	Выплата сумм коммунальных расходов
5.	2 11 110	2 11 280	Оплата долга по коммунальным услугам
6.	2 11 510	1 11 280	Выплата заработной платы
7.	2 11 541	1 11 280	Оплата профсоюзного взноса 35%
8.	2 11 542	1 11 280	Оплата профсоюзного взноса 65%
9.	2 11 591	1 11 280	Оплата 1% взнос в НДСПТ
10.	2 11 660	1 11 280	Оплата суммы 1%
11.	2 11 670	1 11 280	Оплата суммы подоходного налога
12.	2 11 680	1 11 280	Оплата суммы социального налога 20%
13.	<i>211 680/1</i>	<i>2 11 280</i>	<i>Оплата пособий (больничный лист, по уходу за ребенком)</i>
14.	<i>2 11 681</i>	<i>1 11 280</i>	<i>Оплата суммы санаторно-курортного лечения 1,4%</i>
15.	5 12 820	1 11 280	Оплата банковских услуг 0,5%

Источник: [295]

По данным мемориального ордера № 2 наблюдается, что средства, финансируемые из областного АССП ПРТ в основном использованы не только для покрытия хозяйственных расходов, в частности, выплаты по коммунальным услугам, командировочным расходам, также для расходов связанных с заработной платой работников, к которым относятся, выдача зарплаты, оплата профсоюзного взноса, оплата взноса в НДСПТ, социального налога 1% и 25%, подоходного налога, пособий по временной нетрудоспособности и по уходу за ребенком, оплата суммы на санаторно-курортное лечение 1,4% а также для оплаты банковских услуг 0,5%. Относительно тринадцатой и четырнадцатой проводки нами внесены некоторые коррективы, которые способствуют совершенствованию учётного

процесса по ГССП и соответствию международным стандартам учёта, в частности:

13. Дт 211681 (взамен 211680/1)

Кт 211280

14. Дт 211682 (взамен 211681)

Кт 111280

Предложенный вариант не искажает сущность и значение бухгалтерской операции, но соблюдаются условия международных стандартов учёта в бюджетных организациях.

Наиболее важным аспектом каждой бухгалтерии, также структур по ГССП является расчёт, учёт и выплата заработной платы сотрудникам, начисление которых отражаются на пассивном балансовом счёте бюджетного учёта 211510 «Начисление заработной платы работникам» (таблица 3.2.6).

Таблица 3.2.6. - Мемориальный ордер № 5 (2 11 510)

№ п/п	Дебет	Кредит	Содержание операции
1.	5 10 100	2 11 510	Начисление заработной платы работникам
2.	5 10 100	2 11 680/1	Начисление пособий по временной нетрудоспособности и пособий по уходу за ребенком
3.	5 11 100	2 11 680	Начисление суммы социального налога 25%
4.	5 11 100	2 11 681	Начисление суммы санаторно-курортного лечения 1,4%
5.	2 11 510	2 11 660	Начисление суммы социального налога работников 1%
6.	2 11 510	2 11 541	Начисление профсоюзного взноса 35%
7.	2 11 510	2 11 542	Начисление профсоюзного взноса 65%
8.	2 11 510	2 11 670	Начисление суммы подоходного налога
9.	2 11 510	2 11 591	Начисление суммы взноса в НДСПТ

Источник: [295]

Относительно бухгалтерских проводок в аспекте расчёта заработной платы, в частности второй проводки мемориального ордера № 5 - 510100 «Зарплата в денежной форме» здесь необходимо указать точную информации, поскольку бухгалтерские данные, тем более проводки должны отражать аналитическую информацию о совершенной операции. В этой связи нами предлагается использовать при аналогичной операции следующую бухгалтерскую проводку:

Дт 510101 «Дополнительная зарплата по временной нетрудоспособности»

Кт 211681 «Оплата пособий по временной нетрудоспособности»

При помощи предлагаемой бухгалтерской проводки обеспечивается конкретность хозяйственных операций. Известно, что счёт зарплат является синтетическим счётом, к которому можно открывать аналитические счета и подсчета. По каждому виду дополнительной зарплате рекомендуется использовать конкретный счёт, при помощи которых соблюдается принцип «точности» бухгалтерской информации. Подобная точность относится также и к цифровым показателям бухгалтерского учёта и отчётности всех сфер, в частности структур по ГССП (таблица 3.2.7).

Таблица 3.2.7. - Мемориальный ордер № 6 (1 15 100, 1 31 216)

№ п/п	Дебет	Кредит	Содержание операции
1.	1 31 210	1 15 100	Поступление канцелярских товаров
2.	1 31 218	1 15 100	Поступление хозяйственных товаров
3.	1 31 216	1 15 100	Поступление бензина
4.	1 31 217	1 31 216	Расход бензина подотчетному лицу
5.	1 31 219	1 15 100	Поступление ремонтных материалов
6.	1 41 320	1 15 100	Поступление технических материалов
7.	1 41 400	1 15 100	Поступление мебели
8.	5 12 620	1 15 100	Расход по публикации рекламы
9.	5 12 710	1 15 100	Расход денежных средств на электроэнергию
10.	5 12 750	1 15 100	Расход денежных средств на воду
11.	5 12 771	1 15 100	Расход денежных средств по услугам связи
12.	5 12 773	1 15 100	Расход денежных средств на почтовые услуги
13.	5 11 900	1 15 100	Расходы на страхование работников
14.	5 22 530	1 15 100	Расходы по транспортному налогу
15.	5 22 900	1 15 100	Расходы по страховке и автодиагностике машины

Источник: [295]

По бухгалтерским операциям данного мемориального ордера № 6 наблюдается, что здесь отражены бюджетные счета принятые АССП ПРТ основываясь на утверждённом плане счетов государственного сектора Таджикистана в частности, 141320, 141400, 512620, 512710, 512750, 512771, 512773, 511900 и 522900, формированные с целью ведения аналитического учёта, принимая во внимание особенности бухгалтерских операций по ГССП Таджикистана (таблица 3.2.8).

Таблица 3.2.8. - Мемориальный ордер № 7 (1 14 610)

№ п/п	Дебет	Кредит	Содержание операции
1.	131212	114610	Отчёт о покупке товарно-материальных запасов
2.	131216	114610	Отчёт о покупке бензина
3.	131219	114610	Отчёт о покупке ремонтных материалов
4.	141320	114610	Отчёт о покупке основных средств
5.	131210	114610	Отчёт о покупке канцелярских товаров
6.	512110	114610	Отчёт о покупке открыток
7.	512773	114610	Отчёт по расходам подписок

Источник: [295]

По данным мемориального ордера № 7 - здесь широко использован активно-балансовый счёт 131 210 «Сырьё и материалы», но в Инструкции по применению единого плана счетов для организаций сектора государственного управления Республики Таджикистан в субсчете 131210 «Сырьё и материалы» отмечен перечень, который может быть включен в данный субсчет.

По приведенным бухгалтерским проводкам в АССП ПРТ аналитические счета открыты только по бензину и ремонтным материалам, но канцелярские товары отнесены на общий субсчёт 131210 «Сырьё и материалы», хотя в конце отчётного периода на этом счете сводятся данные всех открытых аналитических счетов.

В этой связи целесообразно открыть отдельный аналитический счёт для канцелярских товаров, поскольку список наименований данной статьи расходов является широким и объёмным. Учитывая сферу деятельности по ГССП считаем, что общепринятый счёт «Сырьё и материалы» можно адаптировать под деятельность этой системы и использовать более подходящий счёт бюджетного сектора «Материалы».

Мемориальный ордер № 13 структур АССП ПРТ предназначен для отражения операций на основании авансового отчёта командированных лиц, отражённые в аналитических счетах бюджетного учёта, по дебету счёта 512450 обобщены все расходы, связанные с командировкой (таблица 3.2.9).

Таблица 3.2.9. - Мемориальный ордер № 13 (5 12 450)

№ п/п	Дебет	Кредит	Содержание операции
1.	512110	131210	Списание израсходованной суммы канцелярских товаров
2.	512120	131218	Списание израсходованной суммы хозяйственных материалов
3.	512130	131212	Списание израсходованной суммы хозяйственных материалов (др.)
4.	512310	131217	Списание израсходованной суммы топлива
5.	512510	131219	Списание израсходованной суммы материалов для ремонта
6.	512530	131219	Списание израсходованной суммы запасных частей автомашины

Источник: [295]

По данным мемориальных ордеров и приведенным бухгалтерским проводкам практической бухгалтерской деятельности АССП ПРТ наблюдается, что практикуемый план счетов бюджетных организаций подобран и составлен на основании примерного плана счетов бухгалтерского учёта, но адаптирован под особенности деятельности по ГССП Таджикистана, что способствует эффективности учётно-расчётной деятельности. Ниже приведена информация о состоянии основных средств АССП ПРТ, что является основной частью бухгалтерского баланса необходимая для эффективного функционирования по ГССП, по которым определены первичные документы и тип изменений в бухгалтерском балансе.

1. Списание здания:

Дт 310110 «Вложенный ассигнованный капитал - здание склада № 1а»

Кт 141120 «Нежилые здания - здание склада № 1а»

2. Списание автомашины:

Дт 310110 «Вложенный ассигнованный капитал - Газель 2134»

Кт 141310 «Транспортное оборудование - Газель 2134»

3. Списание техники:

Дт 310110 «Вложенный ассигнованный капитал - принтер - OneNote 2330»

Кт 141320 «Прочие машины и оборудование - принтер - OneNote 2330»

4. Списание мебели:

Дт 310110 «Вложенный ассигнованный капитал - шкаф двухтумбовый»

Кт 141400 «Мебель, офисные принадлежности - шкаф двухтумбовый»

5. Амортизация здания:

Дт 513100 «Расходы на амортизацию основных средств-здание склада №1а»

Кт 141120 «Нежилые здания - здание склада № 1а»

6. Амортизация автомашины:

Дт 513100 «Расходы на амортизацию основных средств - Газель 2134»

Кт 142310 «Машины и оборудование - Газель 2134»

7. Амортизация техники:

Дт 513100 «Расходы на амортизацию основных средств-принтер OneNote 2330»

Кт 142320 «Машины и оборудование -принтер OneNote 2330»

8. Амортизация мебели:

Дт 513100 «Расходы на амортизацию основных средств-шкаф двухтумбовый»

Кт 142400 «Накопленный износ-мебель, офисные принадлежности - шкаф двухтумбовый».

В общем, бухгалтерские операции являются первичными данными по ведению учёта и составлению отчётности. В случае выявления ошибок в формах финансовой отчётности, появляется необходимость найти допущенную ошибку, одним из методов считается прослеживание. Для осуществления прослеживания, необходимо начать с первичной документации, в которой приведена бухгалтерская операция. Одна неправильно составленная бухгалтерская проводка влияет на весь учёт и формы финансовой отчётности в целом. Поэтому в процессе исследования, изучению бухгалтерских проводок уделено больше внимания. Даже при

использовании современных бухгалтерских программ, бухгалтерам необходимо расставлять корреспондирующие счета, поскольку допущение ошибок при составлении бухгалтерских проводок в обязательном порядке необходимо владеть бухгалтерскими счетами. Поскольку в каждом бухгалтерском документе необходимо расставить правильные корреспондирующие счета, в противном случае, преимущественной стороной бухгалтерских программ является то, что после каждой внесённой бухгалтерской операции составляется отчётность по всем счетам бюджетного учёта, в котором ошибочные суммы выделяются красным цветом. В таких случаях бухгалтер должен проследивать операцию с начало до конца, данную работу сможет проделать только высококомпетентный бухгалтер со знаниями учётно-контрольных процедур в бюджетных структурах. Анализ бухгалтерских операций мемориальных ордеров позволил определить особенности учёта по ГССП и выявить практикуемые аналитические счета с целью их систематизации по первичным бухгалтерским документам и типам изменений в балансе (таблица 3.2.10).

Таблица 3.2.10. - Систематизация бухгалтерских проводок по документальному оформлению и типам изменений в бухгалтерском балансе структур ГССП Таджикистана

№	Дебет	Кредит	Первичные бухгалтерские документы	Типы изменений в балансе	Примечания автора
1	310110 «Вложенный ассигнованный капитал - здание склада № 1а»	141120 «Нежилые здания - здание склада № 1а»	Акт о ликвидации основных средств	IV	-
2	310110 «Вложенный ассигнованный капитал - Газель 2134»	141310 «Транспортное оборудование - Газель 2134»	Акт о ликвидации основных средств	IV	взамен Дт310110 использовать Дт310111
3	310110 «Вложенный ассигнованный капитал - принтер - OneNote 2330»	141320 «Прочие машины и оборудование - принтер - OneNote 2330»	Акт о ликвидации основных средств	IV	взамен Дт310110 использовать Дт310112

Продолжение таблицы 3.2.10

4	310110 «Вложенный ассигнованный капитал - шкаф двухтумбовый»	141400 «Мебель, офисные принадлежности - шкаф двухтумбовый»	Акт о ликвидации основных средств	IV	взамен Дт310110 использовать Дт310113 вместо Кт141400 использовать Кт141401
5	513100 «Расходы на амортизацию основных средств- здание склада №1а»	141120 «Нежилые здания - здание склада № 1а»	Запись в инвентарных карточках	Изменения в пробном балансе I	-
6	513100 «Расходы на амортизацию основных средств - Газель 2134»	142310 «Машины и оборудование - Газель 2134»	Запись в инвентарных карточках	Изменения в пробном балансе I	взамен Дт513100 использовать Дт513101
7	513100 «Расходы на амортизацию основных средств- принтер OneNote 2330»	142320 «Машины и оборудование- принтер OneNote 2330»	Запись в инвентарных карточках	Изменения в пробном балансе I	взамен Дт513100 использовать Дт513102
8	513100 «Расходы на амортизацию основных средств- шкаф двухтумбовый»	142400 «Накопленный износ- мебель, офисные принадлежности - шкаф двухтумбовый»	Запись в инвентарных карточках	Изменения в пробном балансе I	взамен Дт513100 использовать Дт513103

Источник: Разработано автором [295]

Изучив вышеприведенные бухгалтерские проводки деятельности АССП ПРТ с целью совершенствования учётного процесса нами определены первичные документы и типы изменений в бухгалтерском балансе структур ГССП Таджикистана. Приведенные примечания по использованию счетов бюджетного учёта вносят конкретность в содержание бухгалтерских операций и бухгалтерских проводок. Несколько иная интерпретация бухгалтерских операций разрушит все учётно-аналитические и контрольные процедуры. Можно сказать, что бухгалтерские операции составляют основу учёта и отчётности.

Основываясь на данных вышеприведенной таблицы предлагаем меры по совершенствованию бухгалтерского учёта расхода средств фонда ГССП

Таджикистана. Также учитывая, что статьи расходов по фонду социального страхования не идентичны с расходными статьями других сфер, в частности производства, торговли, образования и др., также предлагаем несколько скорректировать внутренний план счетов структур АССП ПРТ с учётом особенностей деятельности и предложений по использованию аналитических счетов при составлении бухгалтерских проводок, поскольку общий план счетов бюджетного учёта охватывает как производственные, торговые предприятия, так и сферу услуг.

3.3. Совершенствование учётного процесса государственного социального страхования в условиях цифровой экономики Таджикистана

Условия современного цифрового времени всё более охватывает все сферы экономики Таджикистана. Переход к цифровым технологиям является естественным шагом для достижения устойчивого экономического развития страны. В настоящее время стремительная научно-технологическая модернизация заставляет молодых специалистов соответствовать требованиям современного времени. Отрадным фактом является то, что своевременно разработанная Правительством концепция является дорожной картой по пути к цифровизации. Цифровая трансформация основана на «Концепция цифровой экономики в Республике Таджикистан» [27], в которой весь процесс перехода на цифровизацию состоит из трёх периодов, первый - до 2025 года. Это говорит о том, что первый этап находится на стадии завершения. Но, по нашим наблюдениям в течении одного года ещё предстоит проделать много работ, чтобы достичь всех поставленных задач первого периода цифровизации.

Мировым опытом доказано, что переход к цифровой экономике является требованием современного времени и вышеуказанную концепцию можно считать путеводителем в этом направлении. Поскольку

вышеупомянутая концепция охватывает все стороны, особенности, принципы, цели, задачи и направления внедрения цифровизации посредством трёх этапов. Хотя сама концепция до 2030 года, то в ней приведена пошаговая дорожная карта процесса перехода к цифровизации вплоть до 2040 года, планируемый год комплексного завершения всех трёх её этапов. Направления действия, приведённые в «Среднесрочная программа развития цифровой экономики в Республике Таджикистан на 2021-2025 годы» [60] способствует оперативному решению некоторых вопросов, связанных с переходом в цифровую экономику. Но практически, в процессе внедрения и реализации проектов по учётной цифровизации возникают проблемы, которые могут решить специалисты - программисты в сотрудничестве с высококвалифицированными бухгалтерами сферы социального страхования. Поэтому невозможно диктовать бухгалтерскую программу по цифровизации, но в результате исследования нами предложены несколько вариантов по цифровизации учётно-отчётного процесса структур АССП ПРТ, в зависимости от финансовой доступности и профессиональных возможностей предложенных методов.

Выбор наиболее эффективного и результативного пути цифровизации остаётся за счётными работниками, внутренними аудиторами, также руководителями структур АССП ПРТ, поскольку высокая компетентность учётных работников этой сферы не вызывает сомнения. Перед выбором оптимально выгодного решения по использованию цифровых технологий в УАКП по ГССП Республики Таджикистан, необходимо определить факторы, приводящие к цифровизации учётного процесса, степень цифровизации учётных процедур, необходимость цифровизации, преимущества и недостатки цифрового учёта, элементы, связывающие цифровой учёт с цифровым аудитом, её последствия и функции.

Процесс цифровизации затронул абсолютно все сферы деятельности, несомненно, бухгалтерский учёт является наукой, которая в первую очередь

нуждается в цифровизации, хотя в этой области процесс автоматизации был запущен несколько десятилетий назад. В действительности, среди всех отраслей самым близким к цифровизации является бухгалтерский учёт, поскольку по данному направлению уже имеются некоторые элементы цифровизации. Система, которая уже подверглась автоматизации очень легко поддаётся цифровизации, так как, по нашему мнению, основой цифровизации является автоматизация. Очень трудно представляется начать процесс цифровизации без наличия признаков автоматизации учётно-аналитических и контрольных процедур по ГССП.

Как было отмечено, начальной стадией цифровизации в области бухгалтерского учёта является автоматизация, поскольку посредством использования счётными работниками компьютерных технологий этот процесс был запущен уже много лет назад. В этой связи программа Excel до сих пор является очень удобной и имеет большой спрос среди бухгалтеров и аудиторов всех сфер, в частности счётных работников по ГССП. Постепенно по мере развития науки и техники счётные работники стали использовать различные бухгалтерские программы, освобождающие их от обычных расчётов, которые могут проделать программы и приложения. Немаловажный фактор отводится желанию счётных работников и аудиторов освободиться от обычных примитивных расчётов и потратить сэкономленное время на проведение анализов по совершенствованию учётно-аналитических и контрольных процедур по ГССП.

В этой связи нами выделены факторы, приведшие к цифровизации в области бухгалтерского учёта. Факторы, отражённые в нижеприведённом рисунке, указывают на то, что основным двигателем процесса цифровизации является научно-технический прогресс. Данные рисунка свидетельствуют, о том, что имеются четыре основных факторов, влияющих на необходимость перехода в цифровой учёт и цифровой аудит, в частности, модернизация компьютерных технологий, так как цифровые программные обеспечения

могут быть установлены на современных компьютерах высокого качества. Также следующим фактором является то, что процесс отражения бухгалтерских операций в формах финансовой отчётности упрощается. (рисунок 3.3.1).



Рисунок 3.3.1. - Основные факторы цифровизации в области бухгалтерского учёта по операциям социального страхования

Источник: составлено автором

Максимальное использование возможностей бухгалтерских программ способствует счётным работникам выделять время на аналитические расчёты, приводящие развитию аналитического мышления и принятию экономически обоснованных решений. Резкий переход к учётной цифровизации в структурах ГССП невозможен и очень затруднителен. Пошаговое разделение всего процесса перехода способствует более

эффективному и детальному рассмотрению всех показателей учётно-отчётного направления поддающихся цифровизации. Поскольку имеются показатели и учётно-отчётный процесс, который не поддаётся цифровизации, а принуждённая цифровизация может привести к нежелаемому результату.

В настоящее время, к операциям учётно-аналитических и контрольных процедур по ГССП не поддающиеся цифровизации, можно отнести следующие:

- предложения бухгалтеров и внутренних аудиторов по совершенствованию учётно-контрольных процедур на основании имеющихся проблем и недостатков;
- ввод бухгалтерских проводок в бухгалтерские программы;
- решать проблемы пенсионеров, инвалидов и нуждающихся в социальной поддержке лиц и т.д.;
- налаживать связь с внутренними и внешними пользователями бухгалтерской информации.

Переход в цифровой учёт необходимо запланировать и распределять по стадиям, поскольку грамотно запланированный процесс обеспечивает положительный результат.

Руководствуясь стадиями достижения цифровизации определенные Концепции о цифровой экономике Таджикистана [27], нами весь процесс перехода в цифровой формат УАКП разделён на четыре стадии. Учётно-аналитический процесс бухгалтерии структур ГССП в условиях цифровой экономики состоит из нескольких стадий:

- первая стадия - ведётся текущее наблюдение, измерение и регистрация хозяйственных операций по социальному страхованию и пенсиям. Эти части бухгалтерского учёта взаимосвязаны между собой по содержанию и составляют цифровой документооборот структур ГССП. В этой стадии можно провести проверку внедряемой цифровой технологии, потому что,

каждая деятельность имеет свои особенности и подбор цифровых программ или механизмов является важным и ответственным моментом;

- вторая стадия - упорядочение и систематизация учётных данных посредством их регистрации в документах и регистрах посредством операций по деятельности ГССП, также цифровая обработка бухгалтерских операций и их правильное отражение в соответствующих регистрах и книгах. Также классификация бухгалтерской информации в компьютерной и письменной форме в целях внутреннего управления, также предославление информации внешним пользователям имеет важное значение. Стадия предполагает обработку бухгалтерской информации при помощи уже выбранных методов цифровых технологий, при этом необходимо учесть их доступность;

- третья стадия - составление установленных форм финансовой отчётности структур ГССП при помощи фактов хозяйственной деятельности, отраженных в электронных бухгалтерских книгах и регистрах. В формах бухгалтерской отчётности структур ГССП отражаются все статьи активов, обязательств и капитала за определенный период (квартальный, полугодовой, годовой). В этой стадии цифровые технологии упрощают работу счётных работников, поскольку внедренные программы или механизмы формируют отчётность на основании введенных данных бухгалтерских операций;

- четвертая стадия - использование бухгалтерской информации и отчётности при анализе финансово-хозяйственной деятельности структур ГССП. Выполнение этой части работы бухгалтеров в настоящее время осуществляется со стороны самих специалистов. В двух вышеприведенных этапах бухгалтерского учёта реализуется контрольная функция аппарата бухгалтерии структур ГССП, в том числе, предварительный, текущий и последующий контроль, также проверка правильности информации в документах на основании периодичной регистрации имущества и

обязательств. При цифровом программировании учётного процесса необходимо учитывать некоторые нюансы деятельности структур ГССП, в частности, у счётных работников, внутренних аудиторов, главного бухгалтера и внешних пользователей бухгалтерской информации (пенсионеры, инвалиды, лица получающие социальные пособия) должно быть одно «цифровое поле». Данное цифровое поле обеспечивается выше предлагаемой блок-чейн матрицей, посредством которой устанавливается связь между всеми пользователями бухгалтерской отчётности. В первый этап можно отнести использование различных компьютерных программ для упрощения расчётов и ведения бухгалтерского учёта и отчётности структур ГССП. В современных условиях инновационных технологий при помощи компьютерных программ решаются даже самые сложные задачи очень простым способом. Итак, по нашему мнению, последующие шаги перехода в цифровую бухгалтерию структур ГССП не только способствуют совершенствованию учёта и отчётности, но также помогают сэкономить время на ежедневные расчёты, и не только повысить аналитический потенциал бухгалтеров и делать прогнозные расчёты, но также у управленческого персонала появится возможность принимать логически обоснованные решения. В настоящее время, логически обоснованные решения являются приоритетной стороной счётных работников, поскольку программы не могут ориентироваться на нестабильных и изменчивых социально-экономических ситуациях.

Цифровизация учёта и отчётности определяется как комплекс информационных, програмных и технических источников, обеспечивающая цифровую обработку бухгалтерских операций по социальному страхованию и автоматизацию функций управления структурами социального страхования. Внедрение цифровизации позволяет оперативно обработать и сохранить её на долговременный период. В условиях реализации УАКП в структурах ГССП цель цифровизации заключается в совершенствовании

функций учёта, оперативности и аналитичности отчётной информации с целью принятия эффективных управленческих решений по социальному страхованию. Итак, функциями цифровизации УАКП в структурах ГССП являются следующие (рисунок 3.3.2).



Рисунок 3.3.2. - Функции цифровизации УАКП в структурах ГССП [120, с.82]
Источник: составлено автором

Основным путеводителем по переходу на цифровую экономику, обеспечивающим вышеприведённый перечень функций является Концепция цифровой экономики Республики Таджикистан от 30 декабря 2019 года, № 642 [27]. Итак, уместно отметить, что процесс цифровизации бухгалтерского учёта и отчётности в структурах ГССП также реализуется в рамках установленного этапа внедрения цифровой экономики. Необходимо отметить, что с целью определения сильных и слабых сторон, также возможностей и ограничений учётно-отчётной цифровизации проведён SWOT – анализ. По данным проведенного анализа отмечаем, что любая трансформация или реформа влечёт за собой некоторые преимущества и недостатки, в частности открывает какой-то потенциал для развития и совершенствования той или иной системы, но также имеет определенные ограничения (таблица 3.3.1).

Таблица 3.3.1. - SWOT - анализ по учётно-отчётной цифровизации структур ГССП Республики Таджикистан

№ п.п.	Сильные стороны (S)	Слабые стороны (W)	Возможности (O)	Ограничения (T)
1.	Упрощенный метод расчётов	Низкий уровень квалификации счётных работников по социальному страхованию	Единое пространство бухгалтерского учёта	Принятие логически обоснованных решений, что является прерогативой человека
2.	Бухгалтерский учёт за короткий период времени	Снижение расчётных способностей бухгалтеров	Адаптирование бухгалтерских программ по требованиям современного бухгалтерского и управленческого учёта	–
3.	Оперативное формирование бухгалтерской отчётности структур по социальному страхованию	Сокращение рабочих мест	Гармонизация бухгалтерского, управленческого и налогового учёта	–
4.	Экспресс управленческий анализ	Возможный риск потери и искажения бухгалтерской информации	Всесторонний охват предприятия программой (не только бухгалтерию, но также отдел кадров, склады и т.д.)	–
5.	Способность использовать инновационные технологии и бухгалтерские программные продукты на высоком уровне	–	Увеличивается возможность бухгалтеров координировать свои интеллектуальные способности не на расчёты, а на принятие логически обоснованных решений	–
6.	Соответствие счётных работников требованиям современного времени	–	–	–

Источник: разработано автором

Но, тем не менее, по результатам анализа сильных сторон больше, чем слабых, также возможностей больше, чем ограничений. Среди элементов проведенного SWOT - анализа по учётно-отчётной цифровизации структур ГССП Республики Таджикистан лидирующее место отводится пункту (S), который охватывает 6 сильных сторон, следующее пункт (O) включает пять возможностей при внедрении цифровизации, затем пункт (W) состоит из четырёх слабых сторон цифровизации, а последнее место занимает пункт (T), к которому отводится всего лишь одно ограничение. В качестве ограничения нами отмечено, что только человек может принимать решения на основании рассчитанных данных цифровыми технологиями. Пока страна находится на стадии перехода в цифровую экономику, то по настоящим цифровым достижениям не наблюдаются логически обоснованные мысли, научно-практические позиции и экономические умозаключения. Но высокая степень цифровизации предполагает также искусственный интеллект, который возможно частично будет способен сформировать выводы и заключения по данным финансовой отчётности, выявить положительные и отрицательные стороны, в результате представить варианты по устранению выявленных упущений. При этом счётным работникам остаётся всего лишь выбрать один из предлагаемых искусственным интеллектом меры по совершенствованию учётных процедур. Все приведённые стороны характеризуют эффективность, необходимость и значимость процесса цифровизации, но при этом необходимо помнить, что в национальных затруднительных условиях скорости интернета очень трудно добиться рационального и эффективного использования цифровых технологий.

В этом аспекте, необходимо руководствоваться направлениями по достижению цифровизации приведенное в «Концепция цифровой экономики в Республике Таджикистан» [27]. Несомненно, основой внедрения цифровых технологий разного уровня, от автоматизации до искусственного интеллекта теряет свою силу без высокоскоростного интернета. Обеспечение такой

высокой скорости позволяет вести учёт и отчётность даже находясь за пределами страны. Бухгалтера и аудиторы могут вести учёт находясь за рубежом, таким образом, в процессе рабочих командировок или повышении квалификации за рубежом не мешают своевременно, доступно и прозрачно вести УАКП в структурах ГССП Республики Таджикистан.

Таким образом, для совершенствования и упрощения процесса бухгалтерского учёта меры по внедрению цифровизации учёта являются необходимостью. В результате анализа преимуществ и недостатков цифровизированной системы УАКП по ГССП нами выделены следующие меры, способствующие её совершенствованию:

- увеличение прозрачности и качества показателей финансовой отчётности при помощи матричной блок-чейн цифровизации, обеспечивающая развитие учётных процедур структур социального страхования и всей экономики в целом;
- подготовка кадров учётно-контрольных процедур по навыкам использования передовых цифровых технологий.

В силу своих возможностей каждый бухгалтер должен постоянно заниматься саморазвитием, чтобы полностью не быть зависимым от компьютерных программ и инновационных технологий, поскольку основу каждой бухгалтерской программы составляет «специалист-бухгалтер». Поэтому целесообразно отметить, что профессия бухгалтера была и остаётся необходимой и высококвалифицированные, компетентные бухгалтера, умеющие работать с инновационными технологиями всегда останутся востребованными.

Очень важно понимать и принять важность, актуальность и значимость системы цифрового управления в АССП ПРТ. Поскольку система управления Агентством находится в постоянной взаимосвязи с внешней средой, в частности, с пенсионерами, работниками, работодателями, государством, статистическими структурами, банками и т.д. Переход в

цифровой учётный процесс упрощает не только работу бухгалтеров и аудиторов, также вся информация про деятельность структур по ГССП будет находиться в цифровых программах. Таким образом, информация всей деятельности структур по ГССП приобретает цифровой формат и повысится оперативность не только счётных работников, а также повысится производительность всех сотрудников. Повышение производительности труда приведёт к эффективной трудовой деятельности и рациональному использованию рабочего времени. При этом, уменьшается рабочая нагрузка счётных работников и остаётся время на предложение креативных и инновационных решений по совершенствованию УАКП по ГССП Республики Таджикистан.

Необходимость правильного и своевременного ведения бухгалтерского учёта в структурах ГССП в условиях цифровизации важна следующим субъектам:

- всем юридическим лицам, вне зависимости от форм собственности и сферы деятельности;
- физическим лицам, ведущим профессиональную деятельность, временно нетрудоспособным, находящимся на пенсии, получателям социальных пособий и др. нуждающимся;
- вышестоящим органам государственной власти и др.

Современная тенденция стремления большинства предприятий и организаций, в частности структур социального страхования достигается путём введения изменений, внедрения новых технологий и программных продуктов. В связи с этим наблюдается, что также в структурах ГССП ощущаются первые шаги перехода к цифровизации бухгалтерского учёта. Но в настоящее время специалисты бухгалтерского отдела структур ГССП для ведения бухгалтерского учёта и составления отчётности используют программу Microsoft Excel, которая даёт возможность упростить расчёты по различным видам пособий, в частности, пособий по временной

нетрудоспособности, различных видов пенсий и т.д. Исследования показывают, что в структурах по ГССП относительно каждой разновидности бухгалтерских операций, используются отдельные программы по учёту и расчёту, в особенности, для учёта и расчёта зарплаты практикуется внутренняя программа, упрощающая процесс подсчёта начисленной зарплаты, всех видов удержаний, при необходимости расчёт дополнительной зарплаты по временной нетрудоспособности, отпускных, декретных и др.

В этой связи проведён сравнительный анализ некоторых топовых бухгалтерских программ. Данный анализ охватывает семь наименований автоматизированной системы учёта и отчётности, в котором приведено описание каждой из них. Также нами выделены признаки и функциональные особенности каждой программы в отдельности. Таким образом, определено, что в основном программы охватывают два вида учёта. Основываясь на приведенных характеристиках нами выявлено, что из трёх видов учёта, таких как бухгалтерский, управленческий и налоговый учёт, только три бухгалтерские программы такие как 1С-бухгалтерия, Галактика и БЭСТ включают их (приложение 2).

По нашим наблюдениям было установлено, что самой широко распространенной бухгалтерской программой в пределах Республики Таджикистан является программа «1С» с учётом функционирования разнообразных платформ, подходящих для всех сфер деятельности, но из-за стоимости вышеуказанной программы не все предприятия, в частности бюджетные организации не могут себе позволить приобрести данный программный продукт. Одним из преимущественных сторон вышеотмеченной программы является то, что система охватывает абсолютно все отделы и подразделения структур по ГССП. В данной программе «1С» имеются платформы, подходящие для складов, отдела кадров, бухгалтерии, отдела по назначению и выплаты пенсий, руководствующего отдела и др. Преимуществом данной программы является то, что не только учётно-

контрольная, но и вся система в целом по структурам будет охвачена одной программой. Таким образом упрощается весь трудовой процесс, специалисты отделов не будут тратить время на получение необходимой информации предоставляя запрос другим отделам, аналогичный запрос по необходимости можно будет оформить посредством программы «1С».

Необходимо отметить, что АССП ПРТ использует бюджетный учёт по МСФО, но, в связи с этим возникли некоторые проблемы и трудности, связанные с учётно-аналитическим процессом. В этой связи, по нашему мнению, аналог программы «Парус» по описанию и возможностям подходит для ведения бухгалтерского, налогового и управленческого учёта АССП ПРТ. Но при разработке, внедрении и адаптации программы условиям Агентства необходимо учесть, что АССП ПРТ - являясь бюджетной организацией имеет отличительную особенность от других бюджетных структур, таких как школы, медицинские учреждения и т.д., поскольку расходы ГССП частично покрываются за счёт бюджетных средств, а в основном - за счёт внебюджетного фонда. Именно поэтому некоторые принципы МСФО бюджетного учёта не соответствует бухгалтерской деятельности структур ГССП всех уровней.

По нашему мнению, принцип начисления невозможно применить в структурах ГССП, поскольку невозможно признать доход в момент расхода средств, так как определенный расход нельзя отнести к данному доходу из-за отсутствия связи доходной части и расходной части внебюджетного фонда текущего периода. Например, в сфере производства можно наблюдать аналогичный случай, т.е. произведенный расход данного периода принесёт доход только в следующем месяце, что является естественным явлением. Но в структурах ГССП период расхода и период дохода имеет значительную промежуточную разницу, т.е. доходы и расходы являются несоизмеримыми на данный период времени. Аналогичных трудностей в ежедневном учётном процессе встречаются не мало, что свидетельствует о том, что необходимо

принять меры по их устранению. Таким образом, в каждом этапе исследования рассмотрены возможности цифровизации УАКП структур ГССП и были предложены несколько их вариантов, в частности, 1С бухгалтерия, матричная блок-чейн цифровизация (сетевая матрица блок-чейна) и Парус. Но исследования по направлению определения преимущественных и отрицательных сторон практической реализации программ и механизмов по цифровизации показывают, что учитывая финансовые и отраслевые особенности структур по ГССП ПРТ наиболее подходящей версией является матричная блок-чейн цифровизация, в качестве первых шагов цифровизации, поскольку определенные участки учётного процесса уже автоматизированы ординарными программами по учёту и расчёту зарплаты, для ведения складского учёта, для расчёта сумм пенсионного страхования и пенсионных накоплений и т.д.

Но с целью эффективной аккумуляции денежных средств предприятий и организаций целесообразным является использование некоторых бухгалтерских аналитических программ, таких как, «1С: Предприятие» и другие программы, позволяющие вводить первичные документы, вести журнал хозяйственных операций и формировать на его основе все бухгалтерские, налоговые и управленческие отчёты. Наиболее распространенной бухгалтерской программой в Таджикистане является «1С: Предприятие», которую возможно адаптировать к особенностям любого предприятия, также и к бюджетным организациям. Все настройки и подготовка программы до начала бухгалтерской работы на ней обеспечиваются поставщиками бухгалтерских программ, вплоть до введения базовых данных предприятия или вводятся самостоятельно, согласно условиям заключенного контракта.

Необходимо отметить, что период установки программы начинается с одного месяца до шести месяцев и по необходимости дольше (зависит от объёма деятельности экономического субъекта). Далее планируется, что

цифровизация охватит не только одну структуру, но и все Агентство единой платформой, в которую постепенно будут включены не только внутренние, также внешние пользователи учётно-отчётной информации.

В этой связи рассмотрен порядок регистрации и введения суммы пенсии нового пенсионера посредством программы Excel в условиях перехода на цифровую экономику, свидетельствует о том, что структурам АССП ПРТ необходимо перейти от системы автоматизации на цифровизацию, упрощая труд счётных работников, что способствует значительной экономии времени (таблица 3.3.2).

Таблица 3.3.2. - Личные данные условного пенсионера

Идентификационный номер страхователя	Ф.И.О.	Пол	Дата рождения	Адрес	№ паспорта
T5690473889909	Лазизов Мухаммад Азизбоевич	Мужчина	23.05.1992	ул. И. Сомони 162	A8945902

Источник: [295]

Введение данных в программу является ответственным моментом, поскольку неправильный ввод информации приведёт к ошибочному расчёту пенсонных выплат. Для введения данных работника, сначала вводится стаж и место работы пенсионера (таблица 3.3.3).

Таблица 3.3.3. - Процесс ввода стажа и место работы пенсионера

Шифр региона	Наименование предприятия	Дата приёма	Дата ухода
3501	ХГУ обучение	01.09.2010	01.06.2014
3501	МБТИ г. Худжанда	06.08.2014	28.02.2022

Источник: [295]

Далее для определения ежемесячных отчислений появляется необходимость введения данных о плательщике социального налога, в частности, идентификационный номер страхователя, Ф.И.О., пол, год рождения, возраст в день начисления пенсии, ставка страхового стажа, условный пенсионный капитал до дня обращения, вид пенсии, продолжительность работы в Таджикистане, страховая часть пенсии, затем

определяется дополнительная сумма к пенсии, размер пенсии, дата выплаты пенсии пенсионеру и другие.

На основании введения всех данных суммы пенсионного страхования можно рассчитать используя данные приведенные ниже (таблица 3.3.4).

Таблица 3.3.4. - Общие сведения о плательщике социального налога

Идентификационный номер страхователя	T5690473889909	-
Ф.И.О.	Лазизов Мухаммад Алибоевич	-
Пол	мужской	-
Год рождения	23.05.1992	-
Адрес	ул. И. Сомони 162	-
Возраст в день начисления пенсии	30 лет 6 дней	-
Ставка страхового стажа	300	месяц
Страховой стаж до 1999	-	месяц
Страховой стаж после 1999	135,53	месяц
Условный пенсионный капитал до дня обращения	115942,13	сомони
Вид пенсии	по старости	неполный стаж
Продолжительность работы в РТ	180	месяцев
Страховая часть пенсии	144,92	сомони
За счёт республиканского бюджета	-	сомони
Дополнительная сумма к пенсии	207	сомони
Размер пенсии	351,92	сомони
Дата выплаты	01.03.2022	бессрочно

Источник: [295]

Структуры ГССП в Республике Таджикистан для расчёта финансов бюджета используют программу SGB.NET. Использование программы SGB.NET в деятельности финансовых работников по ГССП позволяет учитывать доходы и расходы на высоком уровне. С целью оценки эффективности программы рассмотрим процесс ввода данных, возможности оплаты и контроля над финансовыми отношениями, формирование платежных поручений в банках в электронной форме.

Для входа в программу SGB.NET специалисту необходимо запустить адрес сайта <https://10.10.80.29>, затем нажать на клавишу “ENTER”, появляется окно в котором необходимо ввести логин и пароль. После ввода логина и зашифрованного кода появляется окно.

После на открытом экране на указанном поле набирается секретный код следующим образом:

1. Набираем текущий секретный код;
2. Ставим новый код;
3. Набираем новый секретный код.

Оплата и ввод суммы зарплаты в программе SGB.NET осуществляется следующим образом, в частности, главный бухгалтер для ввода суммы зарплаты на основной экран программы SGB.NET выбирает функцию (меню) «Расходы» и нажимает на подфункцию «Ввод расхода».

На открытом экране главный бухгалтер вводит необходимые данные по выплате зарплаты штатных и наёмных работников. Затем необходимо выполнить следующие шаги:

1. Наименование бюджетной организации;
2. Нажать на клавишу “Выборка бюджетные заявка” и выбор вида из сметы расходов;
3. Выбирается вид расхода (наименование процесса “Расходы на персонал, Основная зарплата”, в случае договорного “Оплата по трудовому договору”);
4. Вводятся основные сведения о расходах;
5. Вводятся полные сведения о расходах.

После выбора и ввода необходимых сведений нажимаем на клавишу «Запуск процесса». Затем в нижней части экрана появятся данные, которые нужно заполнить, в частности, расчёт зарплаты, платежное поручение и бухгалтерская справка. После того как нажимаем на «Расчёт зарплаты» появляется на экран результат работы.

На открытом экране для выявления информации о расчёте зарплаты, необходимо нажать на правую сторону мыши, после чего появляется подфункция «добавить» и «удалить», из которых необходимо выбрать подфункции «добавить» и появляется экран, из этого маленького экрана выбираем подфункцию «Зарплата и приравненные к ней выплаты» и «Социальное страхование (20%)» путём нажатия зелёной кнопки на верху с правой стороны экрана. После этого на верху с правой стороны второго экрана таким же образом выбираем получателей суммы. После определения начисленной суммы зарплаты необходимо заполнить третий экран. Для заполнения третьего экрана, необходимо суммы отнести в пункт «К оплате» второго экрана и на третьем экране осуществляется распределение по статьям. Затем после заполнения суммы всех экранов должны быть равны, после чего устанавливается номер и дата дня «Расчёт зарплаты» и главный бухгалтер нажимает на «Сохранить» и «Готово к утверждению» которые находятся на верху экрана. После завершения ввода «Расчёт зарплаты» со стороны главного бухгалтера структур ГССП, «Расчёт зарплаты» переходит на ступень получения согласия со стороны руководителя структур ГССП автоматическим образом. Руководитель структур ГССП осуществляет вход посредством своего секретного кода в программу SGB. NET, выбирая на основном экране функцию «Расходы» и нажимает на подфункцию «Реестр ведомостей по зарплате». На открытом экране руководитель структуры ГССП выбирает дату расчёта зарплаты, наименование структуры ГССП, статус «Готово к утверждению» и нажимает на «Список». Появляется «Расчёт зарплаты» который вводил главный бухгалтер. Главный бухгалтер после выбора «Расчёт зарплаты» в левой стороне экрана ставит галочку и выбирает «Утвердить», затем «Принять к исполнению» нажатием на левую сторону мыши.

Таким образом вводится в программу формирование платежного поручения также оплата в электронной форме в банках по переводу взносов

по социальному страхованию. Исследования показали, что цифровизация несомненно облегчает труд бухгалтеров по ГССП. В этой связи считаем необходимым привести мнение советника Министерства финансов Российской Федерации Приобращенной Виктории Итальяевны о том, что “В практической сфере цифровизация продуцирует развитие компетенции в форме цифровых навыков. Разгрузка бухгалтеров-практиков от рутинной работы приводит к реструктуризации трудового процесса в сторону увеличения доли интеллектуальной составляющей, роста товарной ценности мыслительных способностей” [216]. Действительно у счетных работников появится время и возможность развивать аналитический ум и принимать стратегические решения по совершенствованию УАКП по ГССП Таджикистана.

Итак, для перехода в цифровой учёт мы предлагаем использовать возможности современного времени, в частности аутсорсинг бухгалтерских услуг, в части цифровизации УАКП по ГССП Таджикистана. В этом аспекте в Таджикистане имеются некоторые компании по аутсорсингу бухгалтерских услуг, в частности, «HLB Tajikistan», ООО «Tax and Legal Advisers», «MOORE Tajikistan», ЗАО “Сугд Аудит”, “PKF Tajikistan”, “ALPS & CHASE”, “Crowe” и др., которых можно задействовать для перехода в цифровой учёт, но исследования перечня оказываемых услуг показали, что только в списке услуг компании «HLB Tajikistan» имеется услуга “автоматизация”.

Учитывая рассмотренные стадии учётного совершенствования деятельности структур АССП ПРТ нами выделены следующие платформы цифровизации, в частности, автоматизация, цифровизация и роботизация.

Подитожив исследования в аспекте цифрового учёта в структурах ГССП Таджикистана нами определены факторы учётной цифровизации, которые стали предпосылкой перехода к цифровизации УАКП. Также для определения сущности цифрового учёта нами проведен концептуальный

анализ термина “автоматизация учёта” с целью определения грани между автоматизацией и цифровизацией учёта и отчётности по ГССП. С целью выбора наиболее эффективной и подходящей бухгалтерской программы для практической реализации требований цифрового учёта нами проведен сравнительный анализ топовых бухгалтерских программ и определены назначения и функции этих программ. В результате исследования выявлены потенциальные возможности некоторых программ по учётно-контрольной деятельности, которые могут быть полезны сфере социального страхования. Определено, что по расчёту финансовых показателей в структурах ГССП практикуется программа SGB-net, но для ведения учёта и составления отчётности используется программа Excel, которая упрощает процесс расчёта тех или иных показателей, связанных с социальными пособиями и пенсиями, но не способствует упрощению учётно-отчётного процесса. В этой связи нами предложено внедрить 1С-бухгалтерию для по ГССП и настроить все конфигурации и платформы под его деятельность. В настоящее время наблюдается экспресс прогресс IT-технологий в мире, в частности в Республике Таджикистан имеются очень талантливые, способные, современные и прогрессивные программисты, которые способны разработать бухгалтерские программы по заказу.

ВЫВОДЫ ПО ГЛАВЕ 3

1. Определен удельный вес доходов в поступлении денежных средств от операционной деятельности по ГССП. Проведено исследование по плану счетов практикуемые структурами ГССП Таджикистана, являющаяся основой для принятия мер по совершенствованию учётного процесса по ГССП в аспекте отражения операций на счетах бюджетного учёта в соответствии с международными стандартами. Также определена тенденция изменения расходов на социальное страхование в Республике Таджикистан за 2017-2023гг.;

2. Приведена структура расходов средств фонда ГССП, на основании которой определен состав расходной части фонда ГССП Республики Таджикистан. Разработана формула по определению коэффициента покрытия расходов неработающего пенсионера, которая использована для проведения сравнительного анализа расходов трудоспособного и временно нетрудоспособного работника в Республике Таджикистан за 2017-2023гг. Данные мемориальных ордеров бухгалтерии структур ГССП послужили основой для разработки мер по совершенствованию бухгалтерских проводок в соответствии с требованиями составления финансовой отчетности по международному стандарту. Основываясь на практических материалах, произведена выборка счетов государственного сектора с учётом особенностей деятельности по ГССП, поскольку бюджетный план счетов охватывает как производственные и торговые предприятия, также и сферу услуг;

3. Определены факторы учётной цифровизации, которые стали предпосылкой перехода к цифровизации УАКП. Также для определения сущности цифрового учёта нами проведен концептуальный анализ термина “автоматизация учёта” с целью определения грани между автоматизацией и цифровизацией учёта и отчетности по ГССП. С целью выбора наиболее эффективной и подходящей бухгалтерской программы для практической реализации требований цифрового учёта нами проведен сравнительный анализ топовых бухгалтерских программ и определены назначения и функции этих программ. Для ведения учёта и составления отчетности используется программа Excel, которая упрощает процесс расчёта тех или иных показателей, связанных с социальными пособиями и пенсиями, но не способствует упрощению учётно-отчётного процесса. В этой связи нами предложено внедрить 1С-бухгалтерию для по государственному социальному страхованию и настроить все конфигурации и платформы под его деятельность, в случае наличия средств на её приобретение.

ГЛАВА 4. ОСОБЕННОСТИ СОСТАВЛЕНИЯ И АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ СОЦИАЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ

4.1. Характеристика деятельности структур государственного социального страхования в условиях учётно-отчётной цифровизации

Главной особенностью бухгалтерского учёта структур АССП ПРТ заключается в том, что вместо бухгалтерского учёта ведётся бюджетный учёт, а объектом исследования является внебюджетный фонд (ранее ФСЗН). - АССП ПРТ, т.е. бюджетный учёт внебюджетных организаций. Согласно главе 3 Положения АССП ПРТ «Основные задачи и функции Агентства», пункту 13, первой функцией является «ведение учёта, выплата пенсий и других социальных платежей, предусмотренные законодательством, в частности, пособие по временной нетрудоспособности, пособие по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребенком, пособие на погребение и другие» [42]. В этом аспекте отмечаем, что в условиях перехода на МСФО усиление реализации одного из пунктов главы 4 «О правах Агентства по социальному страхованию и пенсиям при Правительстве Республики Таджикистан» по поводу повышения квалификации счетных работников, в основном бухгалтеров и аудиторов является очень своевременным и необходимым компонентом.

Как известно, сущность АССП ПРТ проявляется в её функциях и задачах, в частности [42]:

- организация документации и документирование актов в соответствии с установленным порядком, также доведение заданий и поручений руководителя государственного органа до исполнителей, ответственных лиц и контроль их исполнения;
- составление рабочих периодических планов в рамках установленного порядка и предоставление руководителю Агентства для утверждения;

- анализ и свод всех данных об экономическом развитии структур АССП ПРТ за финансовый год;
- организация и проведение мероприятий по ГССП;
- подготовка регулярного, своевременного доклада и отчёта руководству Агентства;
- постоянный контроль за исполнением должностных обязанностей сотрудников и соблюдение дисциплины трудового процесса.

В условиях перехода к цифровизации между структурными подразделениями Агентства обеспечивается сетевая связь посредством современных цифровых технологий, исследованных и предложенных выше, но структурам по ГССП необходимо выбрать один из вариантов в зависимости от функционирующей структуры. Основу управления Агентства составляют следующие отделы, в частности, отдел назначения пенсий, пособий и отдел контроля социальных пособий (рисунок 4.1.1).

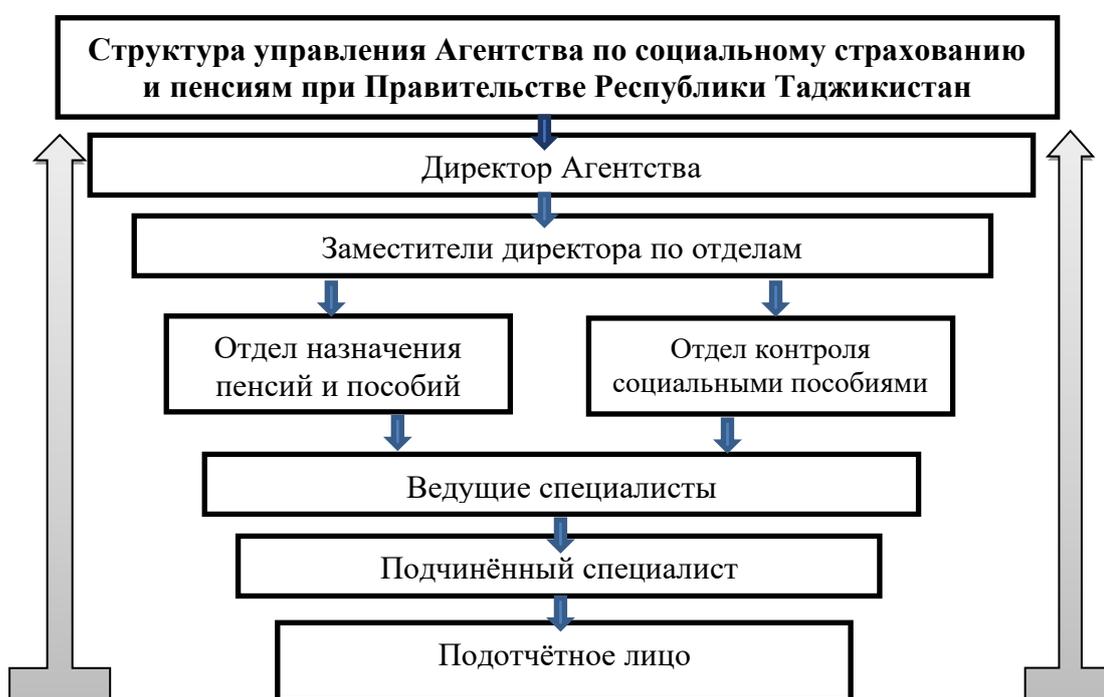


Рисунок 4.1.1. Структура аппарата управления Агентством
 Источник: [42]

В целях модернизации и совершенствования системы социального страхования руководство Агентства имеет право продвигать свои

предложения по развитию всех структурных подразделений её деятельности [42].

Правильная организация деятельности бухгалтерской службы и отдела внутреннего аудита входит в обязанности администрации структур АССП ПРТ. В этой связи правильная организация и ведение бухгалтерского учёта в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности является первостепенной задачей отдела бухгалтерии системы ГССП. Особенности деятельности структур ГССП как бюджетной организации отражается в схеме управления АССП ПРТ (приложение 3) [42].

Схема управления АССП ПРТ состоит из четырёх частей, в особенности, управление всеми отделами и структурными подразделениями входит в состав центрального аппарата. Одним из основных направлений центрального аппарата являются административно-управленческие сотрудники, которые в свою очередь занимаются контролем за соблюдением внутренней политики по социальному страхованию и пенсиям. Также за ответственность за своевременностью и правильностью составления бюджета по социальному страхованию и контроль за расходной частью возложена на центральный аппарат. Выделен специальный отдел, который занимается назначением и контролем за выплатой сумм пенсионного страхования. Сотрудников этого отдела необходимо постоянно направлять на повышение квалификации не только по практической части их работы, но также на конференции и научные мероприятия, дискуссии, научные обсуждения, дебаты, презентации по теме социального страхования и пенсии.

Таким образом, участие на мероприятиях научного направления способствуют развитию научного мышления и в результате участия на этих мероприятиях могут высказать свои практические наблюдения, которые могут быть полезны для научных сотрудников, также используют научные

достижения учёных в процессе работы или предложить вышестоящему руководству предложения по совершенствованию УАКП по ГССП.

Для ведения индивидуального учёта по каждому пенсионеру имеется специально выделенное управление, которое постоянно ведёт учёт движения пенсионеров по категориям, инвалидов, также лиц, нуждающихся в социальной поддержке и помощи. Этот же отдел занимается подсчётом накопительной пенсии по категориям пенсионеров. Кроме того, имеется отдел, который занимается расчётом и классификацией социальных выплат и вопросами профессиональных пенсий. В АССП ПРТ имеется главная централизованная бухгалтерия, занимающаяся сбором и обобщением учётно-отчётной информации структур по социальному страхованию городов и областей. В этой связи, нами предлагаемая матричная блок-чейн цифровизация способствует не только упрощению процесса сбора информации в централизованную бухгалтерию, но также способствует тому, что работу, выполняемую одним отделом, будет способен выполнять всего один работник.

Нами предлагается переименовать этот отдел на «Отдел цифровых технологий и инноваций». Таким образом, функциональные границы отдела расширяются и потребуется привлечь молодых, современных специалистов с креативными идеями по цифровизации УАКП структур ГССП ПРТ. Предлагаемый нами «Отдел цифровых технологий и инноваций» представляется как управление цифровыми технологиями всех структур, отделов и подразделений, которые ответственны не только за переход к цифровизации УАКП, но рамки ответственности этого отдела шире и охватывают цифровизацию деятельности всех отделов, структур и подразделений АССП ПРТ. Так как данный отдел функционирует в АССП ПРТ, то предлагаем, чтобы аналогичный отдел действовал также в структурах по ГССП, поскольку организовать и практически реализовать грандиозный проект под названием «Матричная блок-чейн цифровизация»

является трудом, требующим определенного промежутка времени. Процесс цифровизации по предлагаемому проекту необходимо начать с самого АССП ПРТ, только после проведения апробации и выявления положительного эффекта, появиться необходимость во внедрении этой сетевой связи во всех структурах регионов, городов и области.

К числу основных функций структур АССП ПРТ относятся:

- контроль правильности и целесообразности выдачи больничных листков медицинскими учреждениями, поскольку, как известно практически наблюдаются лица, злоупотребляющие таким правом каждого гражданина, но уменьшение размеров больничных некоторым способом способствовали декризированию нелегальных и нецелесообразных больничных;

- предоставление консультаций гражданам и предприятиям по вопросам их прав и обязательств, о порядке внедрения индивидуального учёта по страховым взносам лиц, зарегистрированных в обязательном государственном социальном страховании, которое является безоговорочной необходимостью. Как известно, в связи с недавними трансформациями в сфере ГССП и переходом на индивидуальный учёт посредством СИН (страховой идентификационный номер) номеров, способствовал формированию некоторых проблем по данной области;

- своевременно и регулярно проинформировать всеми необходимыми данными внутренних и внешних пользователей. В этом аспекте необходимо отметить, что нами предлагается усилить меры по обеспечению прозрачности информации. В этом контексте данная функция имеет прямую корреляцию с предыдущей функцией, поскольку прозрачность нами увязывается с действующими СИН - картами. Получение информации о накоплениях физических лиц на СИН номерах с помощью привязки данного номера к банковским картам является логичным, что способствует предоставлению достоверной информации и обеспечивает прозрачность системы;

- организация и ведение своевременного учёта социальных и пенсионных прав застрахованных лиц в системе ГССП и обязательного пенсионного страхования посредством индивидуального метода;

- назначение и выплата социальных пособий индивидуальным предпринимателям согласно действующему законодательству Республики Таджикистан.

Одним из наиболее важных аспектов деятельности по ГССП всех уровней является анализ исполнения бюджета АССП ПРТ на основании статистических данных (таблица 4.1.1).

Таблица 4.1.1. Основные социально-экономические показатели, характеризующие деятельность Агентство по социальному страхованию и пенсиям Таджикистана за 2021-2023гг.

Основные социально-экономические показатели	2021г.	2022г.	2023г.	Отклонение 2023/2021 (+,-)	Отклонение 2023/2021, %
Ожидаемая продолжительность жизни, лет	75,1	76,3	76,5	+1,4	101,8
Среднегодовая численность занятых в экономике, тыс. человек	2534	2545	2625	+91	103,6
Численность безработных, официально зарегистрированных в структурах службы занятости на конец года, тыс. человек	55	55	50	-5	90,0
Численность постоянного населения на конец года, тыс. человек	9886,8	10078,4	10288,3	+401,5	104,06
Среднемесячная зарплата одного работника, в сомони	1540,84	1760,29	2013,11	+472,27	130,6
Реальные денежные доходы населения в % к предыдущему году	123,2	118,1	126,9	+3,7	X
Реальная зарплата работников в % к предыдущему году	101,4	109,6	110,2	+8,8	X
Индекс потребительских цен	108,0	104,2	103,8	-4,2	X
Ожидаемый период выплат, месяцев	180	180	180	-	-

Источник: расчёты автора по данным: [61, с.16]

Данные анализа за 2021-2023 годы свидетельствуют о том, что показатели, связанные с деятельностью социального страхования увеличиваются, в особенности, ожидаемая продолжительность жизни в 2023

году по сравнению с 2021 годом увеличилась на 1,8%, среднегодовая численность занятых в экономике за аналогичный период повысилась на 3,6%, численность постоянного населения также увеличилась на 4,06%, а среднемесячная зарплата одного работника повысилась на 30,6%. Результаты анализа указывают на улучшение благосостояния населения, в частности, реальные денежные доходы населения за 2023 год в % к предыдущему году увеличились на 3,7%, также уменьшение индекса потребительских цен на 4,2% является положительной тенденцией. В целом, основные показатели, приведенные в таблице, характеризуют состояние ГССП в Таджикистане, поскольку приведенные показатели прямо или косвенно влияют на развитие данной системы. К прямым показателям можно отнести ожидаемую продолжительность жизни, реальные денежные доходы населения и ожидаемый период выплаты. Таким же образом можно классифицировать косвенные показатели, характеризующие деятельность по ГССП Таджикистана.

По показателям анализа четко выражены факторы, которые положительно характеризуют деятельность ГССП Таджикистана, к которым относятся:

- среднемесячная зарплата в 2023 году по сравнению с 2021 годом увеличилась на 30,6%, что положительно повлияет на увеличение размера социальных взносов как работников, так и работодателя и в целом способствует увеличению суммы пенсии;

- положительно повлияет на социальное страхование и пенсию увеличение реальной зарплаты в 2023 году по сравнению с 2021 годом на 8,8%, поскольку данный показатель характеризует покупательную способность зарплаты в отчетном периоде, с учётом изменения цен на потребительские товары и услуги по сравнению с базисным периодом;

- самым основным отрицательным фактором, характеризующим деятельность системы ГССП - является увеличение реального дохода

населения в 2023 году по сравнению с 2021 годом на 3,7%, в который входят социальные пособия и все виды пенсии.

Инновационно-технологические силы, в том числе, цепочки блоков и платформы искусственного интеллекта в условиях цифровизации, способствуют переменам не только в бухгалтерской профессии, но и в деятельности структур государственного социального страхования в целом. В структурах ГССП, где данные создаются почти непрерывно, а группы заинтересованных сторон ожидают увеличения разнообразия информации, текущие процессы бухгалтерского учета представляются недостаточными. В этом аспекте нами исследованы оптимально экономные методы цифровизации, включая анализ блок-чейна, так и с повышенным влиянием заинтересованных сторон на процесс отчетности, чтобы сделать следующее:

- Во-первых, постулируется анализ вопросов, которые необходимо рассмотреть и проанализировать по мере перехода к более непрерывному учету и отчетности;

- Во-вторых, что, возможно, более важно для объединенной практики и академической аудитории, для которой предназначено это исследование, предлагаются выводы и применение более непрерывного учета, чтобы помочь отдельным структурам и подразделениям ГССП принять этот преобразующий процесс.

Непрерывная интеграция и внедрение технологических инструментов и платформ в процессе принятия решений уже приводит к значительным последствиям в бухгалтерской профессии. Обзор публикаций специалистов-практиков и средств массовой информации дает примеры, которые включают как учет конкретных экономических субъектов, так и приложения, применяемые в ряде отраслей. Хотя представляется очевидным, что почти все аспекты бухгалтерского учета и информационных технологий находятся в процессе развития в условиях меняющихся рыночных условий, но приложения для практиков остаются гибкими.

Подробно рассматривая суть дебатов, а также фокус этого исследования, сами технологические инструменты, как представляется, становятся все более актуальными темами, и последствия для специалистов в области бухгалтерского учета, по-видимому, заслуживают более тщательного анализа. Поскольку профессии бухгалтера и финансового специалиста уже находятся в процессе нескольких масштабных изменений, включая демографию, переход от оплачиваемых часов к выставлению счетов на основе стоимости, интеграцию технологий на широком уровне и работу на удаленной основе, этот дополнительный катализатор изменений может иметь огромный эффект. Однако для того, чтобы эффективно рекомендовать или предлагать, как изменятся различные области профессии, сначала необходимо углубиться в два из самых высокотехнологичных приложений на рынке. А именно, постоянное инвестирование и внедрение вариантов технологии блок-чейна, ботов и инструментов искусственного интеллекта могут оцениваться как потенциальные разрушители в профессии. Непрерывный бухгалтерский учет, какой бы разрушительной ни была идея на первый взгляд, не развивается в вакууме сам по себе. Теория заинтересованных сторон, устранение разрыва между текущей отчетностью и типами информации, также синхронизация скорости изменений нормативно-правовых актов по государственному социальному страхованию с темпами отчетности это как проблемы, так и возможности для бухгалтеров этой сферы.

Даже несмотря на то, что возросшее количество технологий становится все более распространенным и хорошо наблюдаемым в профессии, появляющиеся силы блок-чейна и ИИ остаются несколько неизвестными как для практиков, так и для исследователей. Возможно, самый логичный шаг к более глубокому пониманию того, как профессия будет развиваться со временем, сначала проанализировать, понять, что говорить о технологиях и отличительных характеристиках от текущих рыночных вариантов.

Технология блок-чейна и особенно приложения криптовалюты, зависящие от технологии и платформы блок-чейна, стали популярными среди практикующих и в средствах массовой информации к концу 2017 года, когда цены на криптовалюты выросли до беспрецедентного уровня. Однако, углубляясь в криптовалюту, приложение и рынок являются, пожалуй, первой, но, похоже, не последней, интеграцией инноваций, основанных на технологии блок-чейна. Анализ и документирование технологии блок-чейна, включая освещение как в практических, так и в основных средствах массовой информации, могли заставить некоторых участников рынка поверить и спроецировать, что среда блок-чейна испытывает пузырчатую среду. Чтобы понять значение технологии блок-чейна, особенно в том, что касается бухгалтерской профессии, представляется целесообразным углубиться в некоторые характеристики, которые отличают технологию блок-чейна от существующих на рынке вариантов, которые ранее были приняты фирмами и организациями. Характеристики блок-чейна, в том числе те, которые наиболее важны для специалистов в области бухгалтерского учета структур ГССП включают, но не ограничиваются следующим:

1) Неизменность - после того, как информация была одобрена и загружена на платформу блок-чейна, она не может быть изменена, не оставляя видимого и проверяемого следа. Иными словами, после того, как информация, содержащаяся в блоках, которая может представлять собой информацию любого типа, включая финансовые и нефинансовые данные, была одобрена и проверена в соответствии с консенсусным протоколом, встроенным в платформу блок-чейна, она для всех намерений и целей является постоянной записью.

2) Проверка на основе консенсуса - хотя специфика метода проверки будет варьироваться от сети к сети, начиная от доказательства до работы, до доказательства заинтересованности, и заканчивая другими многочисленными интеграциями, основное обоснование и последствия согласованы. Поскольку

информация загружается на платформу блок-чейна, и независимо от того, какая конкретная версия программного обеспечения используется, эта согласованная проверка и утверждение является основой для децентрализованного характера самой технологии.

3) Децентрализованный - в действительности частные блок-чейны, практически, будут включать в себя организационную единицу, но основная цель и характер платформы блок-чейна заключается в том, что это децентрализованная конструкция. Детализация последствий этой децентрализованной концепции является реальностью того, что, почти противоположно существующей структуре централизованной финансовой проверки и информации, эта технология цепочки блоков позволит более широко распространять обмен информацией.

Упрощенное объяснение состоит в том, что для того, чтобы фактически разблокировать и изучить информацию, содержащуюся в каком-либо конкретном блоке данных, получатель должен связаться и получить комбинацию открытого / секретного ключей, необходимую для открытия блока данных (таблица 4.1.2).

Таблица 4.1.2. - Подключение функциональности блок-чейна к непрерывному учету структур ГССП

Функциональность	Переход к непрерывному учету
Неизменность	Легко идентифицируемый контрольный журнал, поскольку записи по социальному страхованию могут быть изменены только путем добавления дополнительных блоков
Консенсус	Подтверждения в реальном времени, поскольку члены сети структур по социальному страхованию утверждают данные, когда они добавляются в блок-чейн
Децентрализованный	Отсутствие единой точки отказа, что снижает потребность в периодических информационных запросах
Зашифрованный	Безопасный просмотр и анализ данных, позволяющий более непрерывно просматривать и анализировать информацию

Источник: разработано автором

4) Зашифрованный - один из наиболее широко обсуждаемых атрибутов технологии блок-чейна, а приложения, наиболее широко обсуждаемые в форме криптовалют является реальностью того, что информация и данные,

передаваемые и распространяемые с помощью технологии блок-чейна, шифруются. Специфика шифрования снова будет варьироваться от сети к сети, но общий метод шифрования заключается в том, чтобы полагаться на сочетание проверки открытого ключа и закрытого ключа. Влияние технологии блок-чейна как на более широкую социальную среду, так и на бухгалтерскую профессию, по-видимому, связано с ключевыми функциями бухгалтерской и финансовой профессии. Специалисты по бухгалтерскому учету структур ГССП, как правило, сосредотачиваются на сборе, анализе и представлении относительно узкого масштаба и объема информации, а именно наборов данных и информации, применимых и интересных для внутренних (бухгалтера, аналитики, внутренний аудитор) и внешних (пенсионеры, физические и юридические лица и другие нуждающиеся в социальной защите) пользователей. Критическим недостатком текущих процессов финансовой отчетности структур ГССП, даже с учетом все большей интеграции технологий на протяжении всего процесса, является то, что данные недоступны в безопасном и непрерывном виде. Технология блок-чейна и другие технологические инструменты позволяют стимулировать инновации и творчество во всей профессии, в частности обеспечивается связь с бухгалтерским учетом и финансами на высоком уровне, анализ и передача информации от организационных генераторов внешним конечным пользователям. Внедрение и дальнейшая доработка инструментов блок-чейна поможет профессионалам, занятым в отрасли и общественной практике по государственному социальному страхованию, создавать и передавать более полную отчетность, ожидаемую внутренними и внешними пользователями.

Искусственный интеллект, возможно, был частью разговоров практиков и средств массовой информации в течение нескольких десятилетий, дополненных появлением и особенностями событий в кинофильмах, но похоже, что бухгалтерские последствия ИИ только начинают проявляться как важная сила в ландшафте. Углубляясь в основные концепции идей и

преодолевая потенциальную шумиху и чрезмерное возбуждение, которые слишком часто сопровождает новый технологический инструмент, можно составить определение ИИ. Рабочее определение, которое кажется подходящим для целей этого исследования, заключается в том, что искусственный интеллект является либо набором программ, либо отдельной программой, которая может воспроизводить определенные аспекты человеческого поведения и взаимодействия в некоторых ситуациях. По мере того, как искусственный интеллект становится все более сложным и способным обучаться с помощью протоколов обучения, значение и разветвления этого инструмента продолжают расти. Интересно с технической точки зрения, что интеграция инструментов ИИ в бухгалтерский учет также имеет потенциал в следующих областях учётно-аналитического контрольного обеспечения:

- бухгалтерская работа станет более автоматизированной - большой процент работы, выполняемой профессионалами в области бухгалтерского учета по ГССП, состоит из анализа, количественной оценки и составления отчетов относительно больших объёмов количественной информации. Одним из наиболее очевидных способов использования инструментов искусственного интеллекта является автоматизация некоторых анализов, позволяющая профессионалам вместо этого сосредоточиться на консультационных рекомендациях пенсионерам, получателям социальных пособий и других услугах;

- задачи более низкого уровня станут автоматизированными - одним из наиболее ощутимых эффектов и воздействий искусственного интеллекта, по-видимому, будет взаимосвязь, которую увеличение инвестиций в технологии окажет на автоматизацию и делегирование заданий. Возвращаясь к первому пункту, поскольку задачи автоматизируются, логично заключить, что задачи, которые будут изначально автоматизированы, будут согласованы с тем, на

что многие начинающие профессионалы тратят большую часть рабочего времени;

- возникнет подрыв - являющийся силой, тенденцией и концепцией, которые продолжают вызывать волновые эффекты и изменения в бухгалтерской профессии структур ГССП;

- появятся возможности для практикующих специалистов, так и среди студентов-бухгалтеров. Поскольку ИИ, блок-чейн, финансовые технологии и другие технологические инструменты продолжают проникать на рынок, профессиональные бухгалтера и другие финансовые специалисты также получают больше возможностей для роста и расширения. При углублении будут доступны возможности как с точки зрения текущих предложений, так и открытия дверей для дифференцированных вариантов (таблица 4.1.3).

Таблица 4.1.3. - Влияние ИИ на бухгалтерские функции в структурах ГССП

Последствия ИИ	Переход к непрерывному учету
Автоматизация	Автоматизация задач с меньшей добавленной стоимостью позволяет больше времени сосредоточиться на консультационных услугах и стратегии по социальным пенсиям, пособиям, компенсациям и т.д.
Смещение работы	Потери рабочих мест, связанные с работой более низкого уровня, будут компенсированы вариантами более высокой маржи на более высоких уровнях.
Данные	Повышенная доступность информации позволит структурам социального страхования получать больше информации.
Нарушение	С каждой технологической революцией и внедрением происходят сбои, связанные как с возможностями, так и с проблемами.
Возможности	Непрерывный учет и настраиваемая отчетность позволяют профессиональным бухгалтерам добавлять больше услуг и повышать маржу.

Источник: разработано автором

Управление данными, передача этой информации как внутренним, так и внешним заинтересованным сторонам, является важным аспектом процесса принятия решений по социальному страхованию. Однако, прежде чем давать прогнозные рекомендации, представляется целесообразным провести изучение и анализ только различий и последствий, которые повысят интенсивность данных. Пункт смещения работы подразумевает, что взамен нескольких ординарных специалистов, будут приняты на работу только

меньше бухгалтеров и аудиторов, но по качеству работы и компетенциям намного выше. Таким образом, внедрение искусственного интеллекта обеспечивает специалистами высокого уровня отдела бухгалтерии и постепенно охватит весь трудовой процесс деятельности по ГССП, так и всей экономики в целом.

Говоря несколько иначе, текущая практика и процесс, связанный с тем, как профессионалы в области бухгалтерского учета создают ценность, будут дополнены или даже полностью заменены технологическими силами. Этот сдвиг, уже происходящий на рынке, будет иметь разветвления практически для всех аспектов бухгалтерской профессии. Скорее, это идеально проиллюстрировано в этой дорожной карте внедрения, также усиление цифровизации и автоматизации приведет к расширению возможностей для специалистов по бухгалтерскому учету, желающих проявлять инициативу и использовать полученные результаты для совершенствования.

Во-первых, необходимо провести диалог и взаимодействие между профессионалами в области бухгалтерского учета, отделом информационных технологий и конечными пользователями информационных структур по ГССП. Это может показаться относительно упрощенным местом для начала разговора, но в настоящее время, похоже, существует разрыв между бухгалтерией, технологами и конечными пользователями управления. Координация ресурсов, обеспечение объективного и логичного диалога между руководством и различными функциональными группами является важным качественным и стратегическим шагом, который следует предпринять для максимизации эффективности активов организации.

Во-вторых, особенно применимо к практикующим бухгалтерам и профессионалам, работающим в отрасли ГССП, поскольку автоматизированный и непрерывный учет окажет влияние на занятость и рабочее место. Эффекты, связанные с автоматизацией, автоматизированными процессами и процедурами, а также потребность в более подробной

информации в реальном времени уже привели к смещению рабочих мест и сбоем. Независимо от того, рассматривается ли это через призму практиков, недавно пришедших на рабочее место, или с точки зрения старших партнеров, желающих обеспечить успешный уход и выход на пенсию, последствия одинаковы. Технология оказывает огромное влияние на профессию, и практикующим специалистам потребуется способность идти в ногу со временем, чтобы успешно двигаться вперед. Эта потребность в изменениях, развитии и улучшенном обучении напрямую связана с третьим следствием того, что переход к более непрерывному учету повлияет на персонал.

В-третьих, сильное влияние, которое окажет переход к более непрерывной функции бухгалтерского учета, заключается в необходимости обновленной системы обучения бухгалтерскому учету сферы ГССП. Независимо от того, проводятся ли они в учебных заведениях, колледжах или университетах или в условиях непрерывного образования, кажется логичным внедрить некоторые идеи, которые потребуются в дальнейшем, в учебную программу по бухгалтерскому учету.

Конкретные дополнения и изменения к учебной программе, конечно, будут зависеть от учреждения и уровня образования, но такой разговор кажется логичным местом для начала повышения готовности к работе недавних выпускников, поступающих на все более динамично развивающееся рабочее место. Чтобы специалисты по бухгалтерскому учету были готовы воспользоваться открывающимися возможностями, студенты, изучающие бухгалтерский учет, должны, по крайней мере, узнавать о них в процессе обучения.

По мере того, как бухгалтерская профессия адаптируется к растущему цифровому и технологическому рынку и развивается вместе с ним, практикующие специалисты должны осознавать меняющееся восприятие профессии. Традиционно рассматриваемые как хранители документации и

агенты по проверке финансовой информации, не кажется нелогичным сделать вывод о том, что в будущем профессионалы бухгалтерского учета будут играть более стратегическую и управленческую роль. Эта оптимистическая и дальновидная перспектива, нашедшая отражение в практической литературе и на конференциях, сопряжена с определенными рисками.

Автоматизация, резкая скорость изменений как в профессии бухгалтера, так и в деятельности ГССП в целом, а также потенциал других профессиональных групп, берущих на себя традиционные бухгалтерские функции, создают системные риски для ценности и жизнеспособности профессии в ближайшей или среднесрочной перспективе. Тем не менее, идеально проанализировано и изучено в ходе этого исследования, что с большей технологической интеграцией в профессии есть возможности для обоих: расширение существующих услуг, а также создание совершенно новых линий обслуживания. Разбивая технологические темы, анализируя эти инструменты в контексте текущих методов бухгалтерского учета, мы получаем один четкий факт, который движется вперед.

Бухгалтерские процессы и профессия в целом развиваются с большей интеграцией и использованием технологических сил, а практикующий специалист обладает инструментами и компетенциями, чтобы идти в ногу со временем. Финансовые услуги, включая бухгалтерский учет, будут развиваться и станут более технологически зависимыми по своей природе, и единственный вопрос заключается в том, как скоро эти изменения дойдут до конкретного сектора. Адаптивность, готовность учиться и способность использовать существующие компетенции для решения новых проблем ставят профессию в уникально сильную позицию для процветания на сложном рынке социального страхования.

4.2. Особенности составления и принципы предоставления финансовой отчётности структур государственного социального страхования

В настоящих условиях унификации стандартов финансовой отчётности и внедрении МСФО стёрты специфические национальные особенности учёта и отчётности хозяйствующих субъектов, в частности структур ГССП Республики Таджикистан. Как и другие предприятия всех форм собственности, так и структур ГССП в качестве государственного хозяйствующего субъекта отмечают положительные стороны перехода на МСФО, посредством которого увеличивается потенциал сотрудничества на зарубежном уровне. Именно здесь напрашивается вопрос, в чём заключается цель зарубежного сотрудничества для структур ГССП и в каком качестве оно проявляется? В данном аспекте можно подключить зарубежные грантовые проекты по социальной поддержке населения Таджикистана, а также при этом появляется возможность сотрудничества с другими странами по созданию частных пенсионных фондов. Таким образом, данные финансовой отчётности структур ГССП Таджикистана должны не только отвечать требованиям МСФО, и должны быть составлены с соблюдением всех принципов, также отражать реальное состояние и приложены пояснительные записки по каждой форме на доступном не только для внутренних заинтересованных лиц и внешних вышестоящих учреждений, для простого населения и для потенциальных зарубежных инвесторов.

Научно-практические вопросы и потенциал реализации опытов зарубежных стран, связанный с государственно-частным партнерством исследован в параграфе о международных моделях учёта структур ГССП. Также необходимо помнить, что составленная финансовая отчётность доступна только странам ведущим учётно-отчётную деятельность по принципам МСФО. Единственным компонентом, связывающим учётную систему почти всех стран мира, считаем переход на международные стандарты, который является обязательным для стран, желающих развивать международное сотрудничество. В этом направлении можно полагать, что

все страны уже перешли на МСФО или находятся на стадии перехода. Но практика показывает, что степень и масштаб перехода на международные стандарты у каждой страны абсолютно отличается и нами произведена группировка стандартов в следующем формате:

- полномасштабное внедрение МСФО;
- принятие МСФО с учётом национальных стандартов;
- применение национальных стандартов с учётом МСФО.

В результате вышеприведенной группировки, для всестороннего исследования появляется необходимость в выявлении страны использующих международные стандарты финансовой отчётности (таблица 4.2.1).

Таблица 4.2.1. - Анализ стран использующих МСФО и ГААР

Страны использующие МСФО (всемирный язык бухгалтеров) (страны ЕС и многие страны Азии и Южной Америки)
ОАЭ, Ангилья, Антигуа, Барбуда, Армения, Австрия, Австралия, Багамы, Бахрейн, Барбадос, Бельгия, Боцвана, Болгария, Чили, Коста, Рика, Хорватия, Кипр, Греция, Денмарк, Доминиканская республика, Эквадор, Египет, Эстония, Фиджи, Финляндия, Франция, Германия, Грузия, Гана, Гренада, Гватемала, Гаяна, Гондурас, Гонконг, Венгрия, Исландия, Ирак, Ирландия, Италия, Ямайка, Иордания, Казахстан, Кения, Кувейт, Кыргызстан, Латвия, Ливан, Лихштейн, Литва, Люксембург, Македония, Малави, Мальта, Маврикий, Монголия, Монтенегро, Намбия, Нидерланды, Непал, Новая Зеландия, Никарагуа, Норвегия, Оман, Панама, Новая Гвинея, Перу, Польша, Португалия, Катар, Румыния, Сербия, СиеррЛеон, Словения, Словацкая Республика, Южная Африка, Испания, Швеция, Таджикистан, Танзания, Тринидат, Украина, Великобритания и Палестина [311].
Страны, использующие ГААР – широко используется в США (могут использовать все страны, в США - US GAAP, в России – RUS GAAP и т.д.)

Источник: [300]

Необходимо отметить, что граждане Таджикистана, временно работающие в Российской Федерации, но не имеющие Российское гражданство нуждаются в социальной поддержке, в этом аспекте предлагаем открыть представительство по ГССП Таджикистана [164, с.155] в России и привлечь их в социальный взнос, который обеспечивает пенсию в Таджикистане. В результате исследования мы считаем, что каждый пенсионер при получении накопленной части пенсии получив детализацию начисленной и выплаченной суммы пенсионного страхования может

убедиться в прозрачности бухгалтерских расчётов в структурах ГССП. Поскольку у каждого работника может появиться сомнение о полноте выплаты накопленных средств за счёт ежемесячных социальных взносов. Хотя имеются некоторые страны ближнего зарубежья экономика, которых ближе к Таджикистану, исследования показали, что не все страны перешли на международный учёт бухгалтерского учёта, но большинство стран Европы уже давно перешли на международные стандарты, которые имеют больше опыта и практикуют наиболее эффективные методы решения вопросов в аспекте ГССП.

В этом аспекте выделены группы пользователей международных стандартов, которые классифицированы в зависимости от масштаба их использования (рисунок 4.2.1).

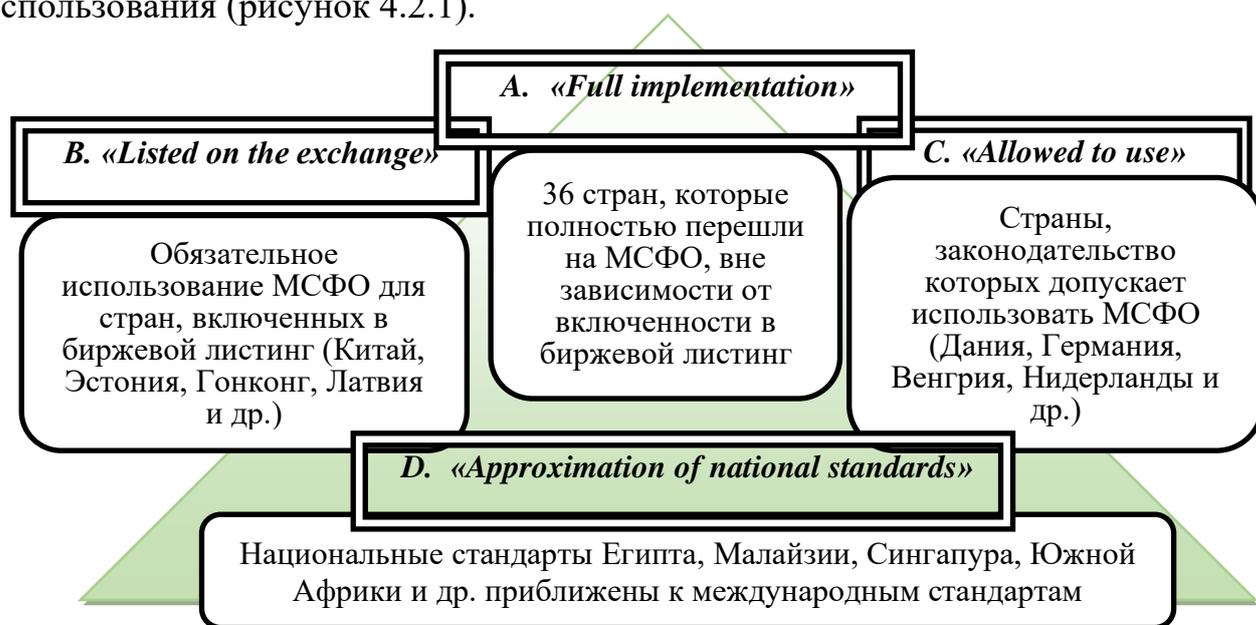


Рисунок 4.2.1. Группировка «Европейских стран - пользователей МСФО, не входящих в ЕС»

Источник: составлено автором по данным: [300]

Группы пользователей, приведенные в вышеприведенном рисунке, имеют следующую трактовку, в частности:

- А. «Страны полностью внедрившие МСФО»;
- В. «Страны, включенные в биржевой листинг»;

С. «Страны, законодательство которых разрешает использовать МСФО»;

Д. «Страны, использующие стандарты приближенные к МСФО».

По данным вышеприведенного рисунка можно отметить, что данная группировка относится только к странам, не входящих в ЕС, но при этом необходимо отметить, что на основании списка стран, перешедших на международные стандарты приведенного на сайте GAAP.RU. (теория и практика управленческого учёта) Хорватия (относится к группе «А») является одной из Европейских стран, которая ранее всех перешла на МСФО, т.е. в 1992 году. Некоторые стороны практики бухгалтерского учёта сферы ГССП этой страны можно адаптировать под деятельность АССП ПРТ в Таджикистане как одну из опытных стран, использующих международные стандарты.

Итак, в современных трансформационных условиях бухгалтерского учёта и отчётности, первым шагом следует считать степень готовности специалистов по переходу на МСФО предприятий всех сфер деятельности, в частности, бюджетный сектор. На современном этапе развития национальной экономики страны в связи с переходом Таджикистана на международные стандарты финансовой отчётности появились некоторые сложности по адаптации специалистов по бухгалтерскому учёту к утвержденным изменениям. Как известно экономически устойчивое и финансово - стабильное государство основано на высококвалифицированных кадрах.

Общеизвестно, что бухгалтерская отчётность каждого экономического субъекта в обязательном порядке составляется по требованиям международных стандартов, так как предоставляемая форма отчётности является унифицированной и единой. По данному направлению весомый вклад внесло государство посредством общественного института профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Таджикистан.

С 2002 года интенсивно и повсеместно проводились курсы повышения бухгалтеров и аудиторов в соответствии с международными стандартами при поддержке неправительственной организации «PRAGMA-USAID» по различным профессиональным курсам, в частности, финансовый учёт (1,2), управленческий учёт (1,2), налоги, право и аудит. Уже до 2011 года лиц получивших сертификат CAP насчитывалось до 267 специалистов по бухгалтерскому учёту на международном уровне. Общественный институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов ведёт свою деятельность с 31 августа 2000 года в соответствии с Конституцией Республики Таджикистан и Решением международного круглого стола в рамках проекта «Интераудит-ТJ» на тему «Проблемы и Стратегия внедрения международных стандартов финансовой отчётности и аудита в Таджикистане». Но также следует отметить, что периодически со стороны Правительства страны и других международных организаций, в частности PRAGMA-USAID проводятся сертификационные экзамены, способствующие повышению квалификации бухгалтеров. Также периодически организуются различные мероприятия и дискуссии на тему международных стандартов финансовой отчётности, а также национальных стандартов страны. В этой связи организация курсов по использованию МСФО в структурах по ГССП является необходимым компонентом, поскольку периодически в отдел бухгалтерии и внутреннего аудита на работу поступают молодые сотрудники, которые нуждаются в повышении квалификации по использованию МСФО в бюджетных учреждениях, в частности, с учётом особенностей деятельности структур по ГССП. В качестве дополнения, организация семинар-тренингов со стороны представителей цифровых технологий является своевременным и уместным.

Весь учётный процесс периодически завершается составлением и представлением финансовой отчётности структур по ГССП и направлением в АССП ПРТ. Отчётная информация является сводом показателей всего учётного процесса структур по ГССП, в которой отражаются все финансовые

показатели деятельности. Полнота составления и предоставления финансовой отчётности структур ГССП является необходимым компонентом, поскольку отражённая в формах информация отражает всю их деятельность. Формы финансовой отчётности в структурах АССП ПРТ аналогичны другим бюджетным организациям, но из-за имеющегося широкого круга пользователей наблюдаются некоторые особенности. В этой связи формы финансовой отчётности структур АССП ПРТ имеют некоторые особенности в отличие от других бюджетных учреждений. По практическим данным выявлено, что бухгалтерской службой структур АССП ПРТ финансовая отчётность в основном предоставляется в пяти формах, представленная в форме структуры (рисунок 4.2.2).

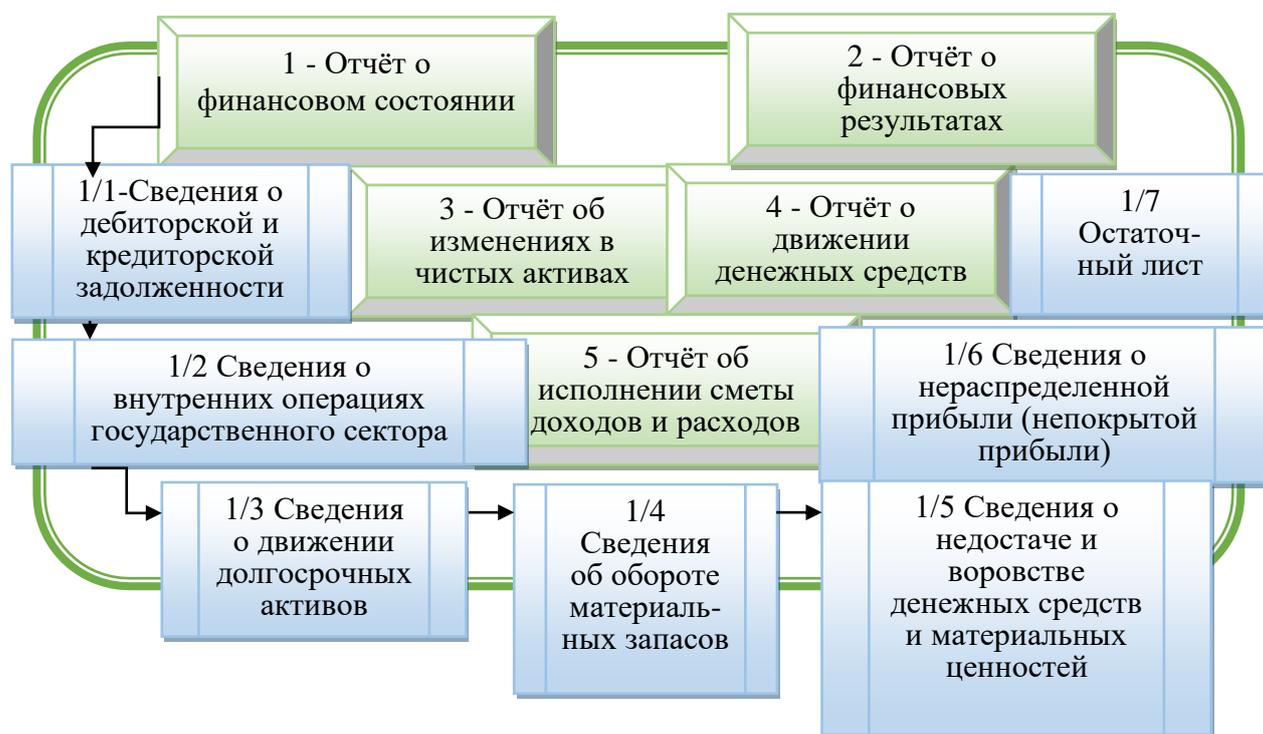


Рисунок 4.2.2. - Структура форм финансовой отчётности структур АССП ПРТ
 Источник: [26]

Вышеприведённый рисунок отражает практически используемые формы структурами АССП ПРТ, но с целью реализации теории заинтересованности сторон полагаем, что согласно «Инструкции о порядке составления и предоставления годовой и периодической финансовой отчётности согласно международным стандартам финансовой отчётности

государственного сектора Таджикистана для бюджетных организаций» прикрепление пояснительных записок к формам финансовой отчетности 2,3,4 способствует более раскрытому отражению финансовой информации и обеспечивает абсолютную доступность для заинтересованных лиц [26]. Согласно вышеуказанной инструкции периодичность предоставления финансовой отчетности установлена на первое число каждого периода (годовая, квартальная, полугодовая) в печатной и электронной формах. Каждый месяц структурами АССП ПРТ должен быть предоставлен отчет об исполнении сметы доходов и расходов до 10 числа.

Особенностью финансовой отчетности структур АССП ПРТ является то, что показатели должны быть отражены в национальной валюте, также ассигнованные средства бюджета в сферу социального страхования отражены в отдельной графе.

Особенность деятельности структур АССП ПРТ заключается в том, что данное Агентство является внебюджетным фондом и функционирует практически на основании стандартов учета и аудита международного уровня, также перешла на накопительную систему, но пока наблюдаются элементы собирательно-распределительной системы. В этой связи, эти системы функционируют в смешанном формате.

Итак, в результате исследования сущности пенсионных систем, под собирательно-распределительной системой подразумевается сбор социальных налогов и непереносное распределение собранных средств настоящим пенсионерам, т.е. настоящее население, занятое в экономике, является фактическим донором по обеспечению постоянной пенсии пенсионерам. Но под накопительной системой понимается то, что поступившие социальные налоги направляются напрямую на СИН (страховой идентификационный номер) работника, т.е. накапливаются. Итак, от 3 августа 2013 года в Таджикистане начали формировать СИН для каждого работника на основании Постановления Республики Таджикистан

«О правилах постановки на учёт, присвоения идентификационных номеров налогоплательщиков, установления кодов причины постановки на учёт» № 323 [53]. Данный шаг должен был быть предпосылкой к переходу к накопительной системе. Основываясь на практическом и реальном состоянии пенсионной системы в Таджикистане, по нашему мнению, у нас пока действует смешанная, т.е. накопительная, собирательно-распределительная система.

Основным показателем, характеризующим деятельность пенсионной системы - является обязательное пенсионное страхование. В ходе исследования нами выявлены некоторые особенности доходной части пенсионного фонда, в которой наблюдается нехватка этой части. В такие моменты поступления средств из государственного бюджета на социальную защиту и социальное страхование является уместным и необходимым. Но учитывая, что пенсионный фонд является внебюджетным, собирательно-распределительным фондом, кроме таких доходных поступлений как социальные взносы имеются также поступившие средства в форме квалификационного обеспечения, т.е. субвенции, поступления штрафов, а также поступления на счёт 4.41.120/1 от других финансовых структур, покрывающие расходы структур по ГССП. Но не менее важным фактором, влияющим на финансовую устойчивость пенсионного фонда, являются имеющиеся задолженности различного вида и характера. Переход на накопительную систему способствует появлению ещё одной статьи доходной части пенсионного фонда, в частности, инвестиция временно свободных денежных средств с целью приумножения поступивших социальных взносов, в случае положительного результата появится источник для повышения суммы пенсий пенсионерам всех видов. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности АССП ПРТ является очень важным необходимым показателем в аспекте выявления финансового положения данного Агентства, поскольку если финансовое положение других

юридических организаций влияет на внутренние и внешние пользователи, но от финансового положения АССП ПРТ зависит благосостояние всего населения Таджикистана. Данное соотношение означает сколько сомони дебиторской задолженности приходится на сомон кредиторской задолженности. Теоретически оптимальным результатом этого показателя является единица (допустимым считается также 0,9). Итак, на основании практических материалов бухгалтерской отчетности формы 1/1 - Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности рассчитаем соотношение дебиторской и кредиторской задолженности АССП ПРТ за 2023 год (таблица 4.2.2).

Таблица 4.2.2. - Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности структур АССП ПРТ за 2019-2023гг. (сомони)

Показатель	2019г.	2021г.	2023г.	Отклонения	
				2021г. к 2019г.	2023г. к 2021г.
Дебиторская задолженность	100879974	106189446	132736808	+5309472	+26547362
Кредиторская задолженность	923960442	879962325	686370614	-43998117	-193591711
Коэффициент покрытия кредиторской задолженности дебиторской	0,11	0,12	0,19	+0,01	+0,07

Источник: Расчёты автора на основании финансовой отчетности формы 1.1- Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности одного из структур АССП ПРТ за 2019-2023гг.

Данные, приведенные в таблице, свидетельствуют о том, что в 2019г. дебиторская задолженность АССП ПРТ составляет 1000879974 сомони, а кредиторская за аналогичный период - 923960442 сомони, таким образом коэффициент покрытия - 0,11, что говорит о том, что на 1 сомони кредиторской задолженности приходится 0.11 сомони. Данный результат свидетельствует о нехватке средств АССП ПРТ для погашения кредиторской задолженности. Но учитывая то, что коэффициент покрытия кредиторской задолженности дебиторской из года в год увеличивается, т.е. в 2021г. составила 0,12, а в 2023г. 0,19, можно говорить о тенденции улучшения

финансового положения АССП ПРТ за анализируемый период. Но отклонения 2023г. по отношению к 2021г. показывают, что коэффициент покрытия кредиторской задолженности из года в год увеличивается. Данный показатель указывает на то, что со стороны структур по ГССП выделяются всё больше средств для повышения благосостояния населения.

В этом аспекте отмечаем, что вклад государственного бюджета является вспомогательным доходом по покрытию расходов на социальную защиту и социальное страхование. Кроме постоянной социальной поддержки государства, также можно выявить новые источники пополнения доходной части пенсионного фонда. По данному направлению, нами предлагается усилить сотрудничество структур по ГССП с государственным банком по хранению некоторой части социальных взносов населения в государственных банках, с целью приумножения средств, которые могут быть дополнительным источником по повышению благосостояния населения Республики Таджикистан. Такое сотрудничество является прибыльным для всех участников, в частности, для пенсионеров в качестве повышения пенсии, для структур по ГССП - покрываются все расходы, связанные с социальной защитой и социальным страхованием, также для государственного банка по направлению получения прибыли от аккумуляции временно-свободных денежных средств. Но необходимо иметь в виду, что могут появиться некоторые проблемы с накопительной частью поступивших социальных взносов. Итак, социальные взносы отчисляются ежемесячно от зарплаты работников и самих юридических лиц. В этом случае, если государственный банк в виде исключения примет депозит только на срок до одного месяца, в дальнейшем в бюджете структур по ГССП накопятся дополнительные средства, которые можно будет вкладывать как депозит на более долгосрочный период. С целью практической реализации теории заинтересованности сторон предлагаем обновлённый перечень принципов и

качественных характеристик предоставления финансовой отчётности (табл. 4.2.3).

Таблица 4.2.3. - Обновлённый перечень принципов и качественных характеристик предоставления финансовой отчётности по государственному социальному страхованию и пенсиям

Принципы (П) и качественные характеристики (КХ) финансовой отчётности	Условное обозначение	Описание принципов и качественных характеристик
Качественная характеристика «прозрачность»	КХП	Данные, приведённые в финансовой отчётности, должны обладать таким качеством как понятность и прозрачность, обеспечивающие качество бухгалтерской информации.
Качественная характеристика «ценность»	КХЦ	В финансовой отчётности необходимо отражать только ценные и релевантные данные, в которых могут быть заинтересованы как внутренние, так и внешние пользователи бухгалтерской информации. Поскольку исходные данные финансовой отчётности служат основой для принятия решений пользователями различного уровня.
Качественная характеристика «сопоставимость»	КХС	Вся предоставляемая бухгалтерская информация должна относиться к одному периоду, в частности должно быть приведено в одном временном поле.
Качественная характеристика «своевременность»	КХТ	Отражаемая во всех формах финансовой отчётности информация должна быть своевременной и предоставляется в утвержденное время.
Принцип непрерывного начисления и учёта	ПНУ	Процесс начисления расходов должны быть обеспечена без перерыва. Бухгалтерский учёт должен быть непрерывным и отчётность постоянно должна составляться на основании непрерывного учётного процесса.
<i>Принцип Нейтральности</i>	<i>ПН</i>	<i>Под этим принципом следует понимать, что предоставляемая информация должна быть отражена в реальном виде без защиты каких-то интересов государства и населения, т.е. должно соблюдаться правило нейтральности.</i>
<i>Принцип точности</i>	<i>ПТ</i>	<i>Содержащаяся информация о показателях финансовой отчётности должны быть точными и реальными, без каких - либо искажений или скрывания данных.</i>

Источник: разработано автором

Таким образом, показатели финансовой отчётности будут только положительными, как и бюджет пенсионеров, инвалидов и нуждающихся граждан в социальной помощи. Но предоставление данных в финансовой отчётности имеет свои принципы, соблюдение которых повысит качество

предоставленной информации. Показатели финансовой отчётности структур ГССП должны соответствовать принципам и качественным характеристикам. В качестве принципа отражено «непрерывное начисление и учёт», а к качественным характеристикам относят «понятность, уместность, надёжность и сопоставимость», приведённые в седьмой статье Закона Республики Таджикистан «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности» [2].

Данные таблицы 4.2.3. отражают четыре качественных характеристик и один комбинированный принцип по ведению учётного процесса и предоставлению финансовой отчётности, но учитывая особенность деятельности структур АССП ПРТ считаем необходимым дополнить имеющийся перечень ещё двумя принципами:

- принцип нейтральности - информация, отражаемая в финансовой отчётности, должна быть нейтральной и реальной, не затрагивая интересы как государства, так и населения в целом;
- принцип точности - малейшая неточная информация в отчётности может иметь абсолютно противоположный исход и привести к ложному и нежелательному результату.

Предлагаемые нами принципы не только соответствуют учётной деятельности структур по ГССП, но также необходимы для УАКП всех экономических субъектов. Поскольку, цифровые показатели финансовой отчётности, составленные с определенной целью, могут не соответствовать другим пользователям финансовой информации, даже навредить финансовому росту экономического субъекта. Поэтому составление и предоставление финансовой отчётности по установленным и принятым принципам и качественным характеристикам в комбинации с двумя предлагаемыми принципами обеспечивают прозрачный и достоверный вариант бухгалтерской отчётности, отвечающий интересам как внутренних, так и внешних пользователей.

Исследовав некоторые теоретические и практические материалы о составлении финансовой отчётности АССП ПРТ по сравнению с другими бюджетными организациями нами выявлены следующие особенности:

- в форме № 1 - Отчёт о финансовых результатах основную часть доходов составляют социальные взносы как юридических, так и физических лиц, их целью является не получение прибыли, а обеспечение эффективного использования поступивших средств с целью их увеличения и их целенаправленное распределение во благо увеличения благосостояния населения Таджикистана;

- даже если в финансовой отчётности по ГССП в строке прибыль/убытки отчётного периода указана сумма в скобках, что говорит о получении убытка, то данные структур могут продолжать свою деятельность, поскольку также со стороны государственного бюджета выделяются средства на социальную защиту и социальное страхование;

- выше приведена авторская систематизация принципов по составлению и предоставлению финансовой отчётности по ГССП учитывая особенности деятельности.

В процессе исследования вопросов финансовой отчётности структур ГССП выявленные сложности отнесены к следующим областям:

- показатели, приведённые в финансовой отчётности структур социального страхования рассчитаны на узкий круг пользователей информации (вышестоящие структуры управления, правительство, государство), основной целью является предоставление правильного отчёта, хотя данные о социальном страховании интересны не только внутренним пользователям, также пенсионерам, инвалидам, лицам, получающим социальные пособия, компенсации и др. Но к сожалению в финансовой отчётности нету показателей, которыми заинтересованы реальные внешние пользователи. Также информация должна быть показана в интересном для инвесторов

качестве, что приведёт к формированию государственно-частного партнёрства в аспекте социального страхования;

- соблюдение принципа прозрачности при составлении финансовой отчётности, предоставляемая информация должны быть содержательной, реальной, полноценной, доступной и релевантной для заинтересованных пользователей.

Информация, предоставляемая в финансовых отчётах структур ГССП составляется на языке не доступном для практически заинтересованных сторон и имеются некоторые трудности по их получению. В этой связи предлагаем организовать информационный (он - лайн и офф - лайн) уголок доступный для лиц, нуждающихся в социальной помощи. К тому же предоставляемая информация должна быть своевременной и обновляться в соответствии с внесёнными редакциями и изменениями в нормативно-правовые акты сферы ГССП Таджикистана. Также необходимо пересмотреть круг пользователей данными финансовой отчётности структур АССП ПРТ и несомненно придётся её расширить и в результате информация, предоставленная в формах отчётности примет несколько иной характер, т.е. в соответствии с теорией заинтересованности сторон.

Информационный уголок в формате цифровизации является необходимостью, но необходимо помнить, что имеются некоторые возможности прикрепления этого уголка к сетевой блок-чейн цифровизации. Таким образом, обеспечивается удобство в использовании данных, прозрачность и оперативность, поскольку не будет необходимости загрузки информации дополнительно в отдельную сеть или программу и отдельного работника для функционирования информационного уголка не потребуется. Но необходимо помнить, что предлагаемая нами сетевая блок-чейн цифровизация из-за большого охвата границ деятельности по ГССП будет постоянно находится в режиме загрузки. В этой связи подключение информационного уголка для пенсионеров планируется несколько позже,

после успешного функционирования сети для внутренних пользователей, поскольку внешние пользователи охватывают широкий круг пользователей. Информационный уголок в свою очередь должен состоять из несколько разделов, которые ориентированы на каждый тип внешнего пользователя в отдельности, с целью удовлетворения их требований и интересов. Круг пользователей, в особенности внешних является широким по сравнению с пользователями других бюджетных учреждений. Для подбора бухгалтерской и других информации интересных для каждого типа внешних пользователей появляется необходимость в их детальной классификации. В результате, на основании определения круга пользователей, как внутренних, так и внешних упрощается процесс составления и предоставления бухгалтерской отчетности с учётом теории заинтересованности сторон. Но при этом, необходимо помнить, что финансовая отчетность имеет определённые формы, способы и периоды предоставления и нельзя оформлять в произвольном формате.

Учитывая теорию заинтересованности сторон пользователей данными бухгалтерской отчетности структур АССП ПРТ, определены внутренние и внешние пользователи (таблица 4.2.4)

Таблица 4.2.4. - Заинтересованные пользователи данными финансовой отчетности структур АССП ПРТ

	<i>Внутренние заинтересованные лица</i>		<i>Внешние заинтересованные лица</i>		
	Административные работники	Сотрудники	Правительство	Юридические лица	Физические лица
Мотив	Принимать экономически обоснованные и стратегические решения на перспективу	Вести учёт и составлять отчёты	Контроль бюджетных средств и регулирование	Быть в курсе всех редакций и изменений	Своевременная информированность

Источник: разработано автором

Данные таблицы 4.2.4., свидетельствуют о том, что круг внешних пользователей информации финансовой отчетности намного шире, чем в других учреждениях бюджетного сектора, поскольку практически все слои населения нуждаются в информации о социальном страховании и

обеспечении. Запрашиваемая информация заинтересованными лицами подготавливается, обрабатывается и предоставляется отделами учёта, анализа и внутреннего аудита. В свою очередь каждый из них, в частности, бухгалтерский учёт, анализ и аудит имеют свои направления деятельности, между их целями наблюдается взаимосвязь (рисунок 4.2.4).

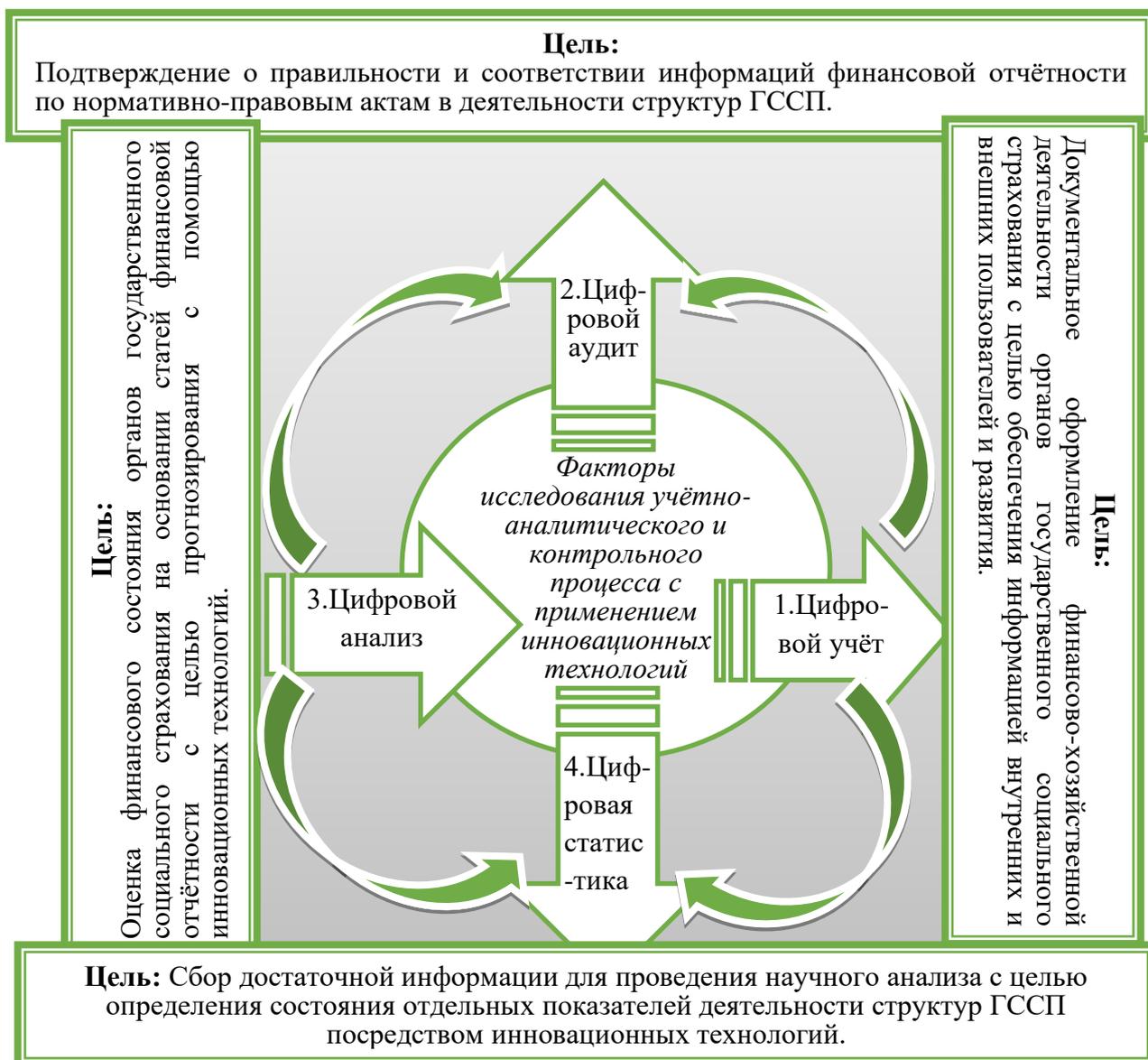


Рисунок 4.2.4. - Общность и взаимосвязь между целями бухгалтерского учёта с другими экономическими науками в условиях цифровых технологий

Источник: составлено автором

Данные рисунка 4.2.4. отражают общность указанных экономических наук, которая четко выражена в целях анализа, аудита, учёта и статистики. Кроме того, взаимосвязь этих наук свидетельствует о тесном переплетении объектов исследования (учёт, анализ и контроль), основной задачей которых

является предоставление отчётной информации заинтересованным лицам. Несомненно, имеется взаимосвязь между целями учёта, анализа и аудита в условиях цифровой экономики. Связь между вышеприведенными науками является бесспорным фактом, но наличие связи посредством инновационных технологий способствует более точному, своевременному и детальному учёту, отчётности, анализу и периодической аудиторской проверке. В этой связи нами определена корреляционная связь между экономическим анализом и экономическими науками, которая определит важность и необходимость анализа в проведении научных исследований сферы бухгалтерского учёта в условиях инновационных технологий. Повсеместная необходимость и актуальность учётно-отчётной информации о социальном страховании мотивирует счётных работников предоставлять данные финансовой отчётности в более детализированной форме с учётом соблюдения всех установленных принципов. Каждое заинтересованное лицо имеет право требовать о предоставлении детализации выплачиваемых пенсий, пособий и компенсаций. Таким образом, целенаправленное использование цифровых технологий в процессе обработки бухгалтерской информации и предоставления отчётных данных отвечает интересам не только внешних и внутренних заинтересованных лиц, также самих счётных работников, занимающихся расчётами.

Исследованные науки не только взаимосвязаны между собой, также выполнение поставленных задач осуществляются по цепочке УАКП, но цель статистики служит основой для исполнения цели анализа. Определенные нами цели с учётом требований цифровых технологий обеспечивают эффективный, оперативный и рациональный выбор способов по переходу к цифровому учёту и внутреннему контролю структур по ГССП. Данное исследование позволило нам определить цель учётно-аналитических и контрольных процедур, в особенности, «Под целью УАКП подразумевается документальное оформление операций, сбор, анализ и оценка показателей

финансовой отчётности посредством цифровых технологий в соответствии с нормативно-правовыми актами».

В современных условиях наблюдается, что абсолютно каждое действие связано с элементами цифровизации, заинтересованность сторон также не является исключением. Поскольку у заинтересованных лиц, не зависимо от того, внутренние или внешние, появляется доступ к данной качественно обработанной финансовой отчётности, что способствует повышению прозрачности предоставленной отчётной информации. Заинтересованные лица, в основном внешние получают возможность онлайн доступа к отчётным данным, что экономит время самих пользователей информации, также учётных специалистов по предоставлению информации и некоторых запрашиваемых расчётов.

В этой связи появляется важность соблюдения принципа соответствия, т.е. данные, приведённые в финансовых отчётах для вышестоящих учреждений, должны быть идентичны информации для внешних заинтересованных сторон. В этом аспекте наблюдается взаимодействие трёх принципов, таких как, соответствия, прозрачности и реальности.

Таким образом при предоставлении финансовой отчётности заинтересованным лицам соблюдение одного из принципов приводит к практической реализации двух остальных. Но необходимо учитывать процесс перехода к цифровизации именно в сфере учётно-отчётных процедур, учёт должен быть на шаг впереди, чем другие сферы деятельности, поскольку сам учётно-отчётный процесс связан с обработкой цифровых данных. В этой связи для бухгалтеров этот процесс не является трудным, но специалистам структур АССП ПРТ необходимо повышать компетенции в сторону получения навыков по работе с новейшими бухгалтерскими программами и интернет-сетью. Итак, основная идея развития теории заинтересованности сторон заключается в том, чтобы как можно больше расширить круг пользователей внешних заинтересованных лиц. Основной

фокус необходимо направить на формирование государственно-частного партнёрства, также привлечение отечественных и зарубежных инвесторов в деятельность социального страхования и пенсий.

4.3. Анализ показателей финансовой отчётности по социальному страхованию

Оптимальные пути совершенствования и приоритетные направления развития УАКП структур ГССП основываются на анализе финансовой отчётности. При помощи анализа финансовой отчётности можно определить состояние статей, связанных с доходами и расходами деятельности структур по ГССП. Анализ финансовой отчётности способствует определению достаточности средств фонда для покрытия предстоящих расходов, связанных с социальным страхованием, пенсией, пособиями, компенсациями и др.

Но для полного понимания всей сущности и необходимости анализа финансовой отчётности в структурах ГССП нами исследована сущность анализа как один из приёмов аудита операций по бухгалтерскому учёту. Общеизвестно, что одним из широко используемым методом анализа финансовой отчётности, в частности, подходящим для структур ГССП является горизонтальный и вертикальный анализы, которые можно провести очень быстро и эффективно посредством программы 1С: Бухгалтерия (версия 8.3.), поскольку именно эта версия имеет потенциал проведения различных видов анализа в основном для сферы производства и торговли, такие как анализ ABC, CVR, также горизонтальный и вертикальный анализы подходящие абсолютно для всех сфер деятельности, в частности по ГССП. Поскольку нами были предложены наиболее подходящие программы для деятельности ГССП, добавляем, что сектор анализа должен быть адаптирован под её деятельность, поскольку аналитические данные необходимы не только главному бухгалтеру, но и специалистам отдела

внутреннего аудита. Именно поэтому нами предлагается внедрить сетевую онлайн программу к данным бухгалтерского учёта, к которому имел бы доступ также внутренний аудитор, посредством которого обеспечивается соблюдение одновременно несколько принципов бухгалтерского учёта - доступность, прозрачность, точность, сопоставимость и др. Как было неоднократно отмечено, использование терминологии «учётно-аналитическая и контрольная процедура» имеет своё логическое объяснение, потому что учёт, анализ и контроль (внутренний аудит) исследованы с начала научной работы до завершения в тесной взаимосвязи. Изучение этих терминов по отдельности представляется не только невозможным, но и нету необходимости, поскольку в процессе исследования каждый из них связан, пересекается или основывается на другом, в этой связи эти термины представляют собой учётную триаду по социальному страхованию государственного масштаба. Анализ является составной частью учётной триады, в результате которого оценивается финансовое состояние деятельности структур по ГССП. В этом аспекте нами исследованы и выбраны методы анализа, способствующие оценке финансово-хозяйственного состояния структур ГССП. Перед началом анализа нами акцентировано внимание на предмет и объект анализа, которые влияют на решение проблем в области ГССП на основании показателей финансовой отчётности. Проведенный анализ классифицирован на следующие типы в зависимости от источника информации:

- на основании статистических данных;
- на основании практических материалов структур по ГССП.

Для более точного анализа необходимы данные о финансово-хозяйственной деятельности по ГССП, из-за нехватки информации, нами выбраны наиболее доступные данные, способствующие оценке состояния и охвату населения социальным страхованием. Следует отметить, что со стороны государства принимаются меры по совершенствованию системы

статистики Таджикистана и 28 мая 2021 года Совет исполнительных директоров Всемирного банка одобрил грантовое финансирование в размере 10 миллионов долларов США от Международной ассоциации развития для нового проекта. Этот проект был одобрен Указом Президента Республики Таджикистан от 25 июня 2021 года и отрадным является тот факт, что в 18 ноября 2021 года началась реализация Проекта «Модернизация национальной статистической системы в Таджикистане», который реализовывается Агентством по статистике при Президенте Республики Таджикистан [58]. В этом аспекте все меры по модернизации статистики Таджикистана способствуют не только получению достоверной и точной информации, но и развитию, также совершенствованию научных исследований многих учёных. Поскольку движущей силой молодых ученых является наставления Основоположника мира и согласия, Лидера нации, уважаемого Президента республики Таджикистан Эмомали Рахмона «На всей территории республики статистический учёт должен осуществляется в обязательном, полном и безупречном порядке. Государственным органам следует принять необходимые меры в этом отношении, а также обеспечить соответствие бухгалтерской отчётности международным стандартам» [303]. Данная цитата подтверждает необходимость статистических данных для бухгалтерского учёта, в частности всякое научное исследование, в особенности экономического характера невозможно представить без статистических данных, поскольку статистические материалы являются официальной базой для проведения научного анализа, позволяющий научным работникам сделать правильную оценку состояния исследуемого предмета и вынести соответствующее, достоверное и обоснованное решение. Статистические материалы по расходам на социальное страхование, тарифные ставки социальных взносов, количество пенсионеров и трудоспособного населения становятся основным источником по определению финансового состояния внебюджетного фонда социального

страхования. В этом аспекте Бочкарева В.К. в своей научной статье «Анализ отчётов финансовых бюджетов пенсионного фонда России» обоснованно отмечает, что «Финансовое положение государственных внебюджетных фондов зависит от уровня охвата обязательным социальным страхованием работающих, страхуемого фонда оплаты труда и установленного страхового тарифа» [152, с.30]. Нам импонирует данный взгляд на способ определения финансового положения внебюджетного фонда социального страхования, обеспечивающее решение имеющихся проблем по направлению УАКП системы ГССП Таджикистана.

Для проведения исследования в аспекте соотношения ставки социального налога и поступлений социального налога в фонд Агентства по социальному страхованию и пенсиям нами выбраны 2019-2023гг., поскольку в предыдущие последние пять лет никаких изменений в размере социального налога не наблюдалось, но данные таблицы показывают, что в 2023 году ставка социального налога для бюджетных структур остаётся неизменной, а для других организаций аналогичный показатель уменьшился и составил в общем 22% (20/2), т.е. взнос работодателей уменьшился (20%), но взнос работников повысился (2%) (таблица 4.3.1).

Таблица 4.3.1. - Анализ влияния изменений страховых тарифов на фонд оплаты труда и поступлений в фонды ГССП Таджикистана за 2019-2023гг.

Показатели	2019г.	2021г.	2023г.	2023г. в % к 2019г.
Ставка социального налога, % (для хозяйствующих субъектов/ работника) бюджетных организаций*	25/1	25/1	25/1	-
для других организаций	25/1	20/2	20/2	80
Фонд оплаты труда, сомони**	1335,52	1540,84	2013,11	150,73
Поступления социального налога в фонд ГССП, тыс. сомони ***	2680709,1	3431285,2	4086100,0	152,42

Источник: Расчёты автора по данным: [29; 61, с.138; 295]

Исследования по изменению размеров социальных взносов, фонда оплаты труда и суммы поступлений в фонды ГССП способствуют отражению полной картины о финансовом состоянии фонда социального страхования и пенсий Республики Таджикистан. Сумма поступлений социального налога в бюджет АССП ПРТ в 2023 году по сравнению с 2019 годом увеличилась на 52,42%, также в этом аспекте анализ показывает, что поступление социального налога в 2023 году увеличилось на 52,42%, что на 24,42% больше чем за 2019-2021 гг. Данный результат свидетельствует о том, что пониженная ставка социального взноса юридических лиц стимулировала уменьшение количество неофициальных работников. Относительно увеличения социальных взносов работников, можно отметить, что при таком случае у них накопится сумма пенсионного страхования в двое больше, чем ранее, что обеспечивает повышение доходов пенсионеров и благосостояния населения в целом. Следующим основным направлением анализа является анализ показателей финансовой отчётности структур по ГССП Республики Таджикистан. Одной из наиболее значимых форм отчётности является отчёт о прибылях и убытках, содержащий бухгалтерские данные о доходных и расходных статьях бюджета по структуре ГССП в Республике Таджикистан (таблица 4.3.2).

Таблица 4.3.2. - Структурный анализ доходных и расходных статей отчёта о прибылях и убытках структур АССП ПРТ за 2021-2023гг. (сомони, (источник финансирования: Республиканский бюджет)

Статьи доходов	Код ЕСС*	2021г.	2023г.	Темп роста, %
Налог с процента физических лиц, удерживаемый от источника оплаты	4.11.120	3 887 430,52	4 987 990,80	128,31
Социальный налог работника	4.17.111/3	183 723 593,63	262 745 203,4	143,01
Социальный налог работника	4.17.111/4	4080,00	5126,00	125,63
Социальный налог работодателя	4.17.120	3 247 272 326,37	3 823 349 670,6	117,74
Средства, полученные в форме субвенции	4.18.311	17 783 390,79	19 820 440,10	111,45

Продолжение таблицы 4.3.2

Штрафы	4.19.100	23 661 100,00	29 999 330,60	126,78
От других финансовых стру	4.41.120/1	99 730,06	157 920,80	158,34
Всего доходы		3 476 431 651,37	4 141 065 682,3	119,12
	Код ЕСС*	2021г.	2023г.	Темп роста, %
Заработная плата в денежной форме	5.10.100	11 439 515,57	13 381 450,51	116,97
Другие виды ГССП	5.11.900	51 709,13	77 610,13	150,08
Корректировочные товары и учебные принадлежности	5.12.110	1 751 993,88	1 860 440,76	106,19
Использование горюче-смазочных материалов	5.12.300	96 819,00	99 440,00	102,7
Текущие расходы, кроме ремонта	5.12.400	1 122 059,87	1 230 780,21	109,69
Расходы на текущий ремонт	5.12.500	6 303 196,70	5 100 270,40	80,91
Расходы на услуги	5.12.600	229 895,98	290 940,44	126,55
Расходы на коммунальные услуги	5.12.700	667 650,07	680 490,12	101,92
Оплата по услугам связи	5.12.770	630 216,34	644 518,55	102,27
Услуги связи	5.12.771	37 059,79	38 170,13	103,00
Расходы на услуги банка	5.12.820	24 306 397,00	28 606 920,00	117,69
Использование других товаров, работ и услуг	5.12.900	27 873,05	37 720,19	135,32
Расходы по амортизации основных средств	5.13.100	7 619 004,35	7 550 210,10	99,09
Международным и межнациональным организациям	5.16.211	104 999,99	100 270,00	95,49
Фондам специального целевого назначения	5.16.311	20 312 971,14	40 140 325,00	97,60
Другие расходы	5.16.329	284 000,00	222 430,10	78,32
Социальные пособия в денежной форме	5.17.110	97 336,83	120 475,44	123,77
Пенсии	5.17.111	3 040 786 611,09	3 356 060 000,0	110,37
Социальные пособия	5.17.200	114 611 000,00	166 197 127,92	145,00
Выделенные средства на специальные средства вышестоящей организации	5.22.930	2 732 250,22	2 940 100,00	107,61
Расходы по сомнительным долгам	5.43.610	13 087 440,00	45 220 310,00	345,52
Всего расходы		3 246 300 000,00	3 670 600 000,0	113,00
Коэффициент покрытия расходов доходами		1,07	1,13	+0,06

Источник: Расчёты автора по данным: [295]

**ЕСС - единая система бухгалтерских счетов*

По данным таблицы можно констатировать, что статьи доходов в 2023г. по сравнению с 2021г. увеличились на 19,12%, можно утверждать, что этот показатель является благоприятным, а статьи расходов в 2023г. по сравнению с 2021г. увеличились на 13,00%. На первый взгляд наблюдается небольшая тенденция роста как доходов, так и расходов, но детальный анализ показывает, что доход за счёт социального взноса организаций увеличился на 17,74%, также средства, полученные в форме субвенции, увеличились на 11,45%. В целом, поступления социального налога за 2023 год составили 4 086 100 000 сомони.

Что же касается расходной части, отрядным фактом является то, что выплата пенсий пенсионерам в 2023г. по сравнению с 2021г. увеличилась на 10,37%. Количество пенсионеров в 2021г., составляли 749,8 тыс. человек и в 2023г. - 796,1 тыс. человек, темп роста которых составил 6,1%. Сравнительные данные выплаченных пенсий за 2021-2023гг. с количеством пенсионеров за аналогичные годы, указывают на то, что чистый темп роста расходов на выплату пенсии составили 4,27%, что является результатом особого внимания Правительства Республики Таджикистан вопросам социальной защиты и социального страхования населения.

Увеличение суммы выплаченных социальных пособий также показывает добросовестное отношение Правительства на состояние граждан, нуждающихся в социальной помощи в денежной форме, которые увеличились на 23,77%. На статью другие расходы в 2021г. были выделены на 61569,9 сомони больше, чем в 2023 году. В состав этой статьи входят расходы социального характера, которые имеют непредвиденный характер, в частности при вирусной пандемии появилась необходимость выделить больше средств на социальную помощь и поддержку населения, заболевших коронавирусом.

В общем, коэффициент покрытия расходами в 2023г. по сравнению с 2021г. меньше на 0,06%. Хотя размер увеличения является несущественным,

но учитывая рост расходов на социальные пособия, социальное страхование и пенсии, указывает на проявление большего внимания на вопросы поддержки населения по социальному страхованию, пенсиям и социальной помощи. Особенностью анализа финансовой отчётности деятельности по ГССП заключается в том, что увеличение расходов в основном за счёт выдачу пенсий и пособий считаем положительным показателем.

Одним из эффективных методов анализа финансовой отчётности является горизонтальный и вертикальный анализ, способствующий определению тенденции развития и структурному анализу финансового состояния по ГССП.

При помощи горизонтального анализа появляется возможность определить финансовый результат и размер нераспределенной прибыли деятельности по данным отчёта о прибылях и убытках структур по ГССП, характеризующие финансовое положение (таблица 4.3.3).

Таблица 4.3.3. - Горизонтальный анализ отчёта о прибылях и убытках структуры АССП ПРТ за 2019-2023 гг. (сомони)

Анализируемые показатели	2019 г.		2021 г.		2023 г.	
Общая сумма доходов	2 740 640 300	100 %	3 476 431 651,37	126,84 %	4 141 065 682,3	151,09 %
Общая сумма расходов	2 553 480 516	100 %	3 246 300000,00	127,13 %	3 670 600 000,0	143,75 %
Прибыль/убыток за отчётный период	187 159 784		230 131 651,37		470 465 682,30	
Нераспределенная прибыль (убыток)	851323095,8	100 %	1081454747,17	127,03 %	1551920429,47	182,29 %

Источник: [295]

Горизонтальный анализ отчёта о прибылях и убытках АССП ПРТ за 2019-2023гг. свидетельствует о том, что за 2021 год по сравнению с 2019 годом нераспределенная прибыль увеличилась на 27,03%, поскольку за аналогичный период сумма прибыли повысилась на 42 971 867,37 тыс.

сомони. Показатель нераспределенной прибыли за 2023 год по сравнению с 2019 годом вырос на 82,29%, также данный показатель в 2023 году в сравнении с 2021 годом увеличился на 55,17%. Кроме того, все показатели указывают на преобладание доходной части над расходной частью деятельности структур по ГССП за 2019-2023 гг., которые свидетельствуют о практическом ежегодном выделении средств на социальное страхование со стороны государства, также повышение размеров социального налога для хозяйствующих субъектов и работников послужили основой для увеличения доходной части фонда социального страхования Таджикистана. Для выявления тенденции развития каждого из статей отчёта о финансовом положении АССП ПРТ уместно использовать вертикальный анализ финансовой отчётности. Нижеприведенный постатейный анализ активной части и части обязательства, капитала отчёта о финансовом положении по ГССП детально выявит причины увеличения или уменьшения доходной и расходной частей деятельности АССП ПРТ, способствующие определению приоритетных направлений увеличения прибыли данного Агентства. Анализ состава активов, обязательств и капитала способствует вертикальный анализ отчёта о финансовом положении.

Данные вертикального анализа Отчёта о финансовом положении структуры АССП ПРТ за 2019 свидетельствуют о том, что в общей сумме активов самый большой удельный вес занимает статья «Денежные средства» - 79,17%, а второе место отводится статье «Внеоборотные активы», составляющим 13,51%, следующее статья «Предоплата» - 5,38%, а в части обязательств и капитала удельный вес отводится статье «Нераспределенная прибыль» т.е. 52,56%, также не менее важное место занимает статья «Начисленные обязательства» (таблица 4.3.4).

Таблица 4.3.4. - Вертикальный анализ отчёта о финансовом положении структур АСП ПРТ за 2019 - 2023 гг.

Наименование хозяйственных средств и источников их образования	2019 год		2021 год		2023 год	
Денежные средства	1282248331,74	79,17%	1315004860,87	85,67%	1422746656,2	85,89%
Дебиторская задолженность	28252647,4	1,75%	104561256,4	6,81%	105446198,5	6,37%
Предоплата	87231587,18	5,38%	1628190,35	0,11	27854907,3	1,68%
ТМЗ	3047276,53	0,19%	2189241,6	0,14	2093451,8	0,13%
Внеоборотные активы	218895440,6	13,51%	111545386,63	7,27	98162876,90	5,93%
Всего активы	1619675283	100%	1534928936	100%	1656304091	100%
Счета к оплате	155687,92	0,0096%	3271,18	0,0002%	210598,10	0,0127%
Зарплата к выплате	2748,94	0,00018%	345,99	0,000022%	1580,86	0,000095%
Начисленные обязательства	768193750,79	47,43022%	453470571,63	29,5425%	104171482,57	6,2290155%
<i>Итого обязательства</i>	<i>768352187,65</i>	<i>-</i>	<i>453474188,8</i>	<i>-</i>	<i>104383661,53</i>	<i>-</i>
Нераспределенная прибыль (убыток)	851323095,8	52,56%	1081454747,17	70,457278%	1551920429,47	93,69705%
<i>Итого капитал</i>	<i>851323095,8</i>	<i>-</i>	<i>1081454747,17</i>	<i>-</i>	<i>1551920429,47</i>	<i>-</i>
Всего обяза-ва и капитал	1619675283	100%	1534928936	100%	1656304091	100%

Источник: Расчёты автора [295]

Данные показатели отражают положительную тенденцию, поскольку удельный вес денежных средств превышает индикатор начисленных обязательств, т.е. за счёт имеющихся в наличии денежных средств можно покрыть имеющиеся начисленные обязательства АСП ПРТ за 2019 год.

В 2021 году наблюдается немного улучшенное состояние финансово-хозяйственного положения Агентства, хотя, как и в предыдущем году удельный вес активной части занимает статья «Денежные средства» -

85,67%, следующее «Внеоборотные активы» - 7,27%, а очередной статьёй является «Дебиторская задолженность», т.е. сумма, которая поступит в доходную часть бюджета Агентства в ближайшее время. Хотя вертикальный анализ показывает, что в 2021г. по сравнению с базовым 2019г. сумма нераспределенной прибыли составляет 70,45%, а в 2023г., аналогичный показатель по сравнению с базовым годом составляет немного больше т.е. 93,69%.

Но горизонтальный анализ показывает, что за 2023г. по сравнению с 2021г. наблюдается получение прибыли в сумме 470 465 682,30 сомони, что считаем тенденцией в сторону улучшения, в этом аспекте необходимо отметить, что детальный анализ доходных и расходных статей вышеприведенного анализа указывают на то, что причиной больших расходов 2021 г. является коронавирусная пандемия и связанные с ней непредвиденные расходы. После увеличения расходов, связанных с коронавирусной пандемией, уже в 2023 году наблюдается превышение доходов над расходами на 470 465 682,30 сомони, являющийся положительным показателем деятельности структур по ГССП Республики Таджикистан. Но отрядным фактом является удельный вес части обязательств и капитала, который отводится статье «Начисленные обязательства» - 29,54%, так как этот процент меньше статьи «Нераспределенная прибыль прошлых лет» - 70,45%, также меньше статьи «Денежные средства» -85,67%. Данный результат является следствием коронавирусной пандемии COVID-19, поскольку в 2019 году наступила всемирная пандемия, но общеизвестно, что происшествя этого года оставил отрицательный след на 2021 год, в котором большая часть населения из-за болезни и их последствий частично или полностью потеряли трудоспособность и нуждались в социальной помощи и поддержке со стороны государства. Именно в этот момент своевременная реакция Правительства Республики Таджикистан на позыв населения способствовала

устойчивому социально-экономическому развитию Таджикистана, который был покрыт полученной прибылью.

В 2023 году данные вертикального анализа указывают на увеличение суммы нераспределенной прибыли прошлых лет, но необходимо отметить, что сумма полученной прибыли составило 470 465 682,30 сомони. Этот показатель по сравнению с предыдущими годами безусловно считается улучшением. В этом аспекте все меры, принятые Правительством Таджикистана как уже отмечалось ранее благоприятно отразятся на устойчивое развитие пенсионной системы. При помощи вышеприведенного анализа нам удалось определить причины преобладания расходных статей над доходными в 2021 году, в результате, которого было выявлено, что расходы деятельности структур по ГССП в основном были превышены из-за увеличения расходов на социальное страхование, пенсии и другие виды социальной помощи и поддержки в трудный период коронавирусной пандемии для населения всей страны и мира. Постоянные ассигнования из государственного бюджета являются поддержкой в особенности в такие трудные периоды жизни. Но с целью определения достаточности активов для покрытия задолженностей проведение коэффициентного анализа является уместным и обоснованным.

Как было отмечено исходя из особенностей деятельности по ГССП невозможно использовать все имеющиеся методы анализа, но на основании данных финансовой отчетности для определения финансового состояния Агентства целесообразно использовать «Коэффициент общей задолженности».

Коэффициент общей задолженности =

Общая сумма обязательств/общая сумма активов (3)

Итак, используя практические данные АССП ПРТ рассчитаем коэффициент задолженности за 2019-2023гг. на основании вышеприведенной формулы.

Коэффициент общей задолженности 2019 года=

$$76835187,65/1619675283 =0,047;$$

Коэффициент общей задолженности 2021 года =

$$453474188,8/1534928936=0,29;$$

Коэффициент общей задолженности 2023 года =

$$104383661,53/1656304091=0,063.$$

Результат коэффициентного анализа по направлению задолженности указывает на то, что коэффициент задолженности в 2021 г. по сравнению с 2019 г. возрос на $(0,29-0,047)$ 0,243, а в 2023 г. аналогичный показатель по сравнению с 2019 г. снизился на 0,22, что свидетельствует о тенденции снижения. Хотя общая картина показывает, что за анализируемые годы активы АССП ПРТ могут полностью покрыть все их обязательства, но необходимо помнить, что в общей сумме активов имеются также трудно ликвидные активы, которые способствуют покрытию обязательств. Считаем необходимым обратить внимание на то, что в 2021 году сравнительно с 2019 годом тенденция роста больше и составляет 0,243, а в 2023г. по сравнению с 2021 годом снижена и составляет 0,22, в результате требуется принять меры по увеличению быстро ликвидных активов Агентства. В этом случае предлагаем использовать сумму нераспределенной прибыли прошлых лет, за счёт которых можно покрыть возникшую сумму задолженности. Все вышеприведённые таблицы указывают на улучшение, но коэффициентный анализ - на некоторые трудности в области обязательств бюджета структур по ГССП, в этом аспекте нами предлагается наладить связь деятельности подразделений ГССП с научно-технологическими достижениями современного мира. По нашему мнению, практическое развитие УАКП по ГССП в Таджикистане можно достигнуть посредством регулярного научного анализа и исследований в этой сфере. В этой связи в результате изучения новизны каждого учёного можно выявить приоритетные решения и предложения по устранению имеющихся проблем и стабильному развитию.

Анализ отчётов структурных подразделений АССП ПРТ, по состоянию на 1 апреля 2024 года показывает, что общая численность пенсионеров в республике составила 805481 человек, что по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилось на 40103 человек или 5,2 процента. «Как было сообщено на отчетном совещании Агентства, в первом квартале 2024 года в бюджет ГССП поступило свыше 1 млрд. 70,7 млн. сомони, что составило 99,4 процента от плана» [308]. Но имеющиеся упущения, которые выявил анализ форм бухгалтерской отчётности структур по ГССП можно устранить посредством детального анализа сомнительных участков отчётности.

В этом направлении, счётные работники могут воспользоваться современными методиками проведения анализа, расчёта сумм пенсионного страхования или пособий и т.д., которые могут быть полезны для совершенствования УАКП по ГССП Республики Таджикистан, т.е. предлагаем сотрудничество практических работников с представителями научной среды по данному направлению. В частности, предлагаем организовать научный отдел, специалисты которого занимались поиском научно-практических предложений и рекомендаций с дальнейшей их апробацией и тестированием. Таким образом, можно выявить те инновационные предложения и заключения учёных, которых можно внедрить с учётом особенностей деятельности структур по ГССП, поскольку новизна учёных с практическими идеями счётных работников может привести к выбору наиболее эффективного и допустимого варианта решения имеющихся проблем в условиях перехода к цифровому учёту и контролю. В результате анализа бухгалтерских показателей деятельности по ГССП можно полагать, что организация отдела «Научная аналитика» способствует решению некоторых проблем и устранению имеющихся недостатков, посредством которого можно совершенствовать систему УАКП по ГССП Таджикистана. Таким образом наладится связь между практической и

научной деятельностью, так как в настоящее время наблюдается некий «вакуум». Общеизвестно, что основной и ключевой целью научных исследований является модернизация, совершенствование и улучшение в аспекте выбранного объекта научной работы.

Основной идеей организации отдела «Научная аналитика» является привлечение теоретических учёных в практическую деятельность, посредством которого достигается взаимная выгода между участниками предлагаемого отдела. Несомненно, в Правительстве имеются специальные отделы, которые занимаются совершенствованием этой системы, но «кажущаяся» проблема из вне, фактически является абсолютно иной изнутри, поскольку с реальной проблемой сталкиваются только практики и только посредством научных разработок, исследований и аналитики научных работников, совместно можно добиться уровня развитых стран мира. По мере необходимости можно привлечь авторов научной новизны в процесс проверки практической реализации научных предложений. Поскольку в процессе реализации могут возникнуть проблемы, которые могут решить ученые с учётом особенностей той или иной ситуации. Предлагаемый отдел «Научная аналитика» во взаимодействии с учеными, руководством, отделом бухгалтерии, службой внутреннего аудита и органами законодательной власти по направлению УАКП системы ГССП Таджикистана является предпосылкой формирования эффективной системы. Взаимное сотрудничество научных работников с практическими специалистами, несомненно внесет неоценимый вклад в развитие УАКП деятельности по ГССП, в этой связи предлагаемый организовать специальный научный отдел. Основная миссия отдела направлена на совершенствование УАКП посредством изучения научных работ учёных по этому направлению и в случае необходимости привлечение их в процесс разработки мер по решению некоторых вопросов. Для изучения материалов специалисты могут воспользоваться всеми научными трудами учёных, как отечественных, так и

зарубежных, в частности, заниматься сбором научной новизны, практическими результатами научной работы и предлагаемыми мерами по развитию и совершенствованию данной сферы. Естественно, результаты трудовой деятельности этого отдела, после проведения апробации и тестирования, должны быть согласовано с законодательными и другими соответствующими органами власти. Так как, имеются реформирования или трансформации, которые можно внедрить внутренними силами с последующим внедрением в политику и учётную политику структур по ГССП. Также имеются изменения более высокого уровня, которые могут противоречить с действующей нормативно-правовой регламентацией. В таких случаях, в процесс реформирования или изменений привлекаются также специалисты законодательных и других необходимых органов власти.

К числу основных задач научного отдела следует отнести постоянную обработку научных работ по учёту, поиск эффективных методик расчёта социальных пособий и пенсий, связь теории с национальной и зарубежной учётной практикой, тесное сотрудничество с органами законодательной власти, предложения по внедрению научной новизны ученых с целью развития УАКП по ГССП. Для организации данного отдела нами определены её цели, задачи, источник информации и результаты работы, ответственным лицом за деятельностью отдела назначается заведующий из числа практических работников отдела бухгалтерии или внутреннего аудита. Данный рисунок отражает всю сущность предлагаемого научного отдела, который подразумевает коллектив из нескольких счётных работников с достаточным опытом в деятельности структур по ГССП по направлению УАКП. В качестве результата деятельности научного отдела предполагается внедрение оптимального варианта учёта, эффективной методики расчёта социальных пособий и пенсий, использование опыта зарубежных стран для развития учётной системы органов государственного социального страхования и т.д. (рисунок 4.3.1).

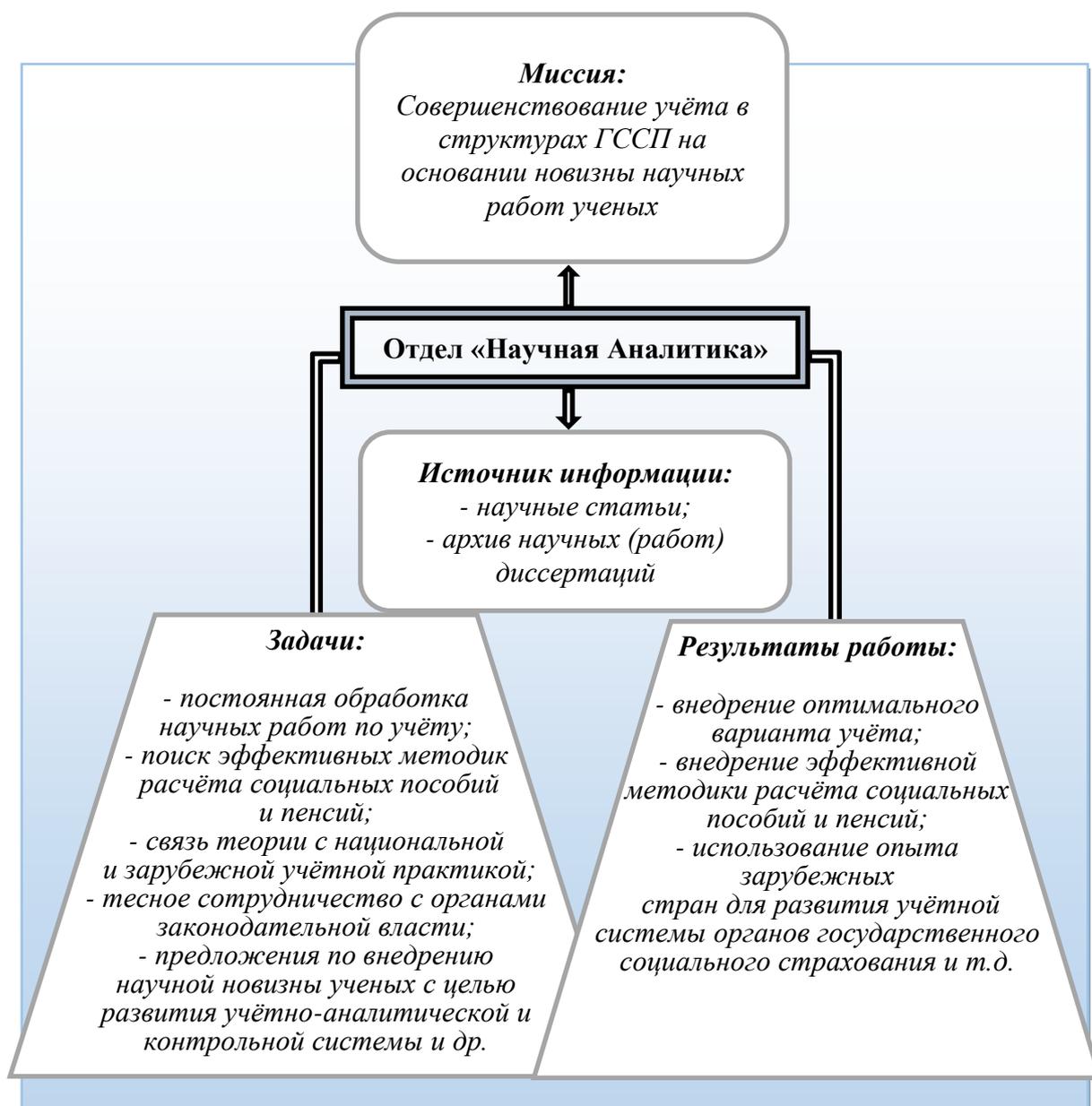


Рисунок 4.3.1. - Миссия отдела «Научная аналитика» в структурах ГССП
Источник: разработано автором

При организации этого отдела могут возникнуть некоторые вопросы финансового характера по содержанию данного отдела. Но необходимо помнить, что при результативности деятельности отдела обеспечивается финансовая отдача, чем отдел не только может окупить вложенные расходы, но также приносить выгоду для структур по ГССП. При выборе кадрового персонала для отдела, необходимо учитывать наличие профессиональных и приобретенных компетенций, в частности владение навыками пользования

цифровыми технологиями, владение несколькими иностранными языками (для беспрепятственного анализа иностранного научного материала), высокое аналитическое мышление и креативный подход к решению проблем по направлению УАКП структур по ГССП.

Для начального уровня достаточно одного или двух высококвалифицированных специалистов для определения необходимости и значимости предлагаемого научного отдела. Внедрение предлагаемых проектов специалистами научного отдела будут служить подтверждением научно-практической её значимости. Также достижение установленных положительных результатов является завершительным и оценивающим этапом эффективности деятельности научного отдела.

ВЫВОДЫ ПО ГЛАВЕ 4

1. Выявлены базовые функции и задачи деятельности структур по социальному страхованию. Выявлены основные показатели, характеризующие состояние деятельности структур АССП ПРТ. Определены тенденции изменения факторов, характеризующие деятельность системы ГССП в Таджикистане. Возможности подключения функциональности блокчейна к непрерывному учёту структур ГССП способствуют оперативному переходу к цифровому учёту. Определённые автором элементы влияния ИИ на бухгалтерские функции в структурах ГССП являются потенциалом формирования цифрового учёта.

2. В процессе научной работы по направлению особенностей предоставления финансовой отчётности по ГССП Таджикистана нами определены цели общественного института профессиональных бухгалтеров и аудиторов в аспекте решения проблем в связи с переходом на международные стандарты, также выявлены особенности финансовой отчётности по ГССП. Необходимо отметить, что подобрана соответствующая методика анализа финансовой отчётности по ГССП и проведен анализ

соотношения дебиторской и кредиторской задолженности по ГССП Таджикистана за 2019-2023гг., который способствовал выявлению состояния покрытия кредиторской задолженности АССП ПРТ посредством имеющейся дебиторской задолженностью. Также разработан обновлённый перечень принципов по предоставлению финансовой отчётности структур ГССП, способствующие формированию непредвзятой, прозрачной и точной финансовой отчётности.

3. Определены общность и взаимосвязь бухгалтерского учёта с другими экономическими науками в условиях инновационных технологий и проведен анализ роста страховых тарифов, фонда оплаты труда и поступлений в фонды ГССП за 2021-2023гг. Также проведен структурный анализ доходной и расходной части отчёта о прибылях и убытках по ГССП за 2021-2023гг. Финансовое положение АССП ПРТ определено на основании горизонтального отчёта о прибылях и убытках за 2019-2023гг., также вертикальный анализ отчёта о финансовом положении за 2019-2023гг. способствовал определению структуры доходов и расходов за анализируемые годы. Посредством коэффициента задолженности за 2019-2023гг. выявлены статьи задолженности и определена статья, занимающая удельный вес с целью принятия мер по их устранению. С целью устранения недостатков нами предложена организация отдела «Научная аналитика» с определенной миссией, источниками информации, задачами и результатами деятельности отдела.

ГЛАВА 5. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ПО ГОСУДАРСТВЕННОМУ СОЦИАЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

5.1. Методология внутреннего аудита финансовой отчётности по государственному социальному страхованию как форма контроля

Формирование рыночных отношений в Республике Таджикистан сопровождается развитием финансового контроля в масштабе государства. Каждая деятельность, так и внутренний аудит, как форма контроля базируется на нормативно-правовой регламентации связанная с изданием Закона Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» в 1998 году [3], затем в 2006 году был принят более обновлённый, отредактированный, в настоящее время действующий Закон Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности», являющийся основой по ведению аудиторского финансового контроля. Обоснованно отмечено, что «Аудит как наука представляет собой систему знаний о методах и приёмах независимого финансового контроля» [116, с.243], подтверждающее то, что внутренний аудит является формой финансового контроля. Развитие финансового контроля и внутреннего аудита в Таджикистане связываем с изданием следующих Законов Республики Таджикистан, являющиеся основой финансового контроля и внутреннего аудита структур по ГССП, частности, «Об Агентстве по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией Республики Таджикистан» [4] (2008г.), «О внутреннем аудите в организациях государственного сектора» [5] (2010г.), «О государственных финансах Республики Таджикистан» [9] (2011г.), «О Счётной палате Республики Таджикистан» [11] (2011г.) и др.

Исследование охватывает УАКП, завершающим составом которых считается «контроль». В системе финансового контроля аудиторскому контролю отводится особое место. По направлению нашего исследования

аудиторский контроль рассматривается как внутренний финансовый контроль, поскольку в структурах ГССП финансовым контролем занимается отдел внутреннего аудита. Итак, в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О Счётной палате Республики Таджикистан» наивысшим органом финансового контроля является Счётная палата, деятельность которой внушает большую уверенность в финансовом контроле на государственном масштабе. В соответствии со статьей 28 данного закона Счётная палата представляет общий отчёт об аудиторской деятельности Президенту Республики Таджикистан и Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан [11]. Основной задачей Счётной палаты является обеспечение надёжности и достоверности финансовой отчётности государственных учреждений путём создания систем и механизмов внутреннего контроля.

Нам импонирует мнение Давлатзоды Д.А. о том, что «Этот закон качественно новый уровень в развитии государственного контроля в Республике Таджикистан - переход от финансового контроля к государственному аудиту» [78, с.233]. В этом аспекте аудиторская проверка играет важную роль в деятельности по ГССП. Обоснованно отмечают Низомов С.Ф. и Юсупов У.С., что «под контрольной средой следует понимать общее отношение руководства экономического субъекта к необходимости организации и осуществления внутреннего контроля за деятельностью этого субъекта, и как следствие, к действиям предпринимаемым в этом направлении» [194, с.135]. Базируясь на вышеприведённых мнениях деятельность внутреннего аудита структур ГССП ведётся по структуре финансовый контроль, внутренний контроль, далее внутренний аудит. В этом аспекте целесообразно использовать понятие внутреннего аудиторского контроля.

Развитию системы национального бухгалтерского учёта, местных и государственных статистических данных, качеству экономической

информации по ГССП способствует внутренний аудиторский контроль, функционирующий как отдел внутреннего аудита. Регулярный контроль над учётными операциями, а также составление заключения о достоверности показателей финансовой отчётности по ГССП является основной целью службы внутреннего аудита. Также одной из основных функций службы внутреннего аудита является контроль за учётом соблюдая принципы, правильным расчётом операций и своевременной выплатой социальных пособий, пенсий, компенсаций и др. вопросами, связанными с показателями, отражёнными в формах финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО. При этом весь процесс контроля и отдела внутреннего аудита структур ГССП построен на основании принципов МСА.

В этом аспекте нами необходимо определить сущность методологии аудита, обеспечивающий качественный и эффективный внутренний аудит структурам ГССП. Несвит В.В. и Руф Ю.Н. считают, что «Методология аудита состоит из метода и конкретной методики. Первое характеризует общий подход к исследованиям, а второе совокупность специальных методов, приёмов, которые применяются при аудиторских проверках» [196]. Данное определение подтверждает о наличии методов и приёмов в отдельности, но исследования свидетельствуют, о том, что в литературе нету подробной детализации о приёмах аудита финансовой отчётности государственного сектора, поскольку у каждого аудитора имеются свои приёмы аудирования, зависящие от объекта, предмета и цели проведения аудита финансовой отчётности деятельности государственного сектора. По мнению Светланы Яковлевой «Методология ВА - это систематический и обоснованный подход к набору аудиторских процессов, процедур, инструкций, подходов, используемых для оценки объекта аудита. Методология - это формальные шаги идеального процесса проведения аудита конкретного объекта (процессов, контрактов, соблюдения внешних требований, стратегии компании и любых других объектов аудита)» [311].

Мы поддерживаем вышеприведённое определение, являющееся подтверждением нашего убеждения о том, что оптимально избранные методы проведения аудита составляют основу методологии внутреннего аудита. Подтверждением нашего видения также считаем мнение Подольского В.И. и группы учёных «Методология аудита как науки принимает форму предписаний и норм, в которых фиксируются содержание и последовательность как определенных видов деятельности, так и описаний фактически выполненной деятельности» [116, с.472]. Таким образом, обобщая мнения вышеприведённых учёных считаем, что правильно выбранные методы, эффективные приёмы и оптимальные подходы проведения внутреннего аудита составляют идеальную её методологию.

В условиях перехода к цифровому аудиту, методы и приёмы проведения внутреннего аудита структур ГССП приобретают несколько другой формат. Поскольку способы цифровизации проведения внутреннего аудита влияют на сущность и назначение его методов и приёмов.

В этом аспекте, переход в цифровой внутренний аудит невозможен без редакций, изменений или разработки новой нормативно-правовой регламентации, которая служит основой внедрения цифровых технологий в процесс проведения внутреннего аудита в структурах ГССП. Для проведения внутреннего аудита учётных процедур в структурах ГССП нами систематизирована методология проведения внутреннего аудита учётных процедур, в которой произведена классификация методологии фактической проверки и письменной проверки.

В этой методологии учтены требования перехода в цифровую экономику посредством использования инновационных проектов по цифровизации аудита, к которым относятся механизм блок-чейна, онлайн чекинг, дистанционный аудит и др.

Учитывая технологические возможности цифровой экономики и особенности учётно-контрольного процесса в структурах ГССП

Таджикистана выявлена наиболее подходящая методология по внутреннему аудиту процесса ведения бухгалтерского учёта и показателей финансовой отчётности. Методология проведения аудиторской проверки состоит из комплекса методов бухгалтерских операций по ГССП в зависимости от различных признаков и ситуаций имеют широкую классификацию. Таким образом, теоретико-практические исследования показали, что нету необходимости в построении общей научной методологии по всем направлениям деятельности. Несомненно, имеется научная методология по исследованию определенных объектов, но их контент состоит из комплекса методов, методик и приёмов, связанных с объектом исследования.

Суммируя результат исследования нами определен комплекс методов аудита по операциям ГССП Таджикистана. При приведенных фактических методологиях проверки аудитор не участвует, но результаты которого используются при составлении аудиторского заключения.

Посредством приведенной методологии упрощается процесс проведения внутреннего аудита учётного процесса и показателей финансовой отчётности структур ГССП при помощи применения современных цифровых возможностей.

К методологии фактической проверки нами отнесены инвентаризация, лабораторная проверка, экспертная проверка и обследование, каждая из которых используется в зависимости от объекта аудиторского контроля. При помощи инвентаризации сравниваются документальные данные с фактическим наличием средств структур ГССП, проводимый под личным контролем аудитора.

Для проведения лабораторной проверки аудиторы применяют результаты лабораторного анализа и используют при составлении заключения (рисунок 5.1.1).



Рисунок 5.1.1. - Методология проведения внутреннего аудита бухгалтерского учёта в структурах ГССП в условиях цифровой экономики

Источник: разработано автором

Данные экспертной проверки аудиторы используют при принятии решений. На основании первичной проверки бухгалтерских операций проводится обследование. Таким образом проводится фактическая проверка, результат которого аудитор применяет при оценке учётного процесса и показателей финансовой отчётности, влияющий на аудиторское заключение. Выстроенная методология письменной проверки является документальным подтверждением фактического состояния активов, обязательств и капитала структур по ГССП. Проведение ревизии предполагает документальную проверку по стадиям, в частности, соответствие документов утвержденным формам, порядок оформления и заполнения реквизитов, также правильность составления бухгалтерских проводок. Вышеприведенные способы используются аудиторами, но нами в условиях цифровизации предлагается использовать программы по проведению аудита, в частности, механизм блокчейна, дистанционный аудит, онлайн чекинг и др. способствующие упрощению процесса аудиторской проверки и обеспечивающее полную прозрачность аудита для заказчика и других лиц, имеющих доступ к данным аудиторской проверки. Как приведено в вышеприведённом рисунке в условиях цифровых технологий типичная методология внутреннего аудита финансовой отчётности при помощи цифровых программ и технологий приобретает инновационно - цифровой характер.

При помощи механизма блокчейн специалисты отдела внутреннего аудита обеспечиваются бухгалтерскими данными, при помощи которых могут непрерывно проводить аудиторские процедуры, поскольку для проведения аудита информация учётного процесса и показатели форм финансовой отчётности являются основополагающей базой. Кроме того, внедрение механизма блокчейн в целях аудита подразумевает не только одну структуру, но этот механизм должен функционировать в сетевом режиме всего Агентства, чем обеспечивается прозрачность, доступность и безопасность информации.

Онлайн чекинг может быть использован при проведении внешнего аудита бухгалтерской деятельности структур по ГССП со стороны проверяющих государственных органов. В данном случае, онлайн чекинг может проводиться внешними аудиторами на основании механизма блокчейн. При появлении сомнений или необходимости внешние аудиторы могут произвести сверку онлайн данных с данными, отражёнными в бухгалтерских документах, регистрах и бухгалтерской отчётности.

Дистанционный аудит целесообразно применять при аудите структур по ГССП со стороны головного учреждения на основании сетевой связи. Сетевая связь позволяет внутренним аудиторам головного учреждения структур по ГССП постоянно контролировать процесс учёта и предоставления бухгалтерской отчётности. При помощи сетевой сети экономиться время по аудиторскому контролю структур социального страхования. Помимо предлагаемых методов внутреннего аудита с учётом требований цифровой экономики, остальные вышеупомянутые методы внутреннего аудита носят общий характер и в результате исследования общепринятых методов и приёмов, нами выделены методические приёмы аудита, которые можно использовать применительно финансовой отчётности по ГССП Таджикистана. В этом аспекте мы предлагаем ввести в первую главу, статью 1 Закона Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» понятие «методы и приёмы аудита», поскольку имеются многочисленные концепции по этим дефинициям. По понятиям «методы и приёмы аудита» мнения ученых разнообразны, поскольку одна группа авторов под этими понятиями отражает их единство, т.е. обобщая их сущность. Также имеется другая группа ученых, которые в своих определениях отделяют понятие «методы аудита» от понятия «приёмы аудита».

В этой связи исследуем понятия методы и приёмы аудита, которые не только имеют отличительные стороны, но также находятся в тесном

переплетении. Итак, Грекова Вита Анатольевна в своей статье отражает результаты научного исследования по направлению методов аудита и отмечает, что «К общенаучным методам относятся: анализ, синтез, индукция, дедукция, аналогия, моделирование, абстрагирование, конкретизация, системный анализ, функционально-стоимостный анализ. Следующую группу методов, которые используют в аудиторской практике, составляют специфические методы. Собственные (специфические) методы аудита - методы, сложившиеся под влиянием теории и практики аудита и направлены на решение специальных аудиторских заданий в ходе проверки. На основании обобщения аудиторской теории и практики аудита можно утверждать, что целесообразно выделять такие специфические методы аудита: наблюдение и осмотр; опрос; инспектирование; оценка; изучение по существу; запрос и подтверждение; аналитический обзор и процедуры; обобщение». А в аспекте приёмов аудита отмечено, что «Контроль за правильностью документального оформления, анализ при помощи статистических данных, сбор мнения специалистов посредством анкеты, тестовый опрос, использование экономико-математических методов, проверка логичности данных являются базовыми приёмами аудита форм финансовой отчётности» [155].

В данных классификационных делениях методов и приёмов аудита наблюдается грань между этими понятиями, но добавляем отчетливую общность и разность между этими понятиями. По нашему мнению, для получения ответа на эти вопросы концептуальный анализ мнения ученых по этому вопросу способствуют вынести определенный вердикт по этим понятиям.

По мнению автора книги «Аудит» Белухи Н.Т. - «Метод аудиторского контроля в осуществлении своих функций характеризуется использованием общенаучных и собственных методических приемов контроля расширенного воспроизводства общественно необходимого продукта, в частности

различные методы экономического анализа, детального и системного анализа, метода индукции и дедукции и др.» [76, с.512].

Нам импонирует данное определение автора, поскольку здесь акцентируется внимание на то, что методы аудита состоят из их приёмов, в котором отражается общность понятий «методы аудита» и «приёмы аудита», но во втором предложении приводится точная классификация методических приёмов, путём объединения и обобщения этих понятий.

В основном, нету чёткого выделения понятий методов и приёмов аудита финансовой отчётности, но в результате исследования мнений некоторых учёных нами выявлена грань между ними, поскольку в научных источниках их отличительные черты приведены в довольно смутной форме, в которых трудно уловить разницу между исследованными терминами. Таким образом, мы считаем, что сущность методов аудита финансовой отчётности заключается в аналитических и экономических методах по контролю за правильностью, доступностью и прозрачностью показателей и соблюдением требований всех институциональных основ сферы. А в свою очередь - приёмы аудита финансовой отчётности отражаются в собственных подходах по проведению проверки финансовой отчётности, являющиеся составляющими общепринятых методов. В вышеприведенных авторских определениях не приведен точный перечень используемых методов аудита финансовой отчётности, поскольку они перечислены многими учёными, нету необходимости их повторю. Относительно приёмов - каждый специалист по внутреннему аудиту структур ГССП в рамках имеющихся методов может использовать собственные приёмы, которые практически эффективны и могут привести к быстрому и желаемому результату. Эти понятия способствуют правильной ориентировке аудиторов по выбору приемлемых и разрешенных методов и приёмов проведения аудита, что облегчает работу внутренних аудиторов. Также отмечаем, что методы аудита применяются в общем для проведения аудиторской проверки, затем в зависимости от

поставленной задачи, объекта, предмета аудита и области используются приёмы аудита, которые подходят для выполнения определенной задачи.

Результат научно-теоретического и практического исследования показывает, что методы проведения аудита классифицируют на научные и особые методы. Исходя из этого, в Законе Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» [3] определено, что право выбора форм и методов проведения аудита остаётся за аудитором. Нами проделана попытка определения комплексных методов и приёмов для проведения аудиторской проверки финансовой отчётности по ГССП Таджикистана в пределах Закона Республики Таджикистан «О внутреннем аудите в организациях государственного сектора» [5]. Базируясь на том, что при аудите финансовой отчётности очень важно применять методы и приёмы, которые способствуют принятию независимого и добросовестного решения.

К приёмам внутреннего аудита отнесены сравнительный анализ форм финансовой отчётности структур по ГССП, контроль за правильностью расчёта сумм социального страхования путём сетевой бухгалтерской программы или блок-чейн матрицы, контроль бухгалтерского учёта и отчётности посредством бухгалтерской программы с выгрузкой данных в программу по аудиту и контроль за деятельностью отдела «Научная аналитика». В результате исследований к методам внутреннего аудита финансовой отчётности структур по ГССП относятся методы документального и фактического контроля, к которым можно отнести классификационные группы по методологии проведения внутреннего аудита. Основываясь на проведенном исследовании нами выделены методы и приёмы, способствующие эффективному проведению внутреннего аудита показателей, отражённых в формах финансовой отчётности по деятельности социального страхования. Выше выделены приёмы внутреннего аудита и внешнего аудита (рисунок 5.1.2).

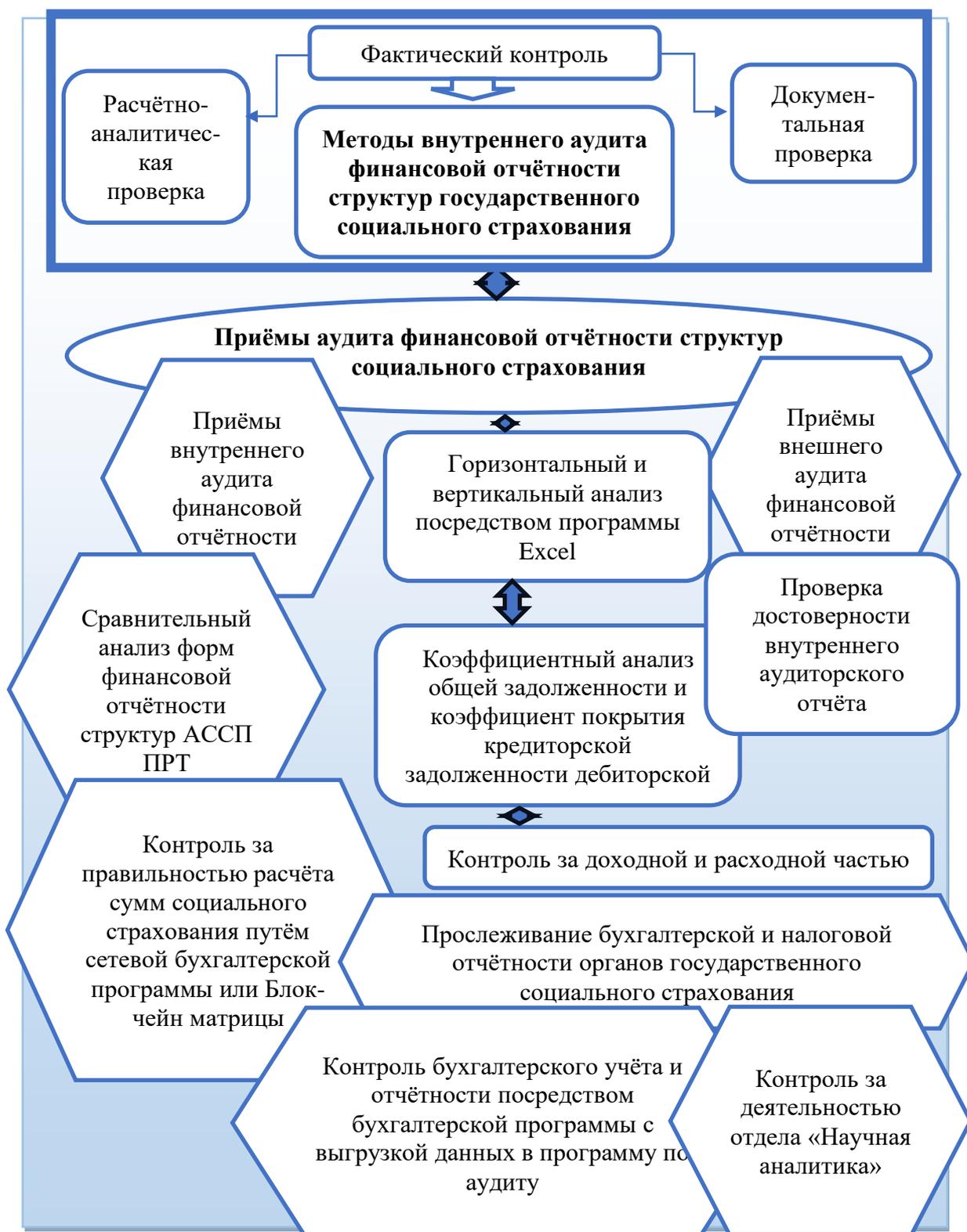


Рисунок 5.1.2. Систематизация методов и приёмов внутреннего и внешнего аудита финансовой отчётности по ГССП в условиях цифровизации

Источник: составлено автором

Приёмы внешнего аудита включают проверку достоверности внутреннего аудиторского отчёта, горизонтальный и вертикальный анализ

посредством программы Excel, коэффициентный анализ общей задолженности и коэффициент покрытия кредиторской задолженности дебиторской, также контроль за доходной и расходной частью. Вышеприведённый рисунок отражает систематизированный комплекс методов и приёмов аудита финансовой отчётности структур социального страхования в отдельности.

Таким образом, перечень отобранных методов и приёмов охватывает современные технологические и цифровые возможности современного века. Данная классификация способствует классификации методов и приёмов как внутреннего, так и внешнего аудита с учётом перехода к цифровизации учётно-контрольных процедур. Как известно, пользовательский контент деятельности социального страхования в действительности широк и многогранен. В этом аспекте специалистам по бухгалтерскому учёту потребуется усердно поработать над показателями, предоставляемыми в финансовой отчётности, поскольку они должны отвечать интересам разнообразного слоя населения (государство, физические и юридические лица - практически все категории населения).

Таким образом, в силу возможностей цифровых технологий и научных достижений по направлению совершенствования внутреннего аудита и развития цифрового потенциала (программное обеспечение по проведению аудита) появляется необходимость в выявлении эффективных и результативных методов. Новые переменные, в частности переход к цифровому аудиту диктуют свои модернизированные условия по её реализации и модернизации системы внутреннего аудита учитывая финансовые ресурсы по программному обеспечению процесса аудирования.

Учитывая условия перехода к цифровому аудиту в целях предложения мер по совершенствованию практикуемых приёмов проведения внешнего аудита выделены следующие направления:

- анализ финансовой отчётности структур по ГССП горизонтальными и вертикальными приёмами, способствующие выявлению состояния статей, на основании которых можно принять меры по устранению упущений, недостатков учётно-аналитической и контрольной деятельности посредством программы Excel;
- коэффициентный анализ, в частности коэффициент задолженности, коэффициент покрытия кредиторской задолженности посредством дебиторской и др. с помощью формы № 1.1. - Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности к Отчёту о финансовом положении;
- контроль за достоверностью аудиторского отчёта посредством сопоставления отчёта внутреннего аудита с фактическими показателями финансовой отчётности;
- применение онлайн чекинга на основании внутреннего сетевого механизма по УАКП структур ГССП.

При проведении внешнего аудита или контроля за учётно-отчётными показателями деятельности структур по ГССП предлагаем тесно сотрудничать со специалистами отдела внутреннего аудита, так как, в результате положительной выборочной сверки отчёта внутреннего аудитора с фактическим состоянием активов, обязательств и капитала, внешний аудитор уверенно может заниматься другими участками, по которым у внутреннего аудитора нету информации.

Таким образом, распределение обязанностей между внутренним и внешним аудитором повысит качество проводимой проверки. Кроме вышеперечисленных приёмов, по нашему мнению, отчёт отдела внутреннего аудита структур по ГССП должен упростить процесс аудиторской проверки внешнего аудита, поскольку хозяйствующий субъект с наличием отдела внутреннего аудита внушает больше доверия о достоверности показателей финансовой отчётности.

В нормативно-правовой регламентации по аудиторской деятельности не указаны понятия «методы аудита» и «приёмы аудита», в этом аспекте мы предлагаем ввести в Законы Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» и «О внутреннем аудите в государственном секторе» [5], которые послужат нормативно-правовой регламентацией для практической реализации методов и приёмов аудита, как государственного, так и негосударственного сектора. Так как все государственные учреждения подлежат обязательному аудиту, деятельность структур по социальному страхованию не являются исключением. В этой связи, при исследовании данного параграфа учтены не только вопросы внутреннего аудита, но также данный подраздел научной работы охватывает некоторые аспекты внешнего аудита.

Относительно деятельности структур по ГССП в обязательном порядке аудиторскому контролю подлежат один раз в год. Также в обязательном порядке в структурах ГССП имеется служба внутреннего аудита, аудитор назначается со стороны руководителя, задача которого заключается в контроле информационной системы социального страхования в соответствии с национальными и международными стандартами аудита и считается штатным работником, предоставляющим отчёт о проведенной проверке только руководителю, но обычно имеют прямую связь с аудиторским комитетом и другими руководящими государственными инстанциями. Внутренний аудитор, назначенный из числа главных бухгалтеров или счётных работников структур по ГССП - является оптимальным кандидатом, к тому же этот специалист должен обладать навыками пользования учётно-контрольными программами и возможностями интернет - сетей.

Аудитор регулярно по мере предоставления отчёта руководителю структурам по ГССП также составляет отчётность о выявленных нарушениях и предложениях по их устранению или смягчению, что способствует оперативному и своевременному решению имеющихся проблем. Таким

образом, при внешней аудиторской проверке деятельность бухгалтерской службы будет всесторонне готова, также отчётность службы внутреннего аудита содействует специалистам внешнего контроля и поможет сократить область работы и сэкономить время по проведению проверки. Итак, постоянное сотрудничество внешних аудиторов со специалистами отдела внутреннего аудита структур по ГССП способствует улучшению аудиторской деятельности.

В случае, если структуры АССП ПРТ не могут позволить содержать службу внутреннего аудита или в целях экономии средств по её функционированию имеется возможность воспользоваться аутсорсингом аудиторских услуг, при котором высококвалифицированные специалисты могут выполнять обязанности внутреннего аудитора. В этом случае не будет необходимости нести постоянные расходы, связанные с деятельностью отдела внутреннего аудита, также аудиторы-практики, работающие во всех сферах деятельности имеют некий обновленный взгляд на состояние деятельности структур АССП ПРТ и способствует предоставлению наиболее адекватного и независимого заключения. Недостаток аутсорсинговой внутренней проверки отражается в том, что он в отличие от постоянного штатного внутреннего аудитора не может на высоком уровне разбираться в тонкостях работы по направлению учёта в структурах социального страхования.

Независимо от наличия некоторых отрицательных моментов, также имеются некоторые положительные аспекты, нефинансового характера, в частности, внутренний аудитор, постоянно работающий в одной структуре, может не замечать недостатки и упущения, которые стали привычными и обычными. Аутсорсинговые услуги могут быть оказаны также посредством потенциала цифровых технологий, но такой подход возможен с привлечением высококвалифицированных аудиторов обладающие навыками пользования платформами цифровых учётно-контрольных программ.

Несомненно, процесс цифровизации в настоящее время находится на начальной стадии внедрения, но сравнительно с другими сферами деятельности, процесс учётной цифровизации должен быть на шаг впереди, поскольку сфера бухгалтерской службы является центром цифровых расчётов, в первую очередь нуждающаяся в цифровизации. Как запланировано первоочередно процессу цифровизации подлежит вся деятельность на уровне государства. Кроме того, что структуры ГССП относятся к государственному сектору, также деятельность отдела бухгалтерской службы всех сфер деятельности в обязательном порядке должны перейти в цифровой формат в рамках второго запланированного уровня.

Цифровизация аудита имеет несомненную связь с цифровым учётом, поэтому считаем, что в настоящее время очень активно используемой программой, которая является первым шагом к цифровизации - программа SGB-net по части финансовых средств структур по ГССП Таджикистана, а что касается самого бухгалтерского учёта и отчётности практикуется распространённая программа Excel.

Научные исследования и мировой опыт зарубежных стран показывает, что переход на цифровой учёт, отчётность и аудиторскую проверку, несомненно, упрощает рутинную работу бухгалтеров и облегчает труд внутренних и внешних аудиторов по обработке огромного размера информации за короткий срок. Нам импонирует мнение автора статьи «Развитие методики аудита в условиях цифровизации с помощью аналитики аудиторских данных» о том, что «Цифровой аудит направлен на интеграцию автоматической аналитики данных, системы больших данных и выход за рамки традиционного аудита» [202, с.131].

В этом случае аудитор экономит время, которое обычно затрачивает на сбор, обработку и аналитику. Итак, посредством цифровизации у аудитора появится больше времени для составления достоверного, совершенного и

обоснованного аудиторского заключения, на основании которого можно сделать абсолютно адекватные выводы и принять экономически обоснованные решения.

Общеизвестно, что в 2019 году в период всемирной коронавирусной инфекции актуальным стало вести учёт в формате онлайн. В этом аспекте мы поддерживаем мнение М.В. Калемуллоева о том, что «...эти методы позволяют аудиторам оценивать данные, находящиеся в сложных информационных системах, и обеспечивать уверенность в том, что числа, получаемые этими системами, точно отражают их бизнес-процессы» [90, с.108]. В условиях дистанционного аудита под такими методами следует понимать использование различных компьютерных программ и приложений, которые стали актуальны в период коронавирусной пандемии. Хотя эти времена были очень тяжелыми, но одним положительным аспектом является то, что бухгалтера научились работать в дистанционном онлайн режиме.

В настоящее время, когда уже пандемии нету, но аудиторы, бухгалтера и работодатели поняли, что дистанционная работа имеет свои приоритеты как для счётных работников, так и для работодателей. Посредством цифровой бухгалтерии проводить цифровой аудит способствует скорости, прозрачности и достоверности аудиторского заключения [312]. Служба внутреннего аудита структур по ГССП Республики Таджикистан акцентирует больше внимания на финансовую отчётность Агентства всех уровней и регионов.

Практически в результате проведенного аудита отчёт о проделанной работе составляется в течении 10 дней с даты завершения аудита, которые предоставляются руководству Агентства и Министерству финансов. Также службой внутреннего аудита ежегодно до 1 апреля предоставляется отчётность об исполнении плана Министерству финансов Республики Таджикистан, утвержденный руководителем Агентства. Данный аудиторский отчёт Агентства должен содержать годовую информацию о каждой

проведенной аудиторской проверке, объёме выполненного плана и причин невыполнения плана, одобренный руководителем Агентства и до 1 мая ежегодно составляется сводная бухгалтерская отчётность структур социального страхования а разрезе городов, областей и в целом по республике. Процесс внутреннего аудита финансовой отчётности невозможен без эффективных и оптимальных методов и приёмов, подходящие особенностям деятельности структур по ГССП Таджикистана, несомненно с учётом требований цифровой экономики.

5.2. Особенности проведения внутреннего аудита в государственных структурах по социальному страхованию

Деятельность социального страхования на государственном уровне постоянно находится под контролем, поскольку фонд социального страхования формируется не только за счёт физических и юридических лиц, также выделяются средства из государственного бюджета. Таким образом, за своевременным поступлением социальных взносов со стороны физических, юридических лиц, также целенаправленным расходом средств государства и населения необходим постоянный контроль. В этой связи в структурах государственного социального страхования функционируют отделы внутреннего аудита. Институциональной основой деятельности отдела внутреннего аудита в структурах социального страхования выступает Закон Республики Таджикистан «О внутреннем аудите в организациях государственного сектора» [5], являющийся базой для всех внутренних инструкций и положений по данному отделу. Деятельность отдела внутреннего аудита направлена на регулярную проверку учётно-отчётного процесса в соответствии с установленными институциональными основами, предупредить возможные упущения и оперативно проконсультировать, с целью недопущения ошибок.

Ключевой направленностью внутреннего аудита по ГССП намного шире, чем внешний аудит, который в основном ориентирован на формы финансовой отчётности. Кроме того, ответственность внутренних аудиторов больше, так как специалисты отдела внутреннего аудита постоянно проводят проверки, сверки, пересчёты и наблюдения с целью предупреждения возможных ошибок, упущений или неполадок.

Отчёт, составленный внутренним аудитором, должен быть составлен грамотно, понятно, доступно, добросовестно и прозрачно, поскольку содержание отчёта является не только отражением функционирования учётной деятельности структур по ГССП, также характеризует работу внутренних аудиторов. При выявлении внешними аудиторами ошибочно приведенных данных в отчёте, по отношению к специалистам отдела внутреннего аудита теряется доверие и будут приняты административные или иные меры (в зависимости от существенности или преднамеренности допущенной ошибки). В свою очередь показатели форм финансовой отчётности формируются посредством учётного процесса, несомненно, подлежащий постоянному контролю со стороны специалистов отдела внутреннего аудита. Внутренний аудит охватывает также нефинансовые части деятельности по ГССП Таджикистана, такие как, доверительное управление и управление схемой, также оперативные вопросы администрации и работников в сфере управления.

Деятельность внутреннего аудита принесёт больше пользы только посредством постоянного сотрудничества с внешним аудитом во избежание дублирования охвата аудиторской проверки. В этом случае у внешнего аудитора появится возможность обращать внимание только на те области, которые являются сомнительными и вызывают подозрение и беспокойство. Итак, у внешнего аудитора хватит время охватывать ту область, до которой обычно не доходят внутренние аудиторы, в частности детальная проверка расчетов социальных пособий, пенсий, компенсаций или предоставление

информации управленческого учёта в качестве ключевого показателя эффективности работы администрации. Внутренний аудитор обычно охватывает широкий масштаб проверок по бухгалтерским операциям в аспекте ГССП и носит постоянный характер.

Внутренний аудит ведётся руководителем службы внутреннего аудита, который ответственен за совершенствование процесса планирования, мониторинга с целью предоставления результата для руководства.

При внешнем аудите структур по ГССП необходимо учитывать следующие элементы проверки:

- учитывать отчётность внутреннего аудита при планировании внешнего аудита;
- выборочная сверка отчётности внутреннего аудитора с фактическим состоянием учётных процедур в структурах ГССП;
- планирование внешнего аудита с учётом отчётов внутреннего аудита;
- проверка учётно-отчётных процедур по направлению социального страхования в тесном сотрудничестве со специалистами отдела внутреннего аудита;
- использовать методы и приёмы аудита согласно предварительно составленному плану учитывая отчёт о проведении внутреннего аудита;
- правильный выбор аудируемой области учитывая аспекты аудируемых отделом внутреннего аудита;
- посредством выборочной проверки тех областей, по которым составлен отчёт со стороны внутреннего аудитора способствует адекватной оценке системы внутреннего контроля структур по социальному страхованию государственного масштаба и др.

Как было отмечено, в предлагаемой нами методологии внешнего аудита использование онлайн чекинга является методом, который можно использовать после приобретения полного доверия к специалистам отдела внутреннего аудита. Но основой проведения данного метода проверки

является установленная сетевая программа (предложены несколько самых эффективных) с использованием высокоскоростного интернета. Таким способом можно наладить и повысить эффективность аудиторских проверок структур по ГССП.

Внешний аудитор на основании заранее составленного плана проводит сверку наличия «Положение о внутреннем аудите структур по социальному страхованию», также сверить соответствие их пунктов требованиям, приведённым в нормативно-правовой регламентации по внутреннему аудиту государственных учреждений. Таким образом, у внешнего аудитора появляется ориентир, по которому необходимо проводить проверку деятельности структур по социальному страхованию. По данному вопросу Демин И.Д. обоснованно отмечает, что «во внутреннем Положении о внутреннем аудите должны быть приведены четкие функциональные обязанности работников этого отдела, а также прикреплен перечень индикаторов, оценивающий деятельность отдела внутреннего аудита» [157, с.46].

В случае перехода на цифровой внутренний аудит появится необходимость ввести в нормативно-правовые акты по аудиторской деятельности и во внутренние положения и инструкции внести некоторые коррективы относительно практикуемой сетевой программы или механизма. Во внутренних инструкциях по применению новых программ по аудиту целесообразно указать ответственных лиц по обеспечению правильного их применения.

Следовательно, предлагаемый нами специалистами отдела цифровых технологий постоянно должны сотрудничать не только с работниками отдела внутреннего аудита, также с отделом бухгалтерии структур по ГССП. С целью непрерывного функционирования программы в каждом структурных подразделениях социального страхования должны функционировать отделы цифровых технологий. Несомненно, в начальных этапах возникнут

некоторые проблемы относительно настроек необходимых платформ и некоторые другие трудности, но затем, рационально действующая сетевая программа придаст УАКП современный, удобный и цифровой контент. Специалисты отдела внутреннего аудита структур ГССП проводят внутреннюю проверку согласно Положению о внутреннем аудите, в которой чётко приведены должностные обязанности внутренних аудиторов. Приведенные показатели, оценивающие деятельность внутреннего аудита, помогут внешним аудиторам провести независимую оценку функционирования отдела.

Каждая деятельность начинается с планирования, в этой связи, чётко выраженный план содействует эффективной оценке системы внутреннего контроля структур ГССП. Специалисты внешней проверки перед началом аудита в обязательном порядке должны выделять в своих планах те области деятельности, которые являются важными, но вместе с тем сомнительными. Поскольку для сферы социального страхования самым важным аспектом учётно-отчётного процесса является своевременное поступление социальных взносов, правильный расчёт, перерасчёт пенсионных сумм, также регулярность пенсионных выплат всем категориям пенсионеров, кроме того, полнота и своевременность выплат страховых пенсий.

Процесс проведения внешнего аудита, в особенности по направлению учётно-отчётных процедур социального страхования является очень сложным и ответственным. Даже если аудируемое лицо начинает проверку на основании чётко установленного плана, в процессе проверки могут быть выявлены ситуации, для выяснения которых у специалиста появиться необходимость разобраться в появившейся неточности, которая препятствует продолжению проверки по плану. В таких случаях, несомненно, запланированный период из-за рабочей необходимости передвигается, что меняет весь период внешней проверки. С целью объективной оценки и экономии времени внешний аудитор может потребовать у внешнего аудитора

предоставить отчёт по сомнительным областям проверки. Основными направлениями как внутреннего, так и внешнего аудита в структурах социального страхования государственного масштаба является фонд социального страхования.

Эффективность деятельности системы внутреннего аудита структур социального страхования можно оценивать по следующим направлениям, в частности, Положением о внутреннем аудите в структурах по социальному страхованию должны соответствовать всем нормативным актам, прослеживание бухгалтерских операций начиная с первичной документации вплоть до бухгалтерских регистров, главной книги и форм финансовой отчётности, выборочная сверка отчётностей отдела внутреннего аудита с фактическим положением, проверка правильности бухгалтерских проводок и их соответствие требованиям МСФО в сотрудничестве со специалистами внутреннего аудита, оценка надёжности системы внутреннего аудита посредством тестирования, также сопоставление показателей форм финансовой отчётности отдельных структур по социальному страхованию с отчётами, предоставленными вышестоящим учреждениям по управлению социальным страхованием государственного направления и т.д.

Пошаговая оценка системы внутреннего контроля структур по ГССП охватывает возможности цифровых технологий, которая способствует планированию цифрового аудита и привлечением высококвалифицированных молодых специалистов, с навыками пользования технологий.

Все вышеуказанные пункты способствуют справедливой оценке деятельности системы внутреннего аудита, но посредством сопоставления показателей форм финансовой отчётности отдельных структур по социальному страхованию с отчётами, предоставленными вышестоящим учреждениям по управлению социальным страхованием государственного направления, поможет вынести справедливый вердикт (рисунок 5.2.1).



Рисунок 5.2.1. - Пошаговая оценка системы внутреннего контроля с учётом цифровых возможностей структур по ГССП

Источник: разработано автором

Данные рисунка 5.2.1. по пошаговой оценке системы внутреннего контроля охватывают встречные проверки по вышеупомянутым позициям, которые являются основой для проведения аудиторского тестирования надёжности системы внутреннего контроля.

Нижеприведенные проводки свидетельствуют об использовании мемориально-ордерной системы учёта в структурах ГССП. В процессе ознакомления с МО АССП ПРТ установлено, что приведенные бухгалтерские проводки по новому плану счетов и данный факт указывает на использование международных стандартов в аспекте бюджетного учёта. Но необходимо отметить, что имеются некоторые признаки комбинированного ведения практического учёта (отечественный и международный) почти во всех структурах бухгалтерии.

Согласно определенным направлениям внутреннего аудита нами систематизированы бухгалтерские проводки по отечественному методу, а также по требованиям МСФО. С целью проверки правильности отражения бухгалтерских операций на счётах бюджетного учёта в соответствии с МСФО, а также своевременности их отражения в бухгалтерских документах, произведена проверка мемориальных ордеров структур по социальному страхованию.

В этой связи исследование обычных проводок бухгалтерии по ГССП указывают на соблюдение всех нормативно-правовых актов учётно-контрольной системы Республики Таджикистан. В параграфе 3.1. посредством анализа данных мемориальных ордеров приведены предлагаемые варианты бухгалтерских проводок по операциям в аспекте ГССП, что обеспечивает соблюдение требований МСФО в сфере бюджетного учёта, точность и прозрачность учётно-отчётной информации.

Предложенные ниже направления проверки включаются в программу аудита за один отчётный период, составляемый на основании утвержденного плана. В этом аспекте, при внедрении предложенной матричной сетевой связи между специалистами бухгалтерского учёта и отделом внутреннего аудита структур по ГССП, процесс обработки учётно-отчётной информации сократиться. Таким образом, посредством матричной онлайн связи (блок-чейн матрица), внутренний аудитор может оперативно контролировать все процедуры деятельности бухгалтерской службы начиная от первичной документации до составления бухгалтерской отчётности.

На основании данных бухгалтерских регистров систематизированы типичные операции и проводки бухгалтерского учёта посредством старого и нового плана счетов следующим образом (таблица 5.2.1).

Таблица 5.2.1. - Систематизация бухгалтерских операций и проводок АССП ПРТ по плану счетов старой и новой формы

№ п/п	Содержание операций	Старый план счетов		Новый план счетов по МСФО		Источник
		Дт	Кт	Дт	Кт	
1.	С расчётного счёта поступили в кассу АССП ПРТ, 2000 сомони	120	090	1 11 110	1 11 260/2	м/о № 1
2.	Внесена в кассу подотчетным лицом неиспользованная сумма, 100 сомони	120	160	1 11 110	1 14 610	м/о № 1
3.	Предоставление денег подотчётному лицу для приобретения ТМЗ, 1000 сом.	160	120	1 14 610	1 11 110	м/о № 1
4.	Выплата зарплаты для работников, 500 сомони	180	120	2 11 510	1 11 110	м/о № 1
5.	Возврат денег из кассы на расчётный счёт, 200 сомони	090	120	1 11 260/2	1 11 110	м/о № 1
6.	Поступление средств на расчётный счёт района от республиканского Агентства для обеспечения аппарата управления, 1200 сомони	090	230	1 11 260/2	2 11 973	м/о № 2
7.	Поступление налогов на расчётный счёт районного и республиканского Агентства:					
	а) 1%, 150 сомони	-	-	1 11 260/1	4 17 111	м/о № 2
	б) 20%, 400 сомони	-	-	1 11 260/1	4 17 910	м/о № 2
	в) 25%, 1300 сомони	-	-	1 11 260/1	4 17 121	м/о № 2
8.	Начисление дебиторской задолженности по процентам, 120 сомони	-	-	1 14 510	4 41 120	м/о № 2
9.	Поступление процентов от срочных депозитов, 120 сомони	-	-	1 11 260/1	1 14 510	м/о № 2
10.	Поступление денег из кассы на расчётный счёт, 50 сомони	090	120	1 11 260/2	1 11 110	м/о № 2
11.	Из расчётного счёта оприходованы денежные средства в кассу, 250 сомони	120	090	1 11 110	1 11 260/2	м/о № 2
12.	Оплата в фонд АССП ПРТ 25%	193	090	2 11 680	1 11 260/2	м/о № 2
13.	Оплата социального налога, 1%, 50 сомони	193/ 1	090	2 11 660	1 11 260/2	м/о № 2
14.	Оплата 12% подоходного налога с физических лиц	173	090	2 11 670	1 11 260/2	м/о № 2

Источник: систематизировано автором на основании бухгалтерских данных МО структур АССП ПРТ за период 2023г.

Специалистам внутреннего аудита структур социального страхования учитывая высокую степень ответственности необходимо фокусировать внимание на следующие элементы, представляющие собой особенность проверки данной сферы:

- по предоставляемым данным работодателей произвести сверку достоверности размера фонда оплаты труда, являющийся объектом отчислений, поскольку неверно указанная сумма способствует к неправильному определению суммы социального взноса юридическими лицами;

- постоянный контроль за учётно-отчётным процессом согласно принципам международных стандартов;

- постоянный контроль за правильностью определения базы социальных налогов с соблюдением требований законодательства по данному направлению;

- контроль за соблюдением применяемых тарифов социальных взносов юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей;

- принимать меры по полноценному поступлению сумм социальных взносов в установленное время;

- проверка применения социальных льгот по целевому назначению, добросовестный расчёт и своевременная выплата;

- сопоставление данных первичной документации по фонду социального страхования со вторичным учётом, т.е. бухгалтерскими книгами, также их отражение в бухгалтерской отчётности;

- использование методов индукции и дедукции при прослеживании бухгалтерских операций, в частности от первичных документов, также от результативных данных приведенных, в формах финансовой отчётности [253, с.54].

Посредством виртуальной проверки обеспечивается достоверность и прозрачность бухгалтерских данных, также гарантируется неизменность отраженных показателей, поскольку матричная блок-чейн матрица предполагает предоставление параллельной связи бухгалтерам и аудиторам структур по ГССП всех уровней и масштабов. В этом случае, введённая однажды информация не может быть изменена или отредактирована без каких-либо документально обоснованных причин. В противном случае, изменение одной суммы приведёт к нарушению отчётности всех участников матричной блок-чейн матрицы.

Для обеспечения данными пункта о сопоставлении первичной документации учётного процесса с показателями финансовой отчётности, необходимо учесть условия перехода к цифровизации, которые облегчат процесс проведения внутреннего аудита. Итак, при проведении проверки внутренний аудитор структур ГССП приобретут возможность сопоставления цифровой первичной и вторичной документации с бумажной её версией, чем устраняются моменты подделок бухгалтерской документации. При таком цифровом раскладе, переоформление документаций является затруднительным, даже абсолютно невозможным.

Объём аудируемой области для внутренних аудиторов структур по ГССП, в особенности если имеется только один специалист является очень обременительным. Таким образом, цифровой аудит является эффективным и обоснованным решением по охвату объёмного размера проверки и экономии времени по обработке, аудиторской выборке и прослеживанию учётных операций до их отражения в формах финансовой отчётности. В этом аспекте классификационное разделение бухгалтерских документов будет иметь цифровой контент.

Бухгалтерские документы структур ГССП в условиях цифрового учёта можно классифицировать следующим образом, в котором учтено не только

применение компьютерных технологий, но и внедрение механизма «Блокчейн», способствующий оперативности документооборота (рисунок 5.2.2).

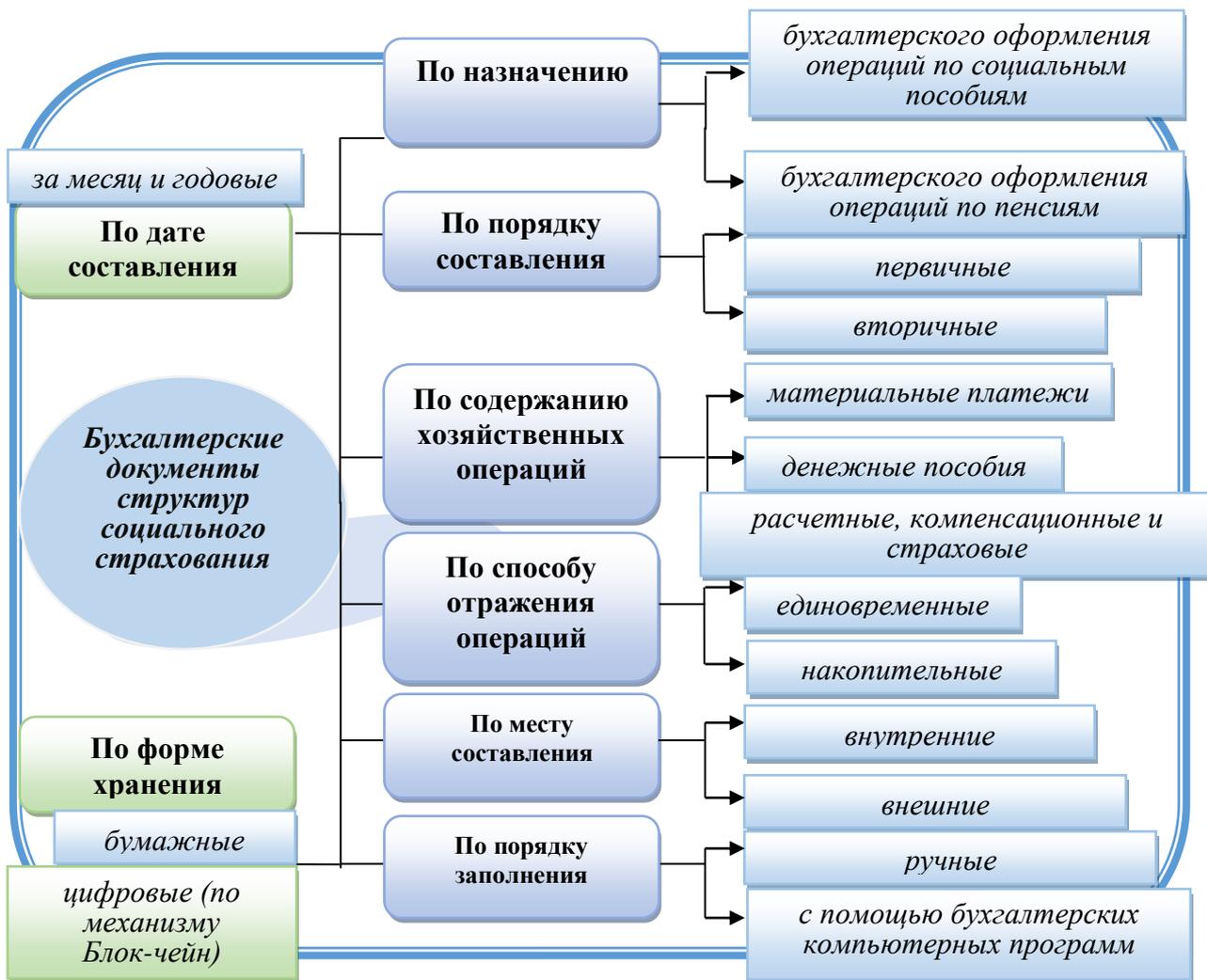


Рисунок 5.2.2. - Классификация бухгалтерских документов структур ГССП с учётом эффективности и рациональности хранения в условиях цифрового учёта
Источник: разработано автором

Также информация о социальных пособиях имеет прямую взаимосвязь с заработной платой действующих работников, работающих пенсионеров и др., срок документального хранения которых до семидесяти пяти лет, в течении которого бухгалтерия структур ГССП может поменять десятки бухгалтерских программ и поиск информации будет доступен только в бумажном формате. Правильное хранение и классификация бухгалтерских документов и регистров способствуют эффективному и рациональному использованию архивированной информации. Ниже нами приведена

ординарная систематизация бухгалтерской документации с учётом вышеприведенных аргументов, в частности, классификация документации по дате составления способствует правильному хранению бухгалтерских документов в архиве структур ГССП. Также предложены формы хранения документации как в бумажном, так и в цифровом виде, что способствует двукратной защите бухгалтерской информации. Предлагаем в качестве цифрового формата хранения документов использовать механизм «Блок-чейн», который доступен посредством доступа к интернету и информация будет храниться способом блокирования паролем. Даже при сбое компьютерных технологий и программ данные механизма «Блок-чейн» будут заблокированы и находится в сети и доступ возможен посредством пароля через любое устройство. Основной финансовый расход это интернет - трафик. Несомненно, все пункты внутренней проверки очень важны и должны быть запланированы специалистами отдела внутреннего аудита преждевременно. Именно поэтому процесс планирования является очень необходимым компонентом деятельности по внутреннему аудиту структур социального страхования. Планирование охватывает весь аудируемый период, но учитывая, что внутренний аудит является постоянно функционирующим отделом, планирование должно быть составлено на основании недостатков и упущений прошлого аудируемого периода (желательно, чтобы аудируемый год соответствовал отчётному периоду). Поскольку каждый период нового планирования должен носить исправительный характер, т.е. посредством плана на следующий отчётный год необходимо учесть аспекты относительно корректировки ошибок прошлых аудируемых периодов. Таким образом, регулярный внутренний аудит будет приносить пользу не только учётно-отчётному процессу по социальному страхованию, но также у внешних аудиторов появится профессиональное доверие и авторитет структур социального страхования повысится перед вышестоящими и проверяющими учреждениями. Но

необходимо помнить, что заслужить доверие подобного рода не легко и оно достигается несколькими годами добросовестного и независимого труда.

В этом аспекте, чётко составленный план внутреннего аудита послужит основой для разработки программы аудита. Каждая редакция отражается в программе аудита по проверке той или иной проверяемой области (рисунок 5.2.3).

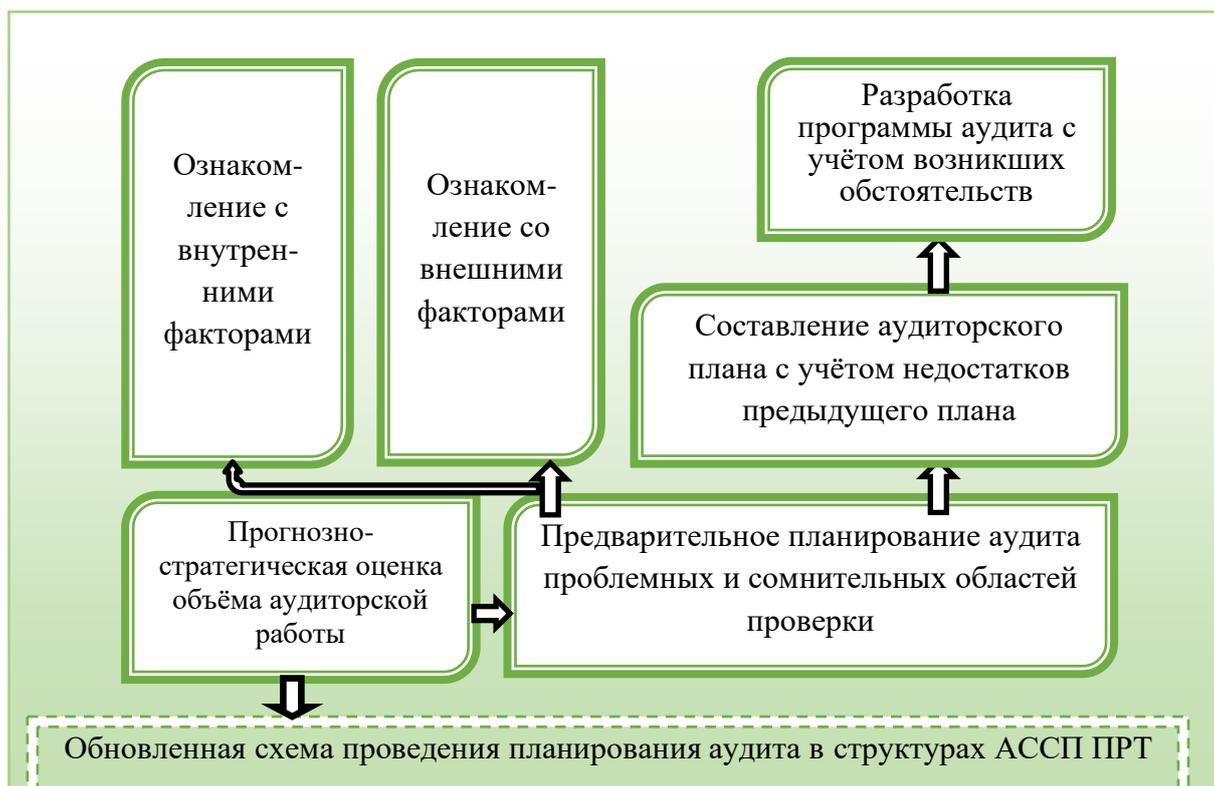


Рисунок 5.2.3. - Особенности планирования аудита операций по социальному страхованию с учётом недостатков прошлого аудируемого периода

Источник: разработано автором

Как известно, планирование, охватывающее целый отчётный период является довольно долгим, поэтому в ходе проведения внутреннего аудита по заранее утвержденному плану, некоторые её пункты могут быть перенесены, отредактированы, удалены или добавлены новые пункты в зависимости от хода проверки. Как было отмечено, каждый период планирования необходимо основательно продумать и должен носить стратегический характер, т.е. переход к каждому уровню программирования аудита должен

охватывать проблемные участки по прошлым программам. Таким образом, появится связь между планируемыми периодами и программами, объединяющиеся одной миссией. Посредством планирования и разработки программы проведения внутреннего аудита посредством прогнозирования способствует уменьшению отклонений запланированных действий от практически реализуемых.

Программа включает методы и приёмы проведения внутреннего аудита в соответствии с принципами МСА. Внутренний контроль страховых взносов и расходов по социальному страхованию на основании решения органа управления ГССП осуществляется со стороны представителей органа ГССП или независимой аудиторской организацией.

Особенный контроль требуется по выделению средств на лечебное пособие сотрудников в размере 1,4% от суммы социального налога юридических лиц. Посредством данных взносов производятся следующие расходы:

- покупка направлений в санатории, курорты и другие оздоровительные учреждения для профилактики заболеваний работников;
- покупка направлений в детские лагеря для детей работников.

При проведении внутреннего аудита специалистам необходимо проверить своевременность поступления средств, т.е. юридические лица не позднее 15 числа месяца, после трёх месячного отчёта должны предоставить структурам государственного страхования сведения о фактическом и целесообразном распределении сумм лечебно-оздоровительного характера. Поскольку каждый сотрудник предприятия имеет право получить средства в качестве лечебного пособия, хотя имеются предприятия, которые различными методами и способами стараются уменьшить количество таких расходов. Документы по расходам на направления в санатории, курорты, летние детские лагеря, мероприятия оздоровительного и профилактического

характера (договора, накладные, платежные чеки, утвержденный список, обратные талоны от направлений и др.) и книги их регистрации хранятся на предприятиях.

Своевременно принятые меры оздоровительно-лечебного характера сотрудников способствуют получению эффективной и плодотворной отдачи со стороны работников, поскольку только здоровый и хорошо отдохнувший работник, тем более сферы бухгалтерского учёта, умственный труд которых забирает все силы, может принести больше пользы, чем больной, невыспавший и неотдохнувший бухгалтер. В противном случае, расчёты и весь процесс бухгалтерского учёта будет запущен неправильно и в результате допущений множества ошибок пострадают пенсионеры, инвалиды и другие физические, юридические лица, имеющие отношения с деятельностью структур по ГССП. Затем уже обеспечив все условия работы работодатель имеет право требовать своевременную, качественную и добросовестную работу. Что же касается документального мониторинга - данный процесс наблюдается в АССП ПРТ, т.е. со стороны системы внутреннего аудита периодически проводятся проверки, но, по нашему мнению, объявление конкурса «Бухгалтер-года» способствует эффективной деятельности работы специалистов.

Также существует ещё не менее эффективный метод стимулирования к продуктивной работе это коэффициент трудового участия, часто используемый на производственных предприятиях.

По нашим наблюдениям, в каждом предприятии и организации обнаруживаются несоблюдения трудовой дисциплины, в частности, опоздание на работу, не своевременное предоставление внутренней отчётности, ошибочное отражение операций в учёте и другие упущения, приводящие к торможению эффективности учёта и отчётности на предприятии. Корректировка перечисленных отклонений приведёт к более желаемому результату посредством внедрения коэффициента трудового

участия. Поскольку практически доказано, что материальное наказание приносит максимальный эффект по сравнению с моральным наказанием.

Предприятия, учреждения и организации, не зависимо от формы собственности обязаны по результатам финансовой отчётности средств ГССП, направленные на санаторно-курортные лечения, отдых работников и членов их семей и оздоровительно-профилактических мероприятий, неиспользованные средства в размере более одного направления в обязательном порядке вернуть на расчётный счёт АССП ПРТ. В случае, если остаточные средства составляют менее чем стоимость одного направления на санатории, то они переводятся на следующий финансовый год на предназначенные ранее цели. В случае перерасхода средств на санаторно-курортное лечение, расходы покрываются за счёт предприятия. Предприятие покрывает излишне допущенные расходы за счёт ответственных лиц допустивших эту ошибку. Выделенные средства должны быть направлены ответственными лицами по установленному назначению, в противном случае, ответственные лица должны возместить средства за нецелесообразное расходование средств предприятия.

При проведении внутреннего аудита специалистам данного отдела необходимо обратить особое внимание на следующие моменты, связанные с расходами санаторно-курортного лечения:

- контроль за своевременностью отчисления средств лечебного пособия в структуры по социальному страхованию;
- тщательная проверка своевременности и обоснованности предоставленных отчётов юридических лиц о целенаправленном расходовании средств лечебного пособия и наличие оправдательных расходных документов;
- проверка соблюдения принципа необходимости и добросовестности при распределении расходов на лечебно-оздоровительные цели;

- проверка правильности расчётов и своевременности выплаты лечебных пособий;
- прослеживание бухгалтерских операций от первичных документов до регистров, бухгалтерских книг, а также их отражение в формах финансовой отчётности.

Исследованиями по вопросам организации системы и проведении внутреннего аудита в структурах ГССП определены направления аудиторской проверки структур государственного социального страхования. Мы полагаем, что для достижения эффективности работы внутреннего аудитора по каждому участку проверки необходимо составить программу, реализацию которых целесообразно распределить по месяцам одного отчётного периода. При большом объёме работы посредством систематизации проверки внутренний аудитор охватывает все области деятельности бухгалтерской службы поочередно.

Внутренний аудиторский контроль в условиях развития цифровых технологий открывает новые горизонты возможностей проведения аудита посредством веб-конференций, он - лайн связей, но в результате появятся также негативные стороны технологического прогресса, которые увеличивают риск неправильного заключения или неверных предложений по результатам проведённого аудиторского контроля. Также появится необходимость в повышении квалификации аудиторов по пользованию возможностями аудиторских программ и других видов цифровых технологий. Учитывая особенности внутреннего аудита структур по ГССП, в частности по направлениям правильности расчёта и своевременности выплаты сумм социального страхования, пособий и компенсаций, также с целью экономичности перехода к цифровизации, наиболее подходящим способом является использование сетевой блок-чейн матрицы, которая привязана к деятельности отдела внутреннего аудита.

Таким образом выявленные нарушения или упущения могут быть исправлены или отредактированы оперативным методом, не дожидаясь итогов отчётного периода или свода информации в формах бухгалтерской отчётности структур по социальному страхованию. Составленный план и разработанные программы внутреннего аудитора могут быть фактором оценки системы внутреннего контроля структур по социальному страхованию со стороны представителей внешней проверки, так как выборочная проверка на основании составленной программы внутреннего аудитора укажет на качество проверки специалистов отдела внутреннего аудита.

5.3. Совершенствование методологии и методики внутреннего аудита государственного социального страхования по национальным стандартам в условиях цифровизации

Деятельность внутреннего аудита с учётом требований цифровой экономики приводит к трансформации её методологии. Методология внутреннего аудита представляет собой систематизированный комплекс способов и приёмов наиболее эффективного и качественного проведения проверок соблюдая требования МСА. В современное цифровое время приоритетным направлением совершенствования методологии аудита является уровень цифровизации в деятельности структур по ГССП. Таким образом, по мере социально-экономического развития и некоторых трансформаций по направлению методологии аудита содержание международных стандартов приобретает новую форму. В настоящее время наблюдаются проблемы, связанные с практической реализацией стандартов аудита, также использование инновационных технологий в процессе деятельности государственного сектора. Также необходимо отметить, что по мере внедрения и использования стандартов аудита для контроля качества

деятельности аудитора обязательным считаем определить ответственный орган.

В настоящее время основной проблемой является практическая реализация международных стандартов аудита, которая заключается в том, что на основании международных стандартов разработаны всего лишь 6 национальных стандартов аудита.

Практикуемых национальных стандартов аудита в Таджикистане всего шесть, разработанные на основании МСА:

- «Планирование аудита» [31];
- «Документирование аудита» [32];
- «Составление письмо-обязательство» [33];
- «Аудиторское заключение» [34];
- «Существенность в аудите» [35];
- «Аудиторские доказательства» [36].

Учитывая особенности деятельности государственных структур, в частности ГССП, мы считаем, что некоторые дополнения в список национальный стандартов аудита способствует развитию системы, в частности для увеличения сумм по ГССП стандарт «Проверка прогнозной финансовой информации» является очень важным и необходимым толчком вперед. 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. 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. Кроме дополнения трёх стандартов, по нашему мнению, необходимы стандарты,

регламентирующие и раскрывающие сущность, содержание аудиторского заключения, которые очень важны при принятии решений о деятельности тех или иных структур. Перечень принятых стандартов, которым уже более двадцати лет довольно устарели и не охватывают все участки аудирования. Несомненно, глобальная цифровая экономика охватила все сферы деятельности, в частности появился новый термин «цифровой аудит», который затрагивает все аспекты аудиторской деятельности. Некоторые изменения в нормативно-правовой регламентации, в принципах, стандартах, методологии и методики являются необходимостью времени. В этом направлении основываясь на имеющихся актах по цифровизации появляется необходимость в нормативно-правовом подкреплении учётно-контрольной деятельности, в частности разработка положений и инструкций по цифровизации учётно-контрольных процедур и т.д. Итак, на основании исследования принятых национальных стандартов аудита для совершенствования системы внутреннего аудита по ГССП нами трансформирован перечень национальных стандартов аудита, дающие возможность проводить проверки прогнозной финансовой информации, использовать работы внутренних аудиторов и контроль качества при проведении аудита финансовой отчётности (рисунок 5.3.1).

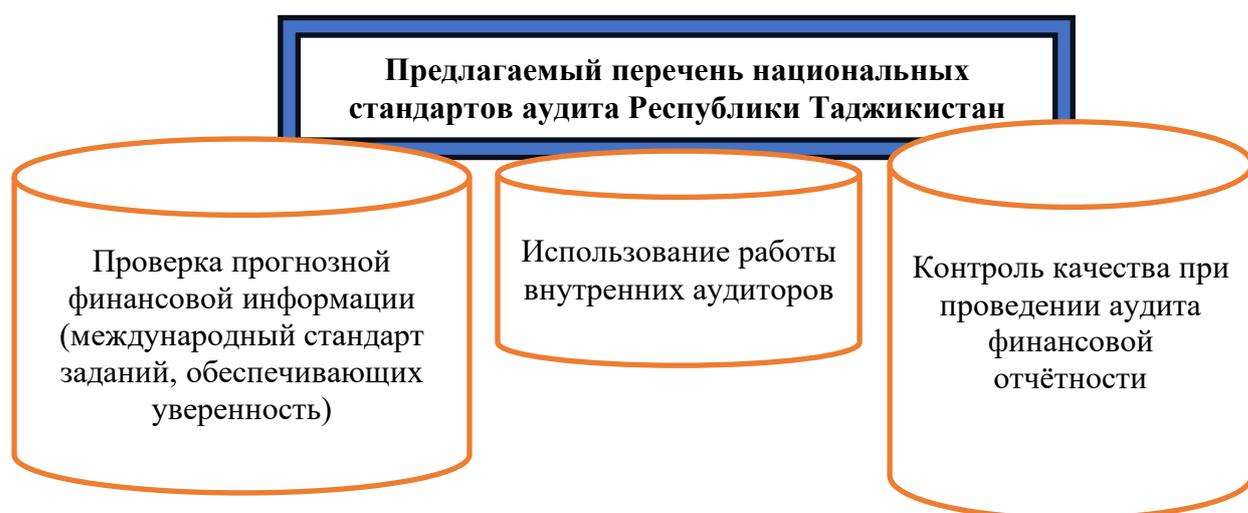


Рисунок 5.3.1. – Предлагаемый перечень национальных стандартов аудита по деятельности структур ГССП Таджикистана

Источник: составлено автором на основании перечня НСА Таджикистана

Контроль качества аудиторской деятельности должен проводиться органом государственного контроля аудиторской деятельности на основании стандартов контроля качества, разработанные Международным институтом бухгалтеров.

Но отрядным фактом является то, что для устранения имеющихся проблем в процессе практики принимаются меры со стороны государства, в частности периодически согласно установленному расписанию, проводится сбор Рабочей группы по разработке и совершенствованию стандартов государственного аудита между странами-участниками СНГ. Итак, 29 апреля 2022 года на очередном заседании участвовали сотрудники Счётной палаты Республики Таджикистан Валимат Мавлонзода, руководитель Управления стандартов, анализа, развития и международного сотрудничества счётной палаты Республики Таджикистана и Вероника Махмудова, руководитель отдела развития международного сотрудничества. Особо отмечаем, что онлайн встреча была организована Счётным комитетом по контролю за исполнением республиканского бюджета Республики Казахстан для сотрудников Высших структур аудита Азербайджана, Армении, Республики Беларусь, Молдовы, Казахстана, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Таджикистана и Узбекистана.

Основной миссией данной встречи явились некоторые вопросы, связанные с совершенствованием нормативно-правовых актов по направлению аудиторской деятельности государственного масштаба. В процессе заседания рассмотрены приоритетные направления модернизации деятельности отделов внутреннего аудита. Цель заседания заключалась в «обмене опытом по вопросам формирования и институциональных основ государственного аудита, а также обсуждение и определение приоритетных аспектов развития и совершенствования системы внутреннего контроля (аудита) в государственном секторе» [295]. На основании предложений

каждого участника международного заседания и обсуждения практических проблем аудита сводной бухгалтерской отчетности решены некоторые вопросы и намечены задачи, требующие своего решения для очередного заседания Рабочей группы.

Решением вышеупомянутых вопросов выступает плавный переход в цифровой аудит, посредством которого упрощается процесс аудита сводной бухгалтерской отчетности структур по ГССП. Учитывая переход в цифровую экономику внутренний аудит будет основан на инновационной методике с помощью цифровых технологий. Компьютерные программы также подлежат аудиту, в этом аспекте уместным является редакция Закона Республики Таджикистан «О внутреннем аудите в организациях государственного сектора» от 17 декабря 2020г., в котором приведено, что «аудит информационных технологий - тестирование и оценка соответствия информационных технологий и защиты системы безопасности, проводимые с целью обеспечения конфиденциальности, полноты системы, безопасности и доступности информации» [5]. Службе внутреннего аудита следует провести проверку эффективности, безопасности и практичности используемой информационной системы УАКП по ГССП.

По нашим исследованиям аудиторы Таджикистана используют различные программы для упрощения и автоматизации различных аспектов своей работы, которые можно классифицировать по назначению.

Данные нижеприведенной таблицы утверждают о том, что все наиболее практикуемые аудиторские программы в Республике Таджикистан выполняют абсолютно различные функции, каждый из которых необходим для проведения полноценной, качественной и своевременной аудиторской проверки (таблица 5.3.1).

Таблица 5.3.1. - Сравнительный анализ компьютерных программ по проведению аудита в Таджикистане

Наименования компьютерных программ по аудиту	Назначения	Примечания автора
Microsoft Excel, IDEA Tableau, Power BI, Qlik View	Для обработки больших объемов данных и выполнения анализа финансовой отчётности.	Сбор, анализ и обработка данных для аудита с высокой производительностью труда, но не проведение самого аудита.
Team Mate, Case Ware	Для выполнения аудиторских процедур и контроля качества работы.	Автоматизированная аудиторская проверка с «удовлетворительной» производительностью труда.
Norton, Kaspersky, Bitdefender	Для обеспечения безопасности данных в процессе аудита.	Гарантия сохранности данных, но не более.
IT Audit	Документация, проведение и заключение аудиторской проверки. Аудиторская проверка на ключ.	Организация удалённой работы аудитора. Загрузка данных из Excel и 1С.
Audit XP	Для составления аудиторского отчёта	Ограниченный функционал аудиторских процедур

Источник: [288]

В этой связи для удобства ведения бухгалтерского учёта и внутреннего аудита в структурах ГССП мы предлагаем в широко используемую программу в Таджикистане «1С: Бухгалтерия» добавить платформу «1С: Аудит», но при этом необходимо помнить, что компьютерные программы как бухгалтерского так и аудиторского направления должны быть адаптированы и настроены на операции по ГССП, хотя практикуются программы «1С: Бухгалтерия» в бюджетных учреждениях, но учитывая некоторые особенности и отличительные черты по ГССП от бюджетных организаций, в частности АССП ПРТ является бюджетной организацией, но основная доходная часть бюджета АССП ПРТ формируется за счёт физических и юридических лиц и является внебюджетным фондом. По результатам проверки предложено наиболее оптимальное решение по компьютерным программам, которые могут охватить не только бухгалтерский учёт, а также процесс анализа и внутреннего аудита,

поскольку источником внутреннего аудита являются бухгалтерские данные по ГССП.

Итак, одной из наиболее эффективных и подходящих программ для совершенствования и цифровизации внутреннего аудита по ГССП Таджикистана является программа IT Audit, но учитывая финансовые расходы, связанные с приобретением программ отдельно для учёта «1С - Бюджетный учёт» и IT Audit для удобства и быстроты проверок службы внутреннего аудита затруднительно, в этой связи нами предлагается функции IT Audit использовать как аудиторскую платформу для программы «1С - Бюджетный учёт».

В этом аспекте нами предлагаются меры по совершенствованию программы «1С - Бюджетный учёт», версию 8.3., так как именно в этой версии имеются аналитические возможности, которые необходимы для проведения проверок службой внутреннего аудита. Уместно отметить, что цифровизация бухгалтерского учёта влечёт за собой цифровизацию процесса аудиторской проверки.

В настоящее время, несомненно, 1С: Бухгалтерия является программой, которую необходимо трансформировать под деятельность по ГССП, требующая немалых денежных затрат по её установке. Кроме этого, возникают множество вопросов и проблем, решению которых могут способствовать только практикующие специалисты - аудиторы. В этом аспекте сотрудничество между аудиторами посредством различных дистанционных методов способствует продвижению аудиторской деятельности посредством инновационных технологий на новый уровень совершенствования. Как отмечает Рахимов Г.М. «Аудиторы сотрудничают и координируют свои действия с другим аудиторами, ассистентами аудиторов на большом расстоянии для достижения общей цели: получение достоверной информации» [223, с.29]. Данную методику дистанционной связи между внутренними аудиторами структур ГССП можно организовать как

посредством механизма «блокчейн» (для установления непрерывной взаимосвязи между аудиторами структур АССП ПРТ), также с помощью дистанционной группы аудиторов одного направления деятельности, которые могут обсуждать и давать советы по учётно-аналитической и контрольной деятельности.

Использование технологии блок-чейна поддерживает также Д.А. Давлатзода, который обосновывает необходимость этого механизма для финансового контроля государственного сектора [167, с.114], посредством которого обеспечивается сохранность и безопасность информации, так как введённые данные будут находиться под ключевым блоком гарантируя недоступность.

Приводим мнение Председателя Совета Национальной Ассоциации бухгалтеров и аудиторов Узбекистана М.М. Тулаходжаевой, которая обоснованно отмечает, что «использование блок-чейн механизма при цифровизации аудиторской деятельности помогает оперативной и качественной реализации установленных целей согласно утверждённой программе проведения аудиторской проверки» [243, с.240]. Мы поддерживаем данный взгляд М.М. Тулаходжаевой, в частности для государственного сектора, структур социального страхования технология блок-чейна не только соответствует требованиям перехода к цифровому аудиту, также для бюджетных учреждений считается доступным в финансовом аспекте.

Инновационный механизм блок-чейна способствует совершенствованию процесса аудита по ГССП. В современных условиях перехода к цифровому учёту имеется группа ученых, которые предлагают внедрить механизм блок-чейна в процесс аудиторской проверки.

В этом аспекте нами проанализированы мнения некоторых ученых, в частности, авторы статьи Najoua Elommal и Riadh Manita «Как инновации в области блок-чейна могут повлиять на аудиторскую профессию:

качественное исследование» считают, что «Сегодня аудитор вмешивается, чтобы проверить старую информацию, относящуюся к прошлому финансовому году. Благодаря блок-чейну аудитор получит возможность настроить непрерывный процесс аудита, позволяющий проверять информацию, как только она создается с помощью этой технологии. Таким образом, блок-чейн позволит сэкономить время и затраты, которые ранее тратились на сбор и проверку доказательств» [268, с.42]. Мнения авторов являются обоснованными, поскольку с учётом особенностей внутреннего аудита по ГССП Таджикистана аналогичный инновационный механизм с высокой степенью защиты и безопасности необходим для государственного органа.

Группа ученых Pedro W. Abreu, Manuela Aparisio и Carlos J. Costa в своей статье «Блок-чейн может быть разрешенным или неразрешенным, разрешения обеспечивают доступ определенным участникам, у которых есть разрешение на просмотр некоторых операций, в то время как аудиторы могут иметь разрешение на доступ к большему количеству операций для обеспечения процесса. Механизм можно использовать, когда все стороны сети известны и заслуживают доверия» отразили качественную характеристику данного механизма. Итак, по нашему мнению, это приведенное качество инновационного механизма блок-чейн подходит для отдела внутреннего аудита, но по нашим предположениям основной ключ должен иметь начальник отдела внутреннего аудита по ГССП Таджикистана высшего звена, которым обеспечивается не только сохранность, но и прозрачность информации как между счётными работниками, так и аудиторами.

Механизм блок-чейна является инновационным мостом по переходу к цифровизации УАКП по ГССП Таджикистана, но исследования показывают, что этот механизм в сфере учёта и аудита даже в зарубежных странах находится на стадии зарождения и даже ещё многие бухгалтера, аудиторы

зарубежных стран не имеют представления об этом механизме. При этом по нашим предположениям на основании блок-чейна можно внедрить функции внутреннего аудита в цифровой формат УАКП по ГССП, в результате чего в момент совершения бухгалтерских или хозяйственных операций одновременно осуществляется правильность бухгалтерских проводок и сумм, а также производится взаимосвязь с предыдущими операциями.

Необходимо отметить, что в период внедрения флешки токена эта система очень облегчила работу главных бухгалтеров, поскольку при помощи онлайн отчётности и оплаты налоговых деклараций обеспечивалось своевременность сдачи отчётов, экономия времени и доступность по отношению стоимости упрощенной системы и возможность редактировать и исправлять допущенные ошибки. Но по истечению некоторого времени практика показывает, что флешка токена при наличии преимуществ, начала проявлять некоторые недостатки и упущения системы, в частности постоянная загруженность системы и слабый интернет - сервер не позволял своевременно отправлять отчёты и за каждый день отсрочки накладывалась пеня (существенная сумма).

В этой связи отрядным фактом является то, что уже несколько месяцев идёт процесс перехода с флешки токен на систему QR код, которая представляет собой усовершенствованный формат прежнего токена с учётом исправления всех её недостатков. По нашим наблюдениям выделены некоторые положительные стороны системы QR код, в частности, уже абсолютно обновленный сервер, не позволяющий нагрузку, возможность отправлять бухгалтерскую отчётность посредством телефона используя код без установки дополнительных платных приложений, при этом денежные затраты на приобретение этого кода та же, что при системе флешки токена, учитывая положительные отзывы главных бухгалтеров, способствует совершенствованию системы бухгалтерской отчётности.

Итак, практическая реализация учётно-аналитической и контрольной деятельности по ГССП с учётом использования механизма блок-чейн во внутреннем бухгалтерском и контрольном процессе способствует практической реализации требований Концепции цифровой экономики Республики Таджикистан. Поэтому в качестве выбора нами предлагается более малозатратный вариант цифровизации процесса проведения аудита и обеспечением данных для аудирования считаем механизм блок-чейна.

В настоящее время во многих зарубежных странах практикуется механизм блок-чейна, на основании которого можно проводить внутренний аудит учётной деятельности по ГССП. При этом специалистам по аудиту необходимо изучить положительные и отрицательные стороны блок-чейна, влияющие на процесс проведения аудита. Поскольку на основании этого механизма сам процесс проведения аудита будет трансформирован. Аудитор при помощи блок-чейна может проследить за каждой бухгалтерскую операцию в аспекте ГССП и пенсиям в режиме онлайн. В этом случае производить корректировки в каких - либо документах или регистрах невозможно, поскольку у данного механизма высокая степень безопасности. Механизм блок-чейна необходимо использовать в сетевом режиме между отделами внутреннего аудита по ГССП всех уровней. Особенность механизма блок-чейн заключается в том, что ключ доступа должен быть только у руководителя отделом внутреннего аудита. Таким образом, обеспечивается круговая связь между специалистами внутреннего аудита по ГССП Таджикистана. Поскольку нами было отмечено, что обеспечение прозрачности учётно-аналитической и контрольной системы по ГССП способствует совершенствованию системы, так посредством механизма блок-чейн появляется высокая возможность достичь этого. Итак, вне зависимости от разновидностей программ и механизмов процесс аудиторской проверки невозможно автоматизировать полностью.

Исследования показывают, что также и механизм блок-чейна не обеспечивает полную автоматизированную работу аудитора, но можно ускорить процесс обработки бухгалтерских данных посредством комбинирования бухгалтерских программ с блок-чейном, который в свою очередь гарантирует эффективность, прозрачность и высокую степень безопасности. Но необходимо отметить, что абсолютную безопасность от подделок и фальсификации не может обеспечивать даже программа самого высокого уровня, так как процесс ввода информации осуществляется ручным способом и главную роль в этом процессе играют специалисты, т.е. механизм и программы постоянно находятся под воздействием человеческого фактора. Несомненно, разнообразные программы намного упрощают рутинную работу специалистов внутреннего аудита, избавляя их от обычного подсчёта цифровых показателей и у аудиторов остаётся больше времени и умственного потенциала на логическое мышление и принятие экономически обоснованных решений.

В этом аспекте мы поддерживаем мнение Председателя контрольно-счётной палаты Калининградской области Л.И. Сергеева о том, что «Многие задачи государственного аудита также поддаются автоматизации с использованием цифровых платформ. Но выполнение некоторых задач стратегического аудита не может быть, на наш взгляд, элементами цифровизации аналитической деятельности (на которой базируется аудит), так как формализация некоторых процедур не поддается полной формализации. Сложно формализовать лоббирование интересов, необходимость исключения коррупционных проявлений в управлении общественного развития. Это означает, что, даже если интернет может повысить эффективность предоставления многих государственных услуг, выгоды окажутся ограниченными, если у должностных лиц и сотрудников государственных органов не будет стимулов использовать технологии во благо обществу» [233, с.62].

Вышеприведенное мнение Л.И. Сергеева о том, что вся аудиторская деятельность не может быть охвачена цифровизацией, поскольку аудиторам для выведения адекватного и правильного заключения огромную роль играет мышление, логический подход и некоторые другие человеческие факторы специалистов внутреннего контроля. Нам импонирует мысль Л.И. Сергеева о том, что использование цифровых и инновационных технологий не только освобождает счётных работников от элементарных расчётов, которыми способны заниматься компьютерные программы, но также способствуют минимизации коррупционных проявлений и обеспечивается прозрачность в процессе проведения аудиторских проверок.

По нашему мнению, появляется необходимость цифрового учёта не только для внутреннего аудита (служба внутреннего контроля, аудита), а также для внешнего аудита (аудиторская фирма, организация, предприятие). Считаем целесообразным отметить, что информационное обеспечение процесса проведения аудиторской проверки в условиях цифровизации включает два основных источника. Службе внутреннего аудита АССП ПРТ целесообразно вести постоянную работу по освоению новых информационных технологий по цифровизации аудиторской деятельности. Направления обеспечения базы данных нами классифицированы на организационное, техническое и программное.

Организационное направление охватывает вопросы по использованию данных цифровых технологий и базы данных структур по ГССП внешними и внутренними аудиторами. Временные рамки и сроки пользования базы данных отмечаются в техническом направлении обеспечения данными. Программное направление включает вопросы, связанные с конвертацией необходимых данных для проведения аудита посредством цифровых технологий отдела бухгалтерской службы. Вышеприведённый рисунок характеризует основные источники и направления обеспечения базы

данных в условиях цифровизации процесса аудиторской проверки (рисунок 5.3.2).



Рисунок 5.3.2. - Источники информационного обеспечения цифровизации аудита

Источник: разработано автором

В качестве источников информационного обеспечения выступают все данные бухгалтерской службы и нормативно-правовая база по аудиторской деятельности, также рабочие документы внутренних аудиторов. Основные направления информационного обеспечения подразделены на организационные, технические и программные. Организационное направление предусматривает то, что в договоре о поведении внешнего аудита или внутреннего аудита желательно отразить согласие АССП на

использование базы данных или её фрагментов в процессе аудита. Отражение в договоре о проведении аудита состав, форму и срок предоставления аудитору для анализа базы данных или её фрагментов представляют собой техническое направление. Под программным направлением подразумевается то, что система аудита в условиях цифровизации при необходимости должна иметь в своем составе блок, обеспечивающий конвертацию (преобразование) базы данных АССП в данные, обработка которых возможна средствами программного обеспечения, используемого аудитором.

В этом аспекте использование единой компьютерной программы по учёту и внутреннему аудиту в АССП ПРТ способствует качественному, своевременному и прозрачному учёту и аудиту.

Цифровизация процесса аудиторской проверки способствует экономии времени как внешним аудиторам, так и внутренним аудиторам АССП ПРТ по таким аудиторским процедурам как проверка арифметических расчётов, составление альтернативного баланса и т.д. Но при внедрении механизма блок-чейн в систему внутреннего аудита по ГССП необходимо помнить, что требуется повышение квалификации счетных работников и специалистов отдела внутреннего аудита по правильному и всестороннему использованию данного механизма с учётом всех его возможностей, с целью проведения своевременного, оперативного и эффективного аудита операций по социальному страхованию и пенсиям.

В этом аспекте необходимо функционировать по Положению структур государственного контроля аудиторской деятельности, состоящее из требований по организации и деятельности этого органа. С учётом настоящего состояния внутреннего аудита по ГССП и качества предоставленных услуг местными органами власти с целью развития аудиторской деятельности в условиях глобальной цифровизации предлагаем:

- провести обучающие семинары по использованию инновационных технологий и сетевому блок-чейн-механизму специалистов отдела внутреннего аудита по ГССП Таджикистана;

- создать нормативно-правовую базу о цифровом УАКП в деятельности государственного сектора;

- принять международные стандарты качества в состав национальных стандартов аудита для совершенствования деятельности внутренних аудиторов по ГССП;

- разработать механизм контроля качества аудиторских услуг посредством инновационных технологий.

ВЫВОДЫ ПО ГЛАВЕ 5

1. Выделены задачи внутреннего аудита в условиях цифровой экономики. Для исследования и систематизации комплекса методов и приёмов, подходящие к бухгалтерской деятельности по ГССП нами изучены мнения ученых и авторов научных работ и разработана авторская формулировка понятий «методы аудита» и «приёмы аудита», также на основании их систематизации выявлены эффективные методы и приёмы по направлению аудита финансовой отчётности по ГССП Республики Таджикистан в условиях глобальной цифровизации.

2. Исследованиями по вопросам организации системы и проведению внутреннего аудита в структурах ГССП определены направления аудиторской проверки структур государственного социального страхования. Также для обеспечения эффективности деятельности системы внутреннего аудита предлагается пошаговая оценка системы внутреннего контроля по ГССП. В процессе выявления особенностей внутреннего контроля определены элементы аудиторской проверки фонда ГССП. Также классифицированы бухгалтерские документы структур ГССП с учётом перехода к цифровому учёту. С учётом реформирования бюджетного учёта

при переходе на МСФО и цифровизации сформирована обновленная схема проведения планирования аудита АССП ПРТ.

3. Учитывая особенности деятельности структур ГССП, мы считаем, что некоторые дополнения в список национальных стандартов аудита способствует развитию системы, в частности для увеличения сумм по ГССП целесообразно на практике реализовать стандарт, связанный с аудитом финансовой отчётности «Контроль качества при проведении аудита финансовой отчётности». Посредством данного стандарта обеспечивается теория заинтересованности сторон, которая требует предоставления финансовой информации в доступной форме для заинтересованных пользователей.

Практическая реализация стандарта «Использование работы внутренних аудиторов» в большей степени способствует сокращению работы внешнего контроля, а также у специалистов отдела внутреннего аудита появляется наибольшая ответственность за проделанную работу и роль отдела приобретает наиболее высокий уровень надёжности. Посредством предлагаемого национального стандарта «Проверка прогнозной финансовой информации» обеспечивается принцип достоверности, прозрачности и реальности проводимых аудиторских проверок как внутренними, так и внешними аудиторами по ГССП Таджикистана. Также у специалистов отдела внутреннего аудита появится нормативно-правовая база по стратегическому планированию финансовой деятельности структур по ГССП. Механизм блокчейна является инновационным мостом по переходу к цифровизации УАКП по ГССП Таджикистана, но исследования показывают, что этот механизм в сфере учёта и аудита даже в зарубежных странах находится на стадии зарождения и даже ещё многие бухгалтера и аудиторы зарубежных стран не имеют достаточной информации об этом механизме.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДИССЕРТАЦИИ

В результате научного исследования в аспекте бухгалтерского учёта и аудита структур ГССП Республики Таджикистан установлены следующие выводы и предложения:

1. Предложена авторская формулировка по концептуальному анализу термина «учётно-аналитическое и контрольное обеспечение», отражающая полный контент и сущность учёта. Модель УАКП системы ГССП, способствует разработке консолидированной методологии данного направления в качестве гибридной методологии «УАКП ГССП», объединяющая методологию бухгалтерского учёта, анализа и контроля учитывая особенности сферы ГССП [2-А; 6-А; 10-А];

2. По аналитическому сравнению способов счетоводства, с целью принятия экономически обоснованных и эффективных решений учётно-аналитический и контрольный процесс должен быть максимально скоростным. В настоящее время можно полагать, что используется смешанное счетоводство (бумажные и цифровые УАКП). Но, на перспективу актуальным направлением развития УАКП станет инновационный учёт - бухгалтерский искусственный интеллект, который упрощает работу не только бухгалтеров, но также бухгалтера-аналитика и главного бухгалтера. Выявлен инновационный способ счетоводства «ACCARTINT» в результате анализа поэтапного развития УАКП, отражающий сущность и свойства прогнозного бухгалтерского учёта в целях практической реализации требований цифровой экономики в аспекте учёта и отчётности, также систематизировано развитие учётно-аналитического процесса в разрезе методов бухгалтерского учёта [2-А; 10-А; 33-А];

3. Компетенции бухгалтера «soft skills» и «hard skills» в условиях цифровизации учёта и отчётности в структурах ГССП, позволяет определить параметры современного бухгалтера, отвечающие требованиям цифровой

экономики не только с наличием набора профессиональных, но и личностных качеств, влияющие на результат работы отдела бухгалтерии и службы внутреннего контроля по ГССП в Таджикистане. Компетенции, которыми должен обладать бухгалтер структур социального страхования в условиях цифровизации должны охватывать следующие, в частности, «hard skills» - профессиональные способности, которым можно научить бухгалтера, в частности, умение правильно определять бухгалтерские проводки, вести бюджетный учёт и отчётность по МСФО посредством современных бухгалтерских программ (SGB. net., 1С: бухгалтерия), также «soft skills» - личностные компетенции бухгалтера, которые невозможно измерить количественными показателями, в частности, умение работать в коллективе с другими счётными работниками, службой внутреннего аудита и другими специалистами административно-управленческого персонала (АУП), решительность, гибкость, усидчивость и т.д. Установлено, что под «автоматизацией следует понимать компьютеризацию, которая упрощает делопроизводство каждой деятельности, вне зависимости от особенностей той или иной отрасли». Мы считаем, что «цифровизация является более высшей формой интеллектуальной обработки данных с учётом особенностей деятельности каждой отрасли». Обоснованно, что стандартные компьютерные программы являются признаками автоматизации, но специализированные программы предназначенные для ведения той или иной деятельности, требующие отдельной установки, причём не всем доступные по ценам, можно считать первыми шагами цифровизации. Любая трансформация или реформа имеет некоторые преимущества и недостатки, в частности открывает какой-то потенциал для развития и совершенствования той или иной системы, но также имеет определенные ограничения. Но, тем не менее, по результатам SWOT-анализа сильных сторон больше, чем слабых, также возможностей больше, чем ограничений. В этой связи отмечаем, что по нашим наблюдениям для совершенствования и упрощения

процесса бухгалтерского учёта меры по внедрению цифровизации учёта являются необходимостью. Но, в силу своих возможностей каждый бухгалтер должен постоянно заниматься саморазвитием, чтобы полностью не быть зависимым от компьютерных программ и инновационных технологий, поскольку основу каждой бухгалтерской программы составляет «специалист-бухгалтер». Поэтому целесообразно отметить, что профессия бухгалтера была и остаётся необходимой и высококвалифицированные, компетентные бухгалтера, умеющие способность работать с инновационными технологиями всегда останутся востребованными [2-А; 12-А; 23-А; 25-А; 26-А];

4.Разработанная сетевая «Блок-чейн» матрица в деятельности УАКП структур государственного социального страхования является очень малозатратным проектом, но с большой отдачей. Специфической особенностью данной матрицы заключается в том, что здесь не только все субъекты хозяйственных отношений могут связаться с органами ГССП, но и участники хозяйственных отношений также имеют сетевую линию друг с другом. Кроме того, посредством сетевого механизма блок-чейн появляется связь с бухгалтерскими отделами по ГССП Таджикистана, таким образом соблюдается принцип прозрачности, достоверности и реальности данных бухгалтерских операций, а также снижается риск подделки документов и бухгалтерских операций, поскольку одновременно фиксируются в отделах бухгалтерии всех уровней. Механизм сетевого блок-чейна бухгалтерии упрощает процесс составления консолидированной бухгалтерской отчётности по ГССП Таджикистана [1-А; 5-А; 22-А; 23-А];

5.Предложенный комплекс мер по совершенствованию учётной политики структур по социальному страхованию с учётом требований цифровой экономики способствует решению некоторых учётно-аналитических и контрольных проблем структур государственного социального страхования, в частности, корректировка некоторых аспектов

учётной политики и их гармонизация требованиям цифровой экономики, при разработке плана счетов в соответствии с МСФО, включаемый в учетную политику необходимо учесть наши предложения по трансформации международных стандартов бюджетного учёта в условиях перехода на цифровую экономику, внедрение матричной сетевой бухгалтерии по ГССП как начальные стадии реализации «Концепция цифровой экономики в Республике Таджикистан», ввод несколько пунктов о прозрачности учёта, расчёта и отчётности по ГССП в трансформированную учетную политику, максимальное привлечение цифровой технологии в процесс учёта, анализа и контроля в деятельность ГССП и др. [3-А, 20-А];

6. Обоснована схема использования зарубежного опыта учёта по ГССП некоторых зарубежных стран в условиях цифровой экономики, в частности из России - формирование негосударственных частных фондов, из Узбекистана - для расчёта пенсии зарплата берется за любые пять лет подряд (по выбору пенсионера) в течение последних десяти лет, из Казахстана - пенсионный возраст для мужчин в 63 года, начиная с 2018 года пенсионный возраст для женщин повышается ежегодно по 6 месяцев в течение 10 лет до 2027 года (2018 год - 58 лет до 2027 год - 63 лет), из Китая - внедрение “Yi bao” (обязательное медицинское страхование), из США - претендовать на часть пенсии супруга можно только в том случае, если муж и жена прожили в браке не меньше 10 лет. Если супруг с большей пенсией скончался, второй может претендовать на его пособие, также из числа Европейских стран, Хорватии - государственное стимулиция социальных вкладов в негосударственные пенсионные фонды (со стороны государства выделяется отдельный процент за вклад в негосударственный пенсионный фонд, кроме процента самого негосударственного пенсионного фонда). Внедрение перечисленного опыта некоторых стран мира способствует совершенствованию учётно-аналитической и контрольной системы по ГССП в условиях цифровизации экономики Таджикистана [1-А; 14-А; 17-А];

7. Предлагаемая методика расчёта ожидаемого периода выплаты, которая способствует увеличению размера пенсии, т.е. в результате исследований и использования предложенной методики расчёта основанной на вышеприведенной формуле, размер пенсии увеличивается и для получения абсолютно точного показателя ожидаемого периода выплаты, способствующая увеличению размера пенсии, что повысит благосостояние населения Таджикистана и внесёт вклад в совершенствование учётного процесса деятельности по ГССП Таджикистана:

1. Определяем ожидаемый период выплаты (в годах):

$$EPR = (76,5-61) + (76,5-66) = 26/2=13 \text{ лет};$$

2. Ожидаемый период выплаты (в месяцах):

$$13*12=156 \text{ месяцев.}$$

Размер пенсии до изменений в нормативно-правовых актах системы ГССП, т.е. до 2017 года. Складываем весь УПК = $52306,46/120\text{мес} = 435,88$ сомони.

Размер пенсии после 2017 года:

$$52306,46/180 \text{ мес.} = 290,59 \text{ сомони.}$$

Предлагаемый вариант:

$$52306,46/156 \text{ мес.} = 335,30 \text{ сомони.}$$

В результате исследований и использования предложенной методики расчёта, основанная на вышеприведенной формуле размер пенсии увеличивается на 15,38% ($335,30-290,59=44,71$ сомони). Разработанный коэффициент покрытия расходов неработающего пенсионера (ССРЕ), способствует детальному анализу их расходов. Исследования в аспекте правильности и своевременности учёта расходных статей бюджета АССП ПРТ способствует эффективности расчёта и выплаты ГССП пенсионерам, в общем улучшить благосостояние нуждающихся слоев населения, в частности пенсионеров, инвалидов и др. По нашему мнению, для приобретения более наглядной картины о достаточности средств пенсионного страхования

появляется необходимость в определении достаточности расходов на продовольственные товары и медицинские препараты. В этом аспекте можно приблизительно определить в каком финансово-материальном положении находятся уязвимые слои населения, в частности пенсионеры. Но при детальном анализе данной таблицы необходимо помнить, что потребительские расходы - это статистические данные на душу населения (в том числе работающего), но так как мы анализируем достаточность расходов пенсионера, то расходы на медикаменты пожилых людей больше (необходимость в лечебных процедурах два раза в год), также пенсионеры чаще нуждаются в потреблении витаминов и полезных продуктов, которые намного дороже (полезные и натуральные продукты обходятся дороже), если конечно они способны сами за собой ухаживать [2-А];

8. Формирование отдела «Научная аналитика» в структурах ГССП с целью установления взаимосвязи научно-практических исследований национальных ученых с практической деятельностью по ГССП Таджикистана, поскольку именно эти учреждения ежедневно сталкиваются с различными реальными проблемами, которые могут предложить оптимальные пути их решения. Таким образом наладится связь между практической и научной деятельностью, так как в настоящее время наблюдается некий «вакуум». Общеизвестно, что основной и ключевой целью научных исследований является модернизация, совершенствование и улучшение в аспекте выбранного объекта научной работы. Взаимное сотрудничество научных работников с практическими специалистами несомненно внесут неоценимый вклад в развитие УАКП деятельности по ГССП [1-А];

9. Предложенные национальные стандарты аудита, способствуют совершенствованию аудита в структурах государственного социального страхования Таджикистана. На основании исследования имеющихся национальных стандартов аудита для совершенствования системы

внутреннего аудита по ГССП нами трансформирован перечень национальных стандартов аудита, т.е. в перечень шесть принятых национальных стандартов аудита считаем необходимым принять следующие, в частности «Проверка прогнозной финансовой информации», «Использование работы внутренних аудиторов» и «Контроль качества при проведении аудита финансовой отчётности», поскольку контроль качества аудиторской деятельности должен проводиться органом государственного контроля аудиторской деятельности на основании стандартов контроля качества, разработанные Международным институтом бухгалтеров [1-А; 7-А; 29-А].

В общем, приведенные и выводы и предложения данной исследовательской работы, не могут полностью решать все проблемы, но способствуют совершенствованию УАКП по ГССП Республики Таджикистан.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРАКТИЧЕСКОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ РЕЗУЛЬТАТОВ

1. Предложено авторское определение, раскрывающее комплексную сущность учётно-аналитической и контрольной системы - «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» [2-А; 10-А];

2. Выбор специалистов по предлагаемым компетенциям бухгалтера «soft skills» и «hard skills» в условиях цифровизации учёта и отчётности в структурах ГССП, позволяет определить параметры современного бухгалтера, отвечающий требованиям цифровой экономики не только с наличием набора профессиональных, но и личностных качеств, влияющий на результат работы отдела бухгалтерии и службы внутреннего контроля по ГССП в Таджикистане [2-А; 32-А];

3. Разработанная методика расчёта ожидаемого периода выплаты посредством формулы $EPR=(ALE-RA_w)+(ALE-RA_m)/2$, способствует увеличению размера пенсии, т.е. в результате исследований и использования предложенной методики расчёта, основанной на вышеприведенной формуле. Итак, ссылаясь на опыт пенсионной системы Казахстана (начиная с 2018 года, ежегодно повышается пенсионный возраст до 2027 года на шесть месяцев, в результате за 10 лет пенсионный возраст для женщин составит 63 лет, а для мужчин 68 лет).

В результате расчётов определено, что предлагаемый вариант на 44,71 сомони больше, хотя разница является не существенной, но в случае использования этого варианта мы считаем, что расчёт будет более точный и детальный (15,38% считаем весовым показателем), что способствует совершенствованию методики расчёта ожидаемого периода выплаты пенсии с целью повышения суммы пенсионных выплат пенсионерам, тем самым некоторым образом, повлиять на развитие УАКП по ГССП Таджикистана. [2-А; 34-А];

4. Использование разработанного коэффициента покрытия расходов неработающего пенсионера, который способствует детальному анализу их расходов.

$$CCPE = \frac{MPS}{CE}$$

Исследования в аспекте правильности и своевременности учёта расходных статей бюджета АССП ПРТ способствует эффективности расчёта и выплаты ГССП пенсионерам, в общем улучшению благосостояния нуждающихся слоев населения, в частности пенсионеров, инвалидов и др. [2-А; 34-А];

5. Разработанная сетевая «Блок-чейн» матрица в деятельности УАКП структур государственного социального страхования является очень малозатратным проектом, но с большой отдачей. Приводим преимущества

вышеупомянутой сетевой блок-чейн матрицы для практической деятельности по ГССП:

- постоянная повсеместная связь с необходимыми субъектами хозяйственных отношений;
- функция обратной связи способствует быть ближе к проблемам народа и иметь сведения о необходимой информации каждого нуждающегося человека;
- сетевая связь является удобной для пожилых, больных людей и инвалидов, поскольку каждый раз ходить в структуры ГССП по возникшим проблемам очень трудно и для некоторых даже невозможно, а пожилые люди дома с помощью членов семьи с легкостью могут воспользоваться сетевой связью;
- данная сетевая матрица с легкостью прикрепляется к телефону каждого участника хозяйственных отношений, таким образом каждый человек вне зависимости от места нахождения может выяснить какие-то вопросы, получить информацию не только быстро, также легко и просто решить возникшие проблемы [2-А; 22-А];

6. Предложенный комплекс мер по совершенствованию учётной политики ГССП с учётом требований цифровой экономики способствует решению некоторых учётно-аналитических и контрольных проблем структур государственного социального страхования, в частности, корректировка некоторых аспектов учётной политики и их гармонизация требованиям цифровой экономики, при разработке плана счетов в соответствии с МСФО, включаемый в учетную политику необходимо учесть наши предложения по трансформации международных стандартов бюджетного учёта в условиях перехода на цифровую экономику, внедрение матричной сетевой бухгалтерии по ГССП как начальная стадия реализации «Концепция цифровой экономики в Республике Таджикистан», ввод несколько пунктов о прозрачности учёта, расчёта и отчётности по ГССП в трансформированную

учетную политику, максимальное привлечение цифровой технологии в процесс учёта, анализа и контроля в деятельность по ГССП и др. [2-А; 3-А];

7. Считаю необходимым между бухгалтерами и аудиторами по ГССП создать интернациональную он - лайн группу бухгалтеров «IAC» (international Accounting Chart - интернациональный бухгалтерский чат), в которой можно обсуждать учетно-аналитические и контрольные проблемы действующих счетных работников на основе реальных практических данных. Необходимо отметить, что эффективность вышеприведенного предложения заключается в паритете с языковым профессиональным ростом бухгалтеров. Поскольку бухгалтера, аудиторы или ревизоры без владения несколькими языками не могут быть участниками «IAC». Необходимо отметить, что от профессиональных качеств бухгалтера АССП ПРТ в прямом смысле зависит карьерный рост специалистов. Поскольку бухгалтер или аудитор, владеющий иностранными языками, имеет большой потенциал и возможности сотрудничать с зарубежными фондами ГССП, а также путём рабочих командировок повысить квалификацию и внедрить наиболее подходящие элементы учётно-аналитического процесса в деятельность бухгалтерии АССП ПРТ [1-А; 22-А];

8. Практическая организация отдела «Научная аналитика» в структурах ГССП с целью установления взаимосвязи научно-практических исследований национальных ученых с практической деятельностью по ГССП Таджикистана, поскольку именно эти учреждения ежедневно сталкиваются с различными реальными проблемами, которые могут предложить оптимальные пути их решения. Взаимное сотрудничество научных работников с практическими специалистами несомненно внесут неоценимый вклад в развитие УАКП деятельности по ГССП [2-А];

9. Практически предлагаем имеющийся перечень принятых национальных стандартов аудита дополнить следующими, в частности «Проверка прогнозной финансовой информации», «Использование работы

внутренних аудиторов» и «Контроль качества при проведении аудита финансовой отчётности», поскольку контроль качества аудиторской деятельности должен проводиться органом государственного контроля аудиторской деятельности на основании стандартов контроля качества, разработанные Международным институтом бухгалтеров [1-А; 7-А; 29-А].

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ЗАКОНЫ И НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ:

1. Государственная комплексная программа по подготовке кадров системы социальной защиты населения на период до 2030 года, 31 марта 2022 года, №148.

2. Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности». Действующий закон. Дата принятия: 25 марта 2011г., № 702 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от 14.03.2014г. № 1074, от 24.02.2017г. №1400).

3. Закон Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности». Действующий закон. Дата принятия: 22 июля 2013г., № 993 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от 26.07.2014г. №1114, от 02.01.2018г. №1503, от 25.06.2021г. №1797).

4. Закон Республики Таджикистан «Об Агентстве по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией Республики Таджикистан». Действующий закон. Дата принятия: 20.03.2008г., № 374 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан (в последней редакции Закона РТ от 29.01.2021г., №1756).

5. Закон Республики Таджикистан «О внутреннем аудите в организациях государственного сектора» Действующий закон. Дата принятия: 21 июля 2010г., № 631 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от 23.07.2016г., № 1354, от 17.12.2020г., № 1747).

6. Закон Республики Таджикистан «О государственном финансовом контроле в Республике Таджикистан». Действующий закон. Дата принятия: 2 декабря 2002г., № 66 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от 30.07.2007г. №324, от 12.01.2010г. №583).

7. Закон Республики Таджикистан «О персонифицированном учёте в системе обязательного пенсионного страхования» Действующий закон. Дата

принятия: 3 июля 2012 года, № 860 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

8. Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учёте» от 29 апреля 2002 года, № 76 <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/1032>.

9. Закон Республики Таджикистан «О государственных финансах». Действующий закон. Дата принятия: 28 июня 2011г., № 723 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан (в последней редакции от 17.05.2018г., № 1535).

10. Закон Республики Таджикистан «О казначействе». Действующий закон. Дата принятия: 02 января 2020 года № 1674 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

11. Закон Республики Таджикистан «О Счётной палате Республики Таджикистан». Действующий закон. Дата принятия: 28.06.2011г., № 749 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

12. Закон Республики Таджикистан «О пенсионном обеспечении граждан Республики Таджикистан». Действующий закон. Дата принятия: 25 июня 1993г., № 797 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан. (в последней редакции Закона РТ от 18.03.2015г. №1199).

13. Закон Республики Таджикистан «О содействии занятости населения». Действующий закон. Дата принятия: 28 декабря 2005г., № 137 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от 28.12.2005г. №137, от 30.07.2007г. №325, от 31.12.2008г., №472, от 28.06.2011г. №724).

14. Закон Республики Таджикистан «О негосударственных пенсионных фондах». Действующий закон. Дата принятия: 28 декабря 2005г., № 149 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от 28.06.2011г. №737, от 27.11.2014г. №1162, от 19.07.2022 №1904).

15. Закон Республики Таджикистан «О социальном обслуживании». Действующий закон. Дата принятия: 5 января 2008г., № 359 // Ахбори

Маджлиси Оли Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от 13.11.2023 №1998).

16. Закон Республики Таджикистан «О государственных социальных стандартах». Действующий закон. Дата принятия: 19 мая 2009., № 528 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от 23.12.2021г.№1842).

17. Закон Республики Таджикистан "О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан "О прожиточном минимуме". Действующий закон. Дата принятия: 3 января 2024 года №2038 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

18. Закон Республики Таджикистан «О социальной защите инвалидов» Действующий закон. Дата принятия: 29 декабря 2010г., № 675 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от 17.12.2020г.№1739).

19. Закон Республики Таджикистан «О страховых и государственных пенсиях». Действующий закон. Дата принятия: 12 января 2010г., № 595 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан (в последней редакции от 04.07.2020г., № 1705).

20. Закон Республики Таджикистан «Об обязательном профессиональном пенсионном страховании». Действующий закон. Дата принятия: 26 декабря 2011г., № 790 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от 23.12.2021г.№1841).

21.Закон Республики Таджикистан «О социальном страховании и социальных пенсиях». Действующий закон. Дата принятия: 12.28.2012, №909, ст. 4 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан (в последней редакции Закона РТ от 28.12.2013г.№ 1059).

22.Закон Республики Таджикистан «О государственном социальном страховании». Действующий закон. Дата принятия: 13 декабря 1997 г., № 517 // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от

01.08.2003г.№35, от 29.04.2006г.№187, от 5.03.2007г.№244, от 30.07.2007г.№332, от 6.10.2008г.№440, от 16.04.2012г.№824, от 01.08.2012г. №893, от 28.12.2013г.№ 1059, от 23.12.2021г.№1839).

23.Закон Республики Таджикистан о внесении изменения в Закон Республики Таджикистан «О государственном социальном страховании», 13 ноября 2024г. - № 2106. - г. Душанбе.

24.Инструкция по применению единого плана счетов для организаций сектора государственного управления Республики Таджикистан. - Душанбе - 2012г..2012г. №893, от 28.12.2013г.№ 1059, от 23.12.2021г.№1839.

25. Инструкция по бухгалтерскому учёту в бюджетных организациях. Утверждена приказом министерства финансов Республики Таджикистан от 26 декабря 2000г. № 157.

26. Инструкция о порядке составления и предоставления годовой и периодической финансовой отчётности согласно международным стандартам финансовой отчётности государственного сектора Таджикистана для бюджетных организаций, от 9 апреля 2015г., №204.

27. Концепция цифровой экономики Республики Таджикистан / Утверждена постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 декабря 2019 года, № 642.

28. Конституция Республики Таджикистан от 6 ноября 1994г. С изменениями и дополнениями от 22 мая 2016г.- Душанбе: Гандж-126с.

29. Налоговый кодекс Республики Таджикистан от 23.12.2021, № 1844 (с учётом изменений и дополнений от 13.11.2023, № 2000).

30. Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 года / Решение Правительства Республики Таджикистан, № 392 от 1 октября 2016 года -127с.

31. Национальный стандарт Республики Таджикистан «Планирование аудита» 1/2001, 12.04.2001, № 65.

32. Национальный стандарт Республики Таджикистан «Документирование аудита» 2/2002, 29.01.2002, № 14.

33. Национальный стандарт Республики Таджикистан «Составление письмо-обязательство» 2/2002, 12.02.2002, № 25.

34. Национальный стандарт Республики Таджикистан «Аудиторское заключение» 4/2002, 25.07.2002, № 93.

35. Национальный стандарт Республики Таджикистан «Существенность в аудите» 5/2002, 14.10.2002, № 118.

36. Национальный стандарт Республики Таджикистан «Аудиторские доказательства» 5/2002, 14.10.2002, № 118.

37. Нормативно-правовые акты по порядку и условиям выплаты пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, семейным пособиям и пособию на погребение. АССП ПРТ, изд-во «Нашри Камол» - Душанбе, 2019. - 95с.

38. Основные показатели обследования бюджетов домашних хозяйств Республики Таджикистан. Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2024. - С.39 - 57.

39. Послание Президента Республики Таджикистан, Лидера нации уважаемого Эмомали Рахмона «Об основных направлениях внутренней и внешней политики республики». 28.12.2023г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <http://www.president.tj/ru/node/27418>.

40. Послание Президента Республики Таджикистан, Лидера нации уважаемого Эмомали Рахмона «Об основных направлениях внутренней и внешней политики республики». 28.12.2024г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.president.tj/event/missives/49225>

41. Постановление Правительства Республики Таджикистан «О международных стандартах финансовой отчётности» от 4 ноября 2002 года, № 428.

42. Положение Агентства по социальному страхованию и пенсиям при Правительстве Республики Таджикистан от 1 июня 2018г., № 26.

43. Постановление Правительства Республики Таджикистан «Об утверждении правил проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности» от 3 июня 2006г., № 230.

44. Постановление Правительство Республики Таджикистан «О правилах порядка профессионального пенсионного обеспечения и назначения профессиональных пенсий» от 3 декабря 2010 года, № 634.

45. Постановление Правительства Республики Таджикистан «О дополнительных мерах по внедрению международных стандартов финансовой отчётности в Республике Таджикистан» от 3 октября 2006г., № 465.

46. Постановление Правительство Республики Таджикистан «О порядке и условиях выплаты пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам и семейных пособий» от 14 октября 2014 года, № 630 г. Душанбе.

47. Постановление Правительство Республики Таджикистан «О порядке и условиях выплаты пособия на погребение члену малоимущей семьи» от 2 июля 2013 года, № 293 (в редакции от 05.11.2014г., №709) г. Душанбе.

48. Постановление Правительство Республики Таджикистан «Об утверждении Правил исчисления среднего заработка для оплаты трудовых отпусков, выходных пособий, пособий по временной нетрудоспособности и в других случаях, связанных с выплатой средней заработной платы» от 1 июня 2014 года, № 313 г. Душанбе.

49. Постановление Правительство Республики Таджикистан «О районных коэффициентах за работу в пустынных, безводных местностях и высокогорных районах» от 3 мая 2014 года, № 303 года, Душанбе;

50. Постановление Правительство Республики Таджикистан «О правилах конвертации (преобразования) пенсионных прав застрахованных лиц в условный пенсионный капитал» от 29.08.2015, №551.

51. Постановление Правительство Республики Таджикистан «О порядке индексации пенсий и условного пенсионного капитала» от 25.09.2015г., №588. г. Душанбе.

52. Постановление Правительство Республики Таджикистан «О порядке выплаты пенсии пенсионерам, находящимся в государственных стационарных структурах социального обслуживания на полном государственном обеспечении» от 23.08.2016г., №371.

53. Постановления Республики Таджикистан «О правилах постановки на учёт, присвоения идентификационных номеров налогоплательщиков, установления кодов причины постановки на учёт» № 323. https://andoz.tj/docs/postanovleniyapравителство/Resolution_%E2%84%96323_ru.pdf (дата обращения: 23.09.2023г.)

54. Постановление Правительство Республики Таджикистан «О порядке ведения государственного реестра пенсионеров» от 21.11.2016г., №480.

55. Постановление Правительство Республики Таджикистан «О размере и порядке расходования средств ГССП на санаторно-курортное лечение, организацию отдыха работников и членов их семей и оздоровительно-профилактические мероприятия» от 25.01.2017г., №34.

56. Постановление Правительства Республики Таджикистан от 25 июня 1996 г., № 278 «Об образовании Фонда социальной защиты населения Республики Таджикистан при Правительстве Республики Таджикистан» https://www.adlia.tj/show_doc.fwx?rgn=3231.

57. Постановление Правительства Республики Таджикистан от 24 сентября 1996 г., №423 «Вопросы Фонда социальной защиты населения

Республики Таджикистан при Правительстве Республики Таджикистан».
https://www.adlia.tj/show_doc.fwx?rgn=6422&conttype=5

58. Проект модернизации управления государственными финансами- Консультативная поддержка в стратегии бухгалтерского учёта, 18 декабря 2013г.

59. Сборник нормативно-правовых актов сферы пенсионного обеспечения Республики Таджикистан. Министерство труда и социальной защиты населения Республики Таджикистан. Душанбе - 2011. - 584с.

60. Среднесрочная программа развития цифровой экономики в Республике Таджикистан на 2021-2025 годы.

61. Статистический ежегодник Республики Таджикистан. - Душанбе: Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2024. - С. 429.

62. Стратегия развития социальной защиты населения Республики Таджикистан на период до 2040 года от 29 ноября 2022 года, № 577.
http://www.adlia.tj/show_doc.fwx?Rgn=143832.

63. Таджикистан в цифрах. Агентство по статистике при Правительстве Республики Таджикистан. Душанбе - 2024. - С. 57.

64. Таможенный кодекс Республики Таджикистан, Душанбе от 3.12.2004 (в редакции Закона РТ от 13.11.2023г., № 2001).

65. Указ Президента Республики Таджикистан от 9 января 2024 года №671 «О мерах по усилению уровня социальной защиты населения, увеличению действующих должностных окладов государственных служащих, работников бюджетных организаций, размеров пенсий и стипендий» http://adlia.tj/show_doc.fwx?Rgn=147644.

66. Указ Президента Республики Таджикистан «Об объявлении 2025-2030 годов «Годами развития цифровой экономики и инноваций». - г. Душанбе

8 января 2025 года № 911.<https://khovar.tj/rus/2025/01/ukaz-prezidenta-respubliki-tadzhikistan-93/>.

67. Указ Президента Республики Таджикистан 30 ноября 2006 года, № 9 "О совершенствовании структуры центральных органов исполнительной власти Республики Таджикистан".
https://www.adlia.tj/show_doc.fwx?rgn=10667&conttype=3

68. Федеральный Закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» от 1.01.2013 (в последней редакции от 04.11.2014., № 344-ФЗ)
<http://bmcenter.ru/Files/fz-buxuchet-nov2011>.

69. Republic of Tajikistan: Poverty Reduction Strategy Paper-Progress Report; IMF Country Report 12/33; January 2011.

МОНОГРАФИИ, УЧЕБНИКИ И УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ:

70. Аудит Монтгомери / Филип Л. Дефлиз, Генри Р. Дженик, Винсент М. О'Рейлли, Маррей Б. Хирш; Пер. с англ. под ред. Я. В. Соколова; [Послесл. Я. В. Соколова С. М. Бычковой]. - М.: Аудит, 1997. - 541,[1] с.: ил.; 25 см.; ISBN 5-85177-002-3 (В пер.): Б. ц.

71. Анисимов, В.Г., Анисимов, Е.Г. Сущность аналитики в сфере государственного управления / В кн. «От азбучных истин - к аналитическим центрам». М., ИНЭС, 2014. - с.115.

72. Бабаев, Ю. А., Петров, А. М. Теория бухгалтерского учета. 6-е изд. - М.: Проспект, 2021. - 256 с.

73. Бабаев, Ю. А., Петров, А. М. Финансовый учет. Учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. - М.: Центркаталог, 2020. - 552 с.

74. Барфиев К.Х. Экономический анализ / К.Х. Барфиев.-Душанбе: Ирфон, 2019.-400с.

75. Бабаев М.У., Управленческий учёт: практические задачи с решениями / М.У. Бабаев. - Душанбе: «Ирфон», 2012.-196с.

76. Белуха Н.Т. Аудит: Учебник / Н.Т. Белуха. К.: «Знания», КОО, 2000. - 769с.

77. Блауг М. Методология экономической науки или как экономисты объясняют / М. Блауг, М.: Вопросы экономики, 2004. - 416с.

78. Давлатзода, Д.А. Бухгалтерский учёт и финансовый контроль в общественном секторе: учебник / Д.А. Давлатзода. - Душанбе: Изд-во «Ирфон», 2019. - 432с.

79. Давлатзода, Д. А. Цифровизация финансово-экономического контроля: теория и практика. Монография / Д. А. Давлатзода. - Воронеж: Издательско-полиграфический центр "Научная книга", 2022. - 238 с. ISBN 978-5-4446-1710-6.

80. Давлатзода, Д. А. Необходимые шаги аудита. Монография / Д. А. Давлатзода, Ф. Д. Зокирова. - Душанбе: Матбааи ДМТ, 2022. - 142 с. ISBN 978-99985-7342-0.

81. Дадоматов, Д.Н. Баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудит / Дадоматов Д.Н. китоби дарсӣ бо қарори мушовораи Вазорати маориф ва илми Ҷумҳурии Тоҷикистон тавсия шудааст. “Ношир” - Хучанд. - 2023. - 385с.

82. Давыдов В. П., Образцов П. И., Уман А. И. Методология и методика психолого-педагогического исследования / В. П. Давыдов, П. И. Образцов, А. И. Уман - М.: Логос, 2006. - 128 с.

83. Джаббаров, А., Джаббаров З. Социальная защита населения / А. Джаббаров, З. Джаббаров. - Душанбе: 2004. - 219с.

84. Джаббаров, А. Предпосылки и экономические основы социальной защиты населения в условиях становления рыночных отношений / А. Джаббаров. - Душанбе. - 1999. - 208с.

85. Дефлиз, Филип Л., Дженик Генри Р., Винсент М. О'Рейлли, Маррей Б. Хирш. Аудит Монтгомери /; Пер. с англ. под ред. Я. В. Соколова; [Послесл. Я. В. Соколова С. М. Бычковой]. - М.: Аудит, 1997. - 541,[1] с.: ил.; 25 см.; ISBN 5-85177-002-3 (В пер.): Б. ц.

86. Дербин Е.А. Основы анализа информационной обстановки / Е.А. Дербин. - В кн. «От азбучных истин - к аналитическим центрам». - М., ИНЭС, 2014. с.47.

87. Ермолаева В. В. Бухгалтерский учёт и анализ: теория экономического анализа: учебное пособие / В. В. Ермолаева; Хабаровская государственная академия экономики и права. - Хабаровск: Хабаровская государственная академия экономики и права, 2014. - 80 с. - EDN TOUVPZ.

88. Захидов О.Х. Философия и методология науки / О.Х. Захидов - Худжанд: Андеша, 2018. - 296с.

89. Иванов, Е.А. Бюджетирование в учётно-аналитических системах многосегментных организаций: Монография / Е.А. Иванов. - М.: НИЦ ИНФРА-М. - 2013.- 170с.

90. Калемуллоев, М.В. Дистанционный аудит и цифровизация: горизонты взаимодействия и развития // Диалектика развития учётно-аналитических и контрольных инструментов: тренды цифровой экономики [Текст]: колл. монография / под ред. И.В. Сафоновой, Х.Ш. Нурмухамедовой, А.А. Мирзоалиева. - Душанбе; ООО «График Принт», 2020. - 276с.

91. Калемуллоев, М.В. Основы аудита. Учебное пособие / М.В. Калемуллоев. - Душанбе, 2011. - Изд-во. Российско-Таджикский (славянский) Университет. - 2012. - 308 с.

92. Калемуллоев, М.В. Аудит и выражения уверенности. Учебная книга / М.В. Калемуллоев. - Душанбе: изд-во “Мега-Принт”, 2020. - 364 с.

93. Каримов, Б.Х. Международные стандарты финансовой отчётности. Учебное пособие / Б.Х. Каримов и др.-Душанбе: Ирфон, 2014.-440с.

94. Каримов, Б.Х., Ойев Н.А., Бобиев И.А., Шоймардонов С.К. Финансовый учёт. Учебник / Б.Х. Каримов, Н.А. Ойев, И.А. Бобиев, С.К. Шоймардонов Душанбе, Ирфон: - 2016. - 552с.

95. Каримов, Б.Х. Экономический анализ [текст] / Б.Х. Каримов.- Душанбе: Ирфон, 2005. - 240с.

- 96.Каримов, Б.Х., Каримиён М.Б. Современное состояние бухгалтерского учёта в Республике Таджикистан. Монография [текст] / Б.Х. Каримов, М.Б. Каримиён.-Душанбе: ИПС, 2018.-350с.
- 97.Каримов, Б.Х., Каримиён, М.Б. Бухгалтерский учёт [текст] / Б.Х. Каримов, М.Б. Каримиён. - Душанбе: Ирфон, 2020.-444с.
- 98.Кошонова, М.Р. Таджикистан: Бедность и социальная защита населения / М.Р. Кошонова. - Душанбе: Шарки озод, 2002. - 180с.
- 99.Курносков, Ю.В., Конотопов П.Ю. АНАЛИТИКА: Методология, технология и организация информационно-аналитической работы. - Москва: Издательство «Русаки», 2004. - 550с.
- 100.Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник / Н.П. Кондраков. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2024. - 584 с.
- 101.Каморджанова, Н.А. Бухгалтерский финансовый учет. Учебное пособие / Н.А. Каморджанова, И.В. Карташова. - СПб.: Питер, 2018. - 416 с.
- 102.Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: Учебник / Н.П. Кондраков. - М.: Проспект, 2019. - 512 с.
- 103.Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.П. Кондраков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 681 с.
- 104.Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П. Кондраков. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 841 с.
105. Летуновский В.В. От азбуки аналитики - к системе аналитических центров / В.В. Летуновский. - В кн. «От азбучных истин - к аналитическим центрам». - М., ИНЭС, 2014. - С.17.
- 106.Липчиу, Н.В., Липчиу К.И. Методология научного исследования: учебное пособие / Н.В. Липчиу, К.И. Липчиу. - Краснодар: КубГАУ, 2013. - 290с.

107. Низомов, С.Ф. Концепция развития аудита в условиях цифровой экономики: теория и практики / Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А., Бадалов Х.Х. (Монография). Душанбе: «Ирфон», 2020 -211с.

108. Низомов, С.Ф. Развитие государственного аудита в условиях цифровизации экономики: теория и практика / Низомов С.Ф., Зокирова Ф.Дж., Давлатзода Д.А. (Монография). Душанбе: «типография ТНУ», 2022. - 141 с.

109. Низомов, С.Ф. Аудит ва ибрази эътимод: китоби дарсӣ / зери таҳрири М. Шобеков ва А.А. Мирзоалиев. Душанбе: нашриёти ҶДММ «Мега-принт», 2020.- 364с.

110. Низомов, С.Ф. Аудити дохилӣ / Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А., Раҳимов С.Х., Барфиев Қ.Х., Содиков С.И., Бадалов Ш.К. Душанбе: «Балогат», 2019.- 344 с.

111. Низомов, С.Ф. Аудити дохилӣ / Низомов С.Ф., Хушвахтзода Қ.Х., Мирзоалиев А.А., Раҳимов С.Х., Содиков С.И., Бадалов Ш.К., Бобоев Ш.Н. Душанбе: «Нашриёти ДМТ», 2021.- 304 с.

112. Низомов, С.Ф. Учет, анализ и аудит в эпоху цифровой экономики в постсоветском пространстве: инновационные перспективы развития. /Монография/ –Душанбе: ООО «Графика Принт», 2018. -200с. ISBN 978-99975-378-5-2

113. Ойев, Н.А., Бобиев И.А., Каримов Б.Х., Алиев О.М. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие / Н.А. Ойев, И.А. Бобиев, Б.Х. Каримов, О.М. Алиев. - Душанбе: «Ирфон», 2015. - 240с.

114. Ойев, Н.А., Шоймардонов С.К., Каримов Б.Х., Бухориев С.М. Налоговый учёт. Учебное пособие / Н.А. Ойев, С.К. Шоймардонов, Б.Х. Каримов, С.М. Бухориев. - Душанбе: ДСХ, 2016. - 316с.

115. Пономарев, А.Б. Методология научных исследований: учеб. пособие / А.Б. Пономарев, Э.А. Пикулева. - Пермь: Изд-во Перм. нац. исслед. политехн. ун-та, 2014.-186с.

116. Подольский, В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В. Аудит. Учебник / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова Wolters Kluwer Russia, 2010.- 660с. ISBN 5466004669, 9785466004663

117. Пласкова, Н.С. Актуальные направления математических, статистических, инструментальных и учетно-аналитических методов исследования в условиях цифровизации / монография // Коллектив авторов под общ. ред. Грачева М.В., Туманова Е.А., Чая В.Т. - Москва. Издательство: Русайнс. 2023. - 366 с. - ISBN: 978-5-466-04849-0.

118. Пласкова, Н.С. Методология учетно-аналитического обеспечения контроллинга в системе управления организацией / монография // Н.С. Пласкова. - Москва: ИНФРА. -М. - 2022. - 199 с. ISBN: 978-5-16-017318-4.

119. Пласкова, Н.С. Экономический анализ: опыт и перспективы развития / монография // колл. авторов; под ред. В.И. Бариленко, М.Н. Толмачева. - Москва: КНОРУС, 2022. - 916 с. - ISBN: 978-5-406-09443-3.

120. Рахимов, Ф. Информационная система в экономике / Ф. Рахимов. - Душанбе: 2012 - 221с.

121. Сулакшин, С.С. Из материалов заседания рабочей сессии Редакционного совета по аналитическому словарю от 10.04.2015г.-С.78.

122. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Г.В. Савицкая. - Минск: Новое знание, 2000. - 668с.

123. Савельев, А.К. Экономика пенсионного страхования / А.К. Савельев. - М: ЮНИТИ, 2004. - 189с.

124. Степанова, А. А. Развитие системы профессионального пенсионного обеспечения в Российской Федерации: проблемы и перспективы / А. А. Степанова - М., 2004. - 134с.

125. Ташназаров, С.Н. Перспективы дальнейшего развития бюджетного учета и контроля в Республике Узбекистан / С.Н. Ташназаров, А.Н. Тошимов, Ф.З. Юсупова // Монография. - Самарканд: издательство СамИСИ - 2022г. - 80с.

126. Ташназаров, С.Н. Вопрос внедрения Международных стандартов финансовой отчетности и широкого использования международного опыта в новом Узбекистане / С.Н.Ташназаров, Д.Р.Рафеев, Д.Д.Пашахаджаева, А.Х. Тошимов, Ф.З.Юсупова // Монография. - Самарканд: издательство СамИСИ – 2022г. - 84с.

127. Ташназаров, С.Н. Концептуальные вопросы бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики /С.Н. Ташназаров, З.Б.Эшпулатова, Д.С.Тошназарова // Монография.-Самарканд: издательство СамДСНТИ-2021г.-164с.

128. Табаев, А.З. Талипова Д.Н. Введение в специальность. Учебное пособие / А.З. Табаев, Д.Н. Талипова. - Ташкент. - 2019. - 165с.
<https://staff.tiiame.uz/storage/users/58/books/mBKGuqJ918OZb839BW6U7N4Ye4MhCP4YkORE5ZX1.pdf>

129. Темченко, А.Н. Аналитика в сфере государственного и муниципального управления (концепция структуры и основного содержания) / А.Н. Темченко. - В кн. «От азбучных истин - к аналитическим центрам». - М., ИНЭС, 2014. – 340с.

130. Трунина, В. Ф. Бухгалтерский учёт и анализ: основы экономического и финансового анализа: учебное пособие / В. Ф. Трунина, М. И. Кузьмина, Е. К. Пономарева. - Волгоград: Волгоградский государственный технический университет, 2014. - 112с.

131. Ураков, Д.У. Теория бухгалтерского учёта: Учебное пособие / Д.У. Ураков. - Душанбе: «Ирфон», -2012.-360с.

132. Уроқов Д.У. Аудит. Китоди дарсӣ / Д.У. Уроқов, Д.О. Гадоев, С.Х. Раҳимов, З.Р. Нарзуллоев. - Душанбе: «Хумо», 2002. - 269 с.

133. Хушвахтзода, К.Х. Экономический анализ. Учебник / К.Х. Хушвахтзода. - Душанбе: «Ирфон», 2019. - 400 с.

134.Хушвахтзода, К.Х. Экономический анализ хозяйственной деятельности организации: теоретические основы. Учебное пособие / К.Х. Хушвахтзода, Н.С. Пласкова, Е.В. Прокофьева. – Душанбе. - 2020.- 420с.

135.Хушвахтзода, К.Х. Финансовый учет. Учебник / К.Х. Хушвахтзода, С.К. Шоймардонов, Д.Т. Расулов, Б.А. Набиев. - Душанбе: 2021. - 480 с.

136.Хушвахтзода, К.Х. Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету. Учебно-практическое пособие / К.Х. Хушвахтзода, Н.М. Собирзода, Д.Т. Расулов - Душанбе: Типография - ТНУ «Сино», 2022. - 322с.

137. Хушвахтзода, К.Х. Арзёбии омории сатҳи зиндагии аҳолии Ҷумҳурии Тоҷикистон / Монография // Хушвахтзода Қ.Х., Ахмадов Ф.М. –Душанбе: Ирфон, 2021. - 187 сах. ISBN 978-99975-13-87-8

138.Шеремет, А.Д., Старовойтова Е.В. Бухгалтерский учёт и анализ: Учебник / Под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета. - М.: ИНФРА - М, 2010. - 618с.

139.Шобеков, М. Финансовый учёт. Учебное пособие / М. Шобеков, М.У. Бобоев, Т.Т. Джонбеков. - Душанбе: ООО «Дакики», 2014. - 400с.

140.Шоймардонов, С.К. Бухгалтерский управленческий учёт: учебное пособие / Шоймардонов С.К. и др. - Душанбе: «Ирфон». - 2017. - 468с.

141.Швецкая, В.М. Бухгалтерское дело: Учебник / В.М. Швецкая, Н.А. Гловко. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2010. - 304с.

142.Ҷабборов, А., Шаропов Н. Суғурта: китоби дарсӣ / А. Ҷабборов, Н. Шаропов. - Душанбе, 2011. - 374с.

СТАТЬИ И ДОКЛАДЫ:

143. Амонова, Д.С. Таджикистан и современный мир. Реформирование социальной защиты в контексте трудовых отношений. / Д.С. Амонова // Спец. выпуск посвящен международному Симпозиуму «Таджикистан - 2030: на пути устойчивого человеческого развития», финансируемый Программой Развития Организации Объединенных Наций в Республике Таджикистан. Душанбе. - 2015. - № 6 (49). - С.73.

144. Аксенова, А.А., Коноваленко И.Е. Особенности учёта затрат на предоставление социального пакета работникам организации / А.А. Аксенова, И.Е. Коноваленко // Вестник Евразийской науки. - 2019. - №2. - С. 56.

145. Антропов, Р.В. Социальное законодательство Германии во второй половине XIX века: особенности, эволюция и роль в историческом процессе / Р.В. Антропов // Genesis: исторические исследования. 2015. - № 3. - С. 280-291. DOI: 10.7256/2409-868X.2015.3.15172.

146. Баев, А.А., Левина В.С., Реут А.В., Свидлер А.А., Харитонов И.А., Григорьев В.В. Блокчейн-технология в бухгалтерском учёте и аудите / А.А. Баев, В.С. Левина, А.В. Реут, А.А. Свидлер, И.А. Харитонов, В.В. Григорьев // Учёт. Анализ. Аудит=Accounting.Analysis.Auditing.2020;7(1):69-79. DOI: 10.26794/2408-9303-2020-7-1-69-79.

147. Бобиев, И.А. Международный опыт формирования и предоставления сегментной отчётности в системе бухгалтерского учёта предприятия / И.А. Бобиев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. - 2017. - №2/2. - С.40-44.

148. Бобиев, И.А., Ойев Н.А., Набиев Б.А. Проблемы признания и учёта доходов в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности / И.А. Бобиев, Н.А. Ойев, Б.А. Набиев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. - 2013.-№2/3 (111). - С.95-102.

149. Бобоев, М.У. Реформирование системы бухгалтерского учёта по МСФО в Республике Таджикистан / М.У. Бобоев // ELS. 2023. №январь. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/platformennaya-ekonomika-instituty-platformennoy-ekonomiki-tsenry-koordinatsii-tsifrovyyh-ekosistem-konfidentsialnost-dannyh>.

150. Борейко Н.А., Матюш И.В. Синтез в контексте бухгалтерского учета // Учет. Анализ. Аудит. 2023. - №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sintez-v-kontekste-buhgalterskogo-ucheta> (дата обращения: 09.12.2023).

151. Бодяко А.В., Пономарева С.В., Рогуленко Т.М. Идентификация цифровых прав в качестве объекта учета и контроля // Учет. Анализ. Аудит, издательство Финансовый университет при Правительстве РФ (Москва), том 8 – 2021. - № 5.

152. Бочкарева, В.К. Анализ финансовых бюджетов пенсионного Фонда России / В.К. Бочкарева // Народонаселение № 2 (64) - 2014. - С. 29-42.

153. Бочко, В.С. «Ойкономика Ксенофонта: ее значение для современной экономической науки» / В.С. Бочко // Журнал экономической теории. 2021. - №3. - С.6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/oykonomika-ksenofonta-ee-znachenie-dlya-sovremennoy-ekonomicheskoy-nauki> (дата обращения: 19.01.2024).

154. Высотская, А. Б. Влияние глобализации на национальные учетные системы развивающихся стран в условиях информационной экономики / А.Б. Высотская // Пространство экономики. 2014.-№2.-С.109-116.

155. Грекова, В.А., Логинова А.В. Методические аспекты аудита финансовой отчетности организации / В.А. Грекова, А.В. Логинова // Современные научные исследования и инновации, 2017.- №5. <https://web.snauka.ru/issues/2017/05/82549> (дата обращения: 07.09.2023).

156. Городилов М.А., Беляев А.С. Non-financial indicators of fraudulent bankruptcy // Учет. Анализ. Аудит, издательство Финансовый университет при Правительстве РФ (Москва), том 6 - 2019.- № 3. - С. 25-31.

157. Демина, И.Д., Кришталева Т.И. Организация внутреннего контроля и финансового аудита в организациях бюджетной сферы / И.Д. Демина, Т.И. Кришталева // Учет. Анализ. Аудит. 2023.-10(3).-С.45-57.

158. Дадоматов, Д.Н. Моҳияти аудит ва фарқи он аз дигар шаклҳои назорат / Д.Н. Дадоматов, А.Н. Нишонбоев // Маводи конфронси 1 илмӣ - амалии байналмилалӣ дар мавзӯи “Масъалаҳои мубрами рушди баҳисобгирии муҳосибӣ, таҳлил, аудит, андозбандӣ, назорати давлатии молиявӣ, таҳлилҳои муосир ва самтҳои рушд” 19-20 январи соли 2024 / зери назари д.и.и., проф. Хушвахтзода Қ.Х. - Душанбе, матбааи Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. - 2024. - С.77-82.

159. Дадоматов, Д.Н. Методикаи гузаронидани санчиши аудитории сармояи худӣ / Д.Н. Дадоматов., М.Д. Собирова // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон. Журнали илмӣ - Душанбе: 2023. №4/1(49) - С.25-33. ISSN: 2308-054X

160. Дадоматов, Д.Н. Аудити самаранок истифодабарии воситаҳои буҷавӣ / Д.Н. Дадоматов, М.С. Чураева // Бахшида ба 85-солагии Арбоби илм ва техникаи Ҷумҳурии Тоҷикистон, д.и.и., профессор Уроқов Д.У. дар мавзӯи “Иқтисодиёт, молия ва ҳисобдорӣ, таҳлил ва аудит: афзалиятҳои рушди стратегӣ дар шароити иқтисодиёти рақамӣ” (21-23 юми майи соли 2022) / зери назари д.и.и., профессор Хушвахтзода Қ.Х. – Душанбе: ДМТ, 2022. - С.87-92.

161. Дадоматов, Д.Н. Масъалаҳои мубрами баҳисобгирӣ ва аудит дар шароитҳои иқтисодиёти рақамӣ / Д.Н. Дадоматов, С.Ш. Саидҷонов // Конференсияи байналмилалӣ илмӣ-назариявӣ таҳти унвони “Ҳамкорӣҳои байналмилалӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон дар шароити рақамикунонии иқтисодиёт: ҳолат ва дурнамо” / Зери назари д.и.и., профессор Шарифзода М.М. - Хучанд: “Дабир”, 2021. - С. 62-67.

162. Дадоматов, Д.Н. Ташкили назорати низоми ҳисобгирӣ дар шароитҳои татбиқи стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ / Дадоматов Д.Н.// Паёми ДДТТ. Серия общественных наук. - 2021. - №4/1 (38). ISSN 2308-054X. С. 154-159.

163. Дадоматов, Д.Н. Сущность международных стандартов и норм аудита / Д.Н. Дадоматов, Д. Саидова // Материалы международной научно-практической конференции, посвящённой 80-летию заслуженного деятеля науки и техники Республики Таджикистан, доктора экономических наук, профессора Уракова Д.У. на тему: «Финансы, учёт, анализ и аудит: стратегические приоритеты развития в условиях цифровой экономики». Часть 2. (21-23 мая 2022) / под ред. д.э.н., проф. Хушвахтзода К.Х. - Душанбе, типография ТНУ, 2022. - С.217-221.

164. Давлатзода, Д.А. Внутренний аудит и практика его осуществления в системе социального страхования и пенсии Республики Таджикистан / Д.А. Давлатзода // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и социальных наук 2020, № 4. - С.152-158.

165. Давлатзода, Д. А. Практика осуществления внутреннего аудита в системе социального страхования и пенсий Республики Таджикистан [Текст] / Д. А. Давлатзода // Вестник университета (Российско-Таджикский (Славянский) университет). - 2019. - № 4(68). - С. 27-35.

166. Давлатзода, Д. А. Совершенствование расчетно-аналитических методов посредством технологии блокчейн [Текст] / Д. А. Давлатзода, С. Ф. Низомов // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. - 2021. - № 4. - С. 20-26.

167. Давлатзода, Д. А. Совершенствование методов финансово-экономического контроля посредством технологии blockchain / Д. А. Давлатзода // Современные проблемы экономики и менеджмента: Материалы международной научно-практической конференции, посвященной 30-летию со дня основания АНОО ВО Воронежского института высоких технологий, Воронеж, 26 октября 2022 года / Редколлегия: Е.С. Дашкова, О.А. Колесникова. - Воронеж: Издательство Истоки, 2022. - С. 113-120.

168. Жарикова, Л.А. Бухгалтерский учёт и отчётность в зарубежных странах / Л.А. Жарикова // - Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2008. - С.7.

169. Землянская, В.Н. О понятии экономического анализа и понятиях в нем / В.Н. // Евразийский союз ученых (ЕСУ) № 4(13), 2015. - С.86-89. [о-ponyatii-ekonomicheskogo-analiza-i-ponyatiyah-v-nem.pdf](#)

170. Иголкина В. В. Направления совершенствования бухгалтерского учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению / В. В. Иголкина, Н. А. Залевская, О. П. Котельникова // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. - 2017. —№ 3(64). - С. 198-214. - EDN WBZKYX.

171.Исраилов, М. И. Международные стандарты финансовой отчетности как национальные стандарты учета Кыргызстана / М. И. Исраилов // Вестник Кыргызско-Российского Славянского университета. - 2007. - Т. 7, № 11. - С. 105-107.

172. Кабанов А.А., Пименов Д.М., Демина Т.Ю., Савушкина И.С. Подходы к реализации стратегического аудита: опыт госкорпорации «РОСАТОМ» // Учет. Анализ. Аудит. 2023. - №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/podhody-k-realizatsii-strategicheskogo-audita-opyt-goskorporatsii-rosatom> (дата обращения: 09.12.2023).

173. Калемуллоев, М.В. Состояние и факторы развития бюджетного учета в Республике Таджикистан в новых условиях [Текст] / М.В. Калемуллоев, И.А. Олимов // Известия Иссик-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. - 2018. - № 2 (21). - С. 330-334

174. Калемуллоев, М.В. Алгоритм расчёта экономической эффективности использования аудиторской деятельности в экономике Таджикистана [Текст] / К. Асоев, М.В. Калемуллоев // Вестник Таджикского технического университета. – Душанбе, 2013. - № 3 (23). - С. 123-129.

175. Каморджанова, Н. А. Тенденции развития бухгалтерской профессии в мире нестабильной экономики / Н. А. Каморджанова, А. А. Солоненко // Аудиторские ведомости. - 2017. - № 1-2. - С. 120-133. - EDN XVKRPX.

176. Каримов, Б.Х. Влияние процессов глобализации и цифровизации на национальную систему бухгалтерского учёта /Б.Х. Каримов // Сборник статей XXII международной научно-практической конференции, Пенза (15.04.2023) - МЦНС «Наука и просвещение 2023». - С. 51-54.

177. Каримов, Б.Х. Иной взгляд на историю бухгалтерского учёта / Б.Х. Каримов // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. Душанбе, 2024.- № 1(51). - С. 118-125. ISSN: 2308-054X.

178. Кошонова, М.Р., Социальная напряженность и социальная политика / М.Р. Кошонова // Экономика Таджикистана: стратегия развития. Душанбе. - № 2. 2000. - С. 95.

179. Кошонова, М.Р. Некоторые аспекты социальной политики переходной экономики Таджикистана / М.Р. Кошонова // «Человек и вода: история развития, настоящее и будущее»: материалы науч. практ. конф. - Душанбе. - 2003. - С.89-93.

180. Кошонова, М.Р. Сущность бухгалтерского учета и аудита в условиях рыночной экономики [Текст] / М.Р. Кошонова // Вестник Таджикского государственного финансово-экономического университета. - 2023. - № 4 (21). - С. 27-32. - ISSN: 2663-0389

181. Кошонова, М.Р. Раванди татбиқи СБҲМ дар баҳисобгирии муҳосибии хоҷагии қишлоқ [Матн] / М.Р. Кошонова // Маводҳои конференсияи ҷумҳуриявӣ илмию амалӣ дар мавзуи «Муаммоҳои гузариш ба иқтисоди рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон: вазъи кунунӣ ва дурнамо» Душанбе, (18- уми октябри соли 2023) - Душанбе, матбааи Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, 2023.- С.408-412.

182. Кошонова, М.Р. Финансовая безопасность в системе социальной политики Республики Таджикистан [Текст] / М.Р. Кошонова // Материалы международной научной конференции “Преимущества развития финансовой системы страны в условиях перехода к цифровой экономике”, (ноябрь 2023) Душанбе.-С.48-54.

183. Кижикина, В.В. Эволюция системы социальной защиты населения в России (сравнение со странами Европы) / В.В. Кижикина // Вестник Томского государственного университета. - Экономика. - 2013. - № 3 (23). - С.83.

184. Курбанов, К. Социальная политика и социальная защита / К. Курбанов // Таджикистан и современный мир. Спец. выпуск посвящен международному Симпозиуму «Таджикистан - 2030: на пути устойчивого человеческого развития», финансируемый Программой Развития Организации Объединенных Наций в Республике Таджикистан. Душанбе. - 2015. - № 6 (49). - С. 68.

185. Курбонов, А.К., Кодирова Г.К. Влияние интеграционных процессов на реформу системы бухгалтерского учёта в Республике Таджикистан / А.К. Курбонов, Г.К. Кодирова // Сборник статей XXII международной научно-практической конференции, Пенза (15.04.2023). - МЦНС «Наука и просвещение 2023». С. 74-78.

186. Лабышкина, Р.Н. Проблемы и перспективы развития аутсорсинговых услуг в сфере образования / Р.Н. Лабышкина // Взаимодействие трёх секторов: государственного, частного и общественного в развитии образования. Материалы международной научно-практической конференции. Под ред. д.э.н., проф. Н.П. Литвиновой, Санкт-Петербург. Изд-во «Тускарора», 2008. - С. 114-118.

187. Ляшок, В.Ю., Назаров В.С., Орешкин М.С. Факторы роста размера пенсий в современной России / В.Ю. Ляшок, В.С. Назаров, М.С.

Орешкин // Государственные финансы. Финансовый журнал. - 2016. - № 1. - С.7.

188. Маханько, Л.С. Аудит непрерывности деятельности в контексте институционального подхода / Л.С. Маханько // Учет. Анализ. Аудит. 2023. - 10(2). С.19-28. <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2023-10-2-19-28>

189. Матальцкая, С.К. Учётно-аналитическая система и учётно-аналитическое обеспечение: генезис и современное состояние / С.К. Матальцкая // Консультации бухгалтеру, аудитору, менеджеру, руководителю. Бухгалтерский учёт и анализ № 10. - 2020. - С. 17-22.

190. Музафарова, Г.Б. Автоматизированное рабочее место бухгалтера / Г.Б. Музафарова // Текст: электронный. Nova-Info, 2016. - № 47 - С. 157-160 - URL: <https://novainfo.ru/article/6453> (дата обращения: 05.10.2023).

191. Мирзоалиев, А.А. Влияние МСФО на практику финансовой отчетности в Таджикистане / А.А. Мирзоалиев // Проблемы экономики и юридической практики, №. 6 - 2019.- С. 92-98.

192. Мухаметзянов Р. З. Методологическое обеспечение комплексного экономического анализа как элемента эффективной системы Управления организацией / Р. З. Мухаметзянов // Экономика и управление в XXI веке. – 2014. – № 6. – С. 92-96. - EDN TQJXMF <https://elibrary.ru/item.asp?id=23323181>.

193. Низомов, С.Ф. Совместимость системы внутреннего контроля и внутреннего аудита / С.Ф. Низомов, У.С. Юсупов // Вестник технологического университета Таджикистана, 4/II (55) 2023. - С. 133-140.

194. Низомов, С.Ф. Совместимость системы внутреннего контроля и внутреннего аудита / С.Ф. Низомов, У.С. Юсупов // Вестник технологического университета Таджикистана, 4/II (55) 2023. - С. 133-140.

195. Низомов, С.Ф. Необходимость применения аналитических процедур в процессе аудита финансовой отчётности [Текст] / С.Ф. Низомов, М.В. Калемуллоев // Вестник Таджикского национального университета.

Серия социально-экономических и общественных наук. - 2019. - № 4-1. - С. 25-33.

196. Несвит, В.В., Руф Ю.Н. Методика аудиторской проверки / В.В. Несвит, Ю.Н. Руф // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2014. №1-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-auditorskoy-proverki> (дата обращения: 04.10.2024).

197. Олимских, Н.Н. Социальная защита населения: понятие и содержание / Н.Н. Олимских // Вестник Удмуртского Университета: М., 2007. - № 2. - С. 179.

198. Орлов Д.В. Понятие учётно-аналитической системы как инструмент управления современным предприятием / Д.В. Орлов // Бухгалтерский, управленческий учёт и аудит. Современные тенденции в экономике и управлении. - С. 47-51. <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-uchetno-analiticheskoy-sistemy-kak-instrumenta-upravleniya-sovremennym-predpriyatiem/viewer>

199. Павлова, И.В. Материальные и духовные потребности граждан - основа формирования социальной политики цивилизованного государства / И.В. Павлова // М.: Креативная экономика. - 2008. - № 11. - С.58.

200. Павлова, И.В. Влияние зарубежного опыта на усиление социальной защиты граждан РФ /И.В. Павлова//М.: Предпринимательство - 2008.-№ 11.- С.97.

201. Павлова, И.В. Основные критерии формирования системы социального обеспечения и социальной защиты граждан / И.В. Павлова // М.: Вестник университета управления. Социология и управление персоналом. - 2008. - № 10. - С.65.

202. Парамонов, П. В. Развитие методики аудита в условиях цифровизации с помощью аналитики аудиторских данных / П. В. Парамонов. - Текст: непосредственный // Молодой ученый. - 2021. - № 19 (361). - С. 131-133. - URL: <https://moluch.ru/archive/361/80850/> (дата обращения: 02.10.2023).

203. Панков, Д. А. Перспективные направления развития анализа хозяйственной деятельности / Д. А. Панков, Л. С. Маханько // Бухгалтерский учет и анализ. - 2017. - № 8(248). - С. 3-5. - EDN YLUAOB.
204. Панкова, Т. Н. Основные направления социальной защиты населения в Республике Беларусь / Т. Н. Панкова, О. В. Бальчевская // Бухгалтерский учет и анализ. - 2020. - № 1(277). - С. 4-8. - EDN MХАХYZ.
205. Папковская, П. Я. Токены и криптовалюта как объекты бухгалтерского учета / П. Я. Папковская, А. В. Артюх // Бухгалтерский учет и анализ. - 2022. - № 3(303). - С. 3-7. - EDN ХСWINM.
206. Пласкова, Н.С. Развитие методологии экономического анализа / Н.С. Пласкова // Учет. Анализ. Аудит. Издательство Финансовый университет при Правительстве РФ (Москва), 2016 - № 1. - С. 50-57.
207. Пласкова, Н.С. Развитие методического обеспечения системы внутреннего контроля организации [Текст] / Н.С. Пласкова // Бухучет в строительных организациях. 2024. - № 2. - С. 51-60. - ISSN: 2075-0242.
208. Пласкова, Н.С. Совершенствование понятийного аппарата учета и анализа затрат и расходов [Текст] / Н.С. Пласкова, Э.С. Чучук // Управленческий учет. 2023. - №2. - С. 179-185. - ISSN: 1814-8476.
209. Пласкова, Н.С. Влияние принципов ESG на корпоративную отчетность [Текст] / Н.С. Пласкова // Бухучет в здравоохранении. 2022. - №11. - С. 26-35. <https://doi.org/10.33920/med-17-2211-01>. - ISSN: 2075-0242.
210. Пласкова, Н.С. Корпоративная отчетность по устойчивому развитию: опыт и перспективы [Текст] / Н.С. Пласкова // Бухучет в здравоохранении. 2022. - №10. - С. 31-40. <https://doi.org/10.33920/med-17-2210-04>.-ISSN:2075-0242.
211. Пласкова, Н.С. Оценка экономического эффекта от внедрения системы налогового контроллинга организации [Текст] / Н.С. Пласкова, С.А. Кобзев, В.А. Коловай // Экономика и управление: проблемы и решения. 2023. - № 5. - Том 2. - С. 82-88. - ISSN: 2227-3891.

212. Пласкова, Н.С. Понятие и сущность экономической эффективности как одной из важных задач экономического анализа [Текст] / Н.С. Пласкова, М.С. Вавилкин // Бухучет в здравоохранении. 2023. - №2. - С. 38-47. - ISSN: 2075-0242.

213. Пласкова, Н.С. Исторический аспект становления и развития комплексного экономического анализа деятельности предприятий [Текст] / Н.С. Пласкова, М.С. Вавилкин // Управленческий учет. 2023. - №2. - С. 125-132. - ISSN: 1814-8476.

214. Познякевич, В. Н. Учетная политика, профессиональное суждение бухгалтера, внутренний контроль: роль и потенциал в обеспечении экономической безопасности субъектов хозяйствования / В. Н. Познякевич // Бухгалтерский учет и анализ. - 2024. - № 7(331). - С. 8-14. - EDN EBKYAP.

215. Попова Л.В., Маслов Б.Г., Маслова И.А. Основные теоретические принципы построения учётно-аналитической системы // Л.В. Попова, Б.Г. Маслов, И.А. Маслова// Финансовый менеджмент. – 2003. - №5. <https://www.finman.ru/articles/2003/5/704.html>

216. Приображенская, В.В. Влияние цифровой экономики на развитие компетенций в области бухгалтерского учета / В.В. Приображенская // Финансовый журнал. 2019. - №5 (51). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-tsifrovoy-ekonomiki-na-razvitie-kompetentsiy-voblasti-buhgalterskogo-ucheta> (дата обращения: 06.01.2024).

217. Прищепа, А. И. Особенности проведения аудита финансовой отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности / А. И. Прищепа // Бухгалтерский учет и анализ. - 2018. - № 5(257). - С. 30-36. - EDN UORXZF.

218. Петух, А.В., Башкатов В.В., Швырева О.И. Объективизация и верификация финансовой информации / А.В. Петух // Учет. Анализ. Аудит. 2023. - №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obektivizatsiya-i-verifikatsiya-finansovoy-informatsii> (дата обращения: 09.12.2023).

219. Ракитский, Б.В. Социальная политика, социальная защита, самозащита трудящихся в обществе / Б.В. Ракитский // Часть 1. Социальная политика. Трудовая демократия. - Выпуск 9. - М. - С. 28.

220. Рахимов, Р.К., Каюмов Н., Нурмахмадов М., Бобоев О.Б., Кабутов М., Кодиров Д. Социальная политика Республики Таджикистан в условиях переходной экономики / Р.К. Рахимов, Н. Каюмов, М. Нурмахмадов, О.Б. Бобоев, М. Кабутов, Д. Кодиров // Экономика Таджикистана: стратегия развития, Душанбе. - 2. 2000. - С.99.

221. Раджабов, Т.Б. Проблемы практики и перспективы развития бухгалтерского учёта с использованием современных цифровых технологий / Т.Б. Раджабов // Материалы международной научно-практической конференции, посвящённой 80-летию заслуженного деятеля науки и техники Республики Таджикистан, доктора экономических наук, профессора Уракова Д.У. на тему: «Финансы, учёт, анализ и аудит: стратегические приоритеты развития в условиях цифровой экономики». Часть 2. (21-23 мая 2022) / под ред. д.э.н., проф. Хушвахтзода К.Х. - Душанбе, типография ТНУ, 2022. - С.177-181.

222. Рахимов, Г.М., Ризоев З.О. Трансформация аудита в условиях применения цифровых технологий / Г.М. Рахимов, З.О. Ризоев // Материалы международной научно-практической конференции, посвящённой 80-летию заслуженного деятеля науки и техники Республики Таджикистан, доктора экономических наук, профессора Уракова Д.У. на тему: «Финансы, учёт, анализ и аудит: стратегические приоритеты развития в условиях цифровой экономики». Часть 2. (21-23 мая 2022) / под ред. д.э.н., проф. Хушвахтзода К.Х. - Душанбе, типография ТНУ, 2022. - С.201-204.

223. Рахимов, Г.М. Удалённая работа аудитора в условиях использования цифровых технологий: перспективы трансформации / Г.М. Рахимов // ELS. 2022. - №3. - С. 29-38. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/udalennaya-rabota-auditora-v-usloviyah->

ispolzovaniya-tsifrovyyh-tehnologiy-perspektivy-transformatsii (дата обращения: 07.07.2024).

224. Ризокулов, Т.Р. Основные характеристики стандартной отчётности в программе 1С-Бухгалтерия / Т.Р. Ризокулов // Материалы международной научно-практической конференции, посвящённой 80-летию заслуженного деятеля науки и техники Республики Таджикистан, доктора экономических наук, профессора Уракова Д.У. на тему: «Финансы, учёт, анализ и аудит: стратегические приоритеты развития в условиях цифровой экономики». Часть 2. (21-23 мая 2022) / под ред. д.э.н., проф. Хушвахтзода К.Х. - Душанбе, типография ТНУ, 2022. - С.46-50.

225. Ризокулов, Т.Р., Абдурахмонова М.З. Структурные изменения в содержании и принципах социального обеспечения в условиях рынка (на английском языке) / Т.Р. Ризокулов, М.З. Абдурахмонова // Материалы V международной практической дистанционной конференции (2-3 июня). - Душанбе. - 2017. - С. 26 - 31.

226. Ризокулов, Т.Р., Абдурахмонова М.З., Абдуллозода. Модели социальной защиты населения в рыночной экономике: зарубежный опыт и уроки / Т. Р. Ризокулов, М.З. Абдурахмонова, Абдуллозода // Сборник материалов республиканской научно-практической конференции на тему: «Состояние банковской системы Республики Таджикистан в условиях финансового кризиса». - Душанбе. - 2017. - С. 38 - 42.

227. Ризокулов, Т.Р., Абдурахмонова М.З. Необходимость и практическая реализация обязательного социального медицинского страхования в национальной экономике Таджикистана / Т. Р. Ризокулов, М.З. Абдурахмонова // Журнал правовых и экономических исследований - 2018. - № 2. - С. 213 - 218.

228. Сафаров, С.С. Социальная политика и социальная безопасность в Республике Таджикистан: пенсионный аспект. / С.С. Сафаров // Таджикистан и современный мир. - Душанбе. - 2014. - № 5(43). - С. 56 - 61.

229. Садыкова, Г.И. Цифровизация учёта как элемент системы управления предприятием / Г.И. Садыкова // Материалы международной научно-теоретической конференции на тему: «Развитие банковской системы и цифровизация финансового сектора» - Куляб, 19-20.12.2023г. - С. 591-597.

230. Содиков, С.И. Вопросы организации аудита и внутреннего контроля в условиях цифровизации экономики / С.И. Содиков // Материалы международной научно-практической конференции, посвящённой 80-летию заслуженного деятеля науки и техники Республики Таджикистан, доктора экономических наук, профессора Уракова Д.У. на тему: «Финансы, учёт, анализ и аудит: стратегические приоритеты развития в условиях цифровой экономики». Часть 2. (21-23 мая 2022) / под ред. д.э.н., проф. Хушвахтзода К.Х. - Душанбе, типография ТНУ, 2022. - С.228-231.

231. Семанюк, В. З. Особенности и противоречия развития теории учета / В. З. Семанюк // Бухгалтерский учет и анализ. - 2018. - № 1(253). - С. 25-30. - EDN YLUAUH.

232. Сембиева, Л. М. Особенности проведения аудита финансовой отчетности / Л. М. Сембиева, Л. Б. Аликулова // Бухгалтерский учет и анализ. - 2019. - № 3(267). - С. 26-30. - EDN VWKEIO.

233. Сергеев, Л.И. Государственный стратегический аудит в цифровой экономике / Л.И. Сергеев // Тренды и управление. 2019. № 2. - С. 61-75. DOI: 10.7256/2454-0730.2019.2.29039.

234. Сейдахметова, Ф. Профессия бухгалтера в современном обществе / Ф. Сейдахметова, Е. М. Игибаев // Известия Иссик-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. - 2017. - № 3(18). - С. 416.

235. Спицина Д.В. Роль консорциума XBRL International в регулировании цифровой отчетности / Д.В. Спицина // Учет. Анализ. Аудит. 2023. - №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-konsortsiuma-xbrl-international-v-regulirovanii-tsifrovoy-otchetnosti> (дата обращения: 09.12.2023).

236. Стригоцкая, О. А. Конвергенция принципов бухгалтерского учета / О. А. Стригоцкая // Бухгалтерский учет и анализ. - 2018. - № 2(254). - С. 30-33. - EDN YOWJZC.

237. Степанова, А.А. Этапы развития и классификации пенсионных систем / А. А. Степанова // Современные тенденции развития экономической науки и их отражение в учебном процессе. Материалы Межвузовской научно-практической конференции 16 марта 2004 г. – М., - 2004. – С. 95.

238. Ташназаров, С.Н. Опыты и факторы ускорения перехода на Международные стандарты финансовой отчетности /С.Н.Ташназаров// Иқтисодий тараққийёт ва таҳлил журнали. № 1(7). - 2023г. - С.377-387. ISSN: 2992-877X

239. Ташназаров, С.Н. Основные направления развития бухгалтерского учета в Узбекистане в условиях перехода на МСФО / С.Н. Ташназаров // Экономика и социум. №6-2(97) - 2022. - С. 686-691. ISSN:2225-1545

240. Ташназаров, С.Н. Вопросы организации образовательной сферы "бухгалтерский учет и аудит" до уровня требований международных стандартов / С.Н. Ташназаров // “Халқаро молия ва ҳисоб”. Научный журнал №4, август, 2021г. - С. 1-9. ISSN: 2181-1016.

241. Ташназаров, С.Н. Совершенствование учета обязательств на основе международных стандартов / С.Н. Ташназаров // «Экономика и социум» №5-2 (84). - Москва, 2021. - С.1-9. ISSN:2225-1545.

242. Тохирова, Р.С. Перспективы перехода бухгалтерского учёта и отчётности Республики Таджикистан к цифровым технологиям на основе опыта ЕАЭС / Р.С. Тохирова // Материалы международной научно-практической конференции, посвящённой 80-летию заслуженного деятеля науки и техники Республики Таджикистан, доктора экономических наук, профессора Уракова Д.У. на тему: «Финансы, учёт, анализ и аудит: стратегические приоритеты развития в условиях цифровой экономики».

Часть 2. (21-23 мая 2022) / под ред. д.э.н., проф. Хушвахтзода К.Х. - Душанбе, типография ТНУ, 2022. - С.221-227.

243. Тулаходжаева, М.М., Ходжаева М.Х. Современные тенденции развития бухгалтерского учёта, аудита и сертификации аудиторов в Узбекистане в условиях цифровизации экономики / М.М. Тулаходжаева, М.Х. Ходжаева // Материалы международной научно-практической конференции, посвящённой 80-летию заслуженного деятеля науки и техники Республики Таджикистан, доктора экономических наук, профессора Уракова Д.У. на тему: «Финансы, учёт, анализ и аудит: стратегические приоритеты развития в условиях цифровой экономики». Часть 2. (21-23 мая 2022) / под ред. д.э.н., проф. Хушвахтзода К.Х. - Душанбе, типография ТНУ, 2022. - С.239-242.

244. Тулаходжаева, М.М. Особенности цифровизации и обеспечения прозрачности бухгалтерского учета и аудита в Узбекистане / М. М. Тулаходжаева, М. Х. Ходжаева // Аудит. - 2022. - № 6. - С. 12-16. - EDN QRODKC.

245. Турманов, М.Т., Рогуленко Т.М. Цифровые технологии управления учетно-контрольной информацией в больших и малых экосистемах / М.Т. Турманов, Т.М. Рогуленко // Учет. Анализ. Аудит. Издательство Финансовый университет при Правительстве РФ (Москва) - 2022. - том 9. - № 1.

246. Тураева, Д. О. Правила ведения бухгалтерского учёта в Таджикистане / Д. О. Тураева // Международные стандарты учета и аудита: практика применения в условиях цифровой экономики: сборник статей Международной научно-практической конференции, Москва, 25 февраля 2021 года / Российский университет дружбы народов. - Москва: Российский университет дружбы народов (РУДН), 2021. - С. 508-510. - EDN RZSIGQ.

247. Трофимова Л.Б. Институциональная методика формирования понятия отчитывающихся субъектов финансовой отчетности организаций

государственного сектора в условиях перехода на МСФО общественного сектора // Международный бухгалтерский учет, №. 14 (404) – 2016. - С. 19-31.

248. Хасанов, А. Е. Вопросы отражения в бухгалтерской отчетности социального обеспечения / А. Е. Хасанов, Н. В. Палешева // Экономические аспекты развития России: микро- и макроуровни: Сборник материалов XIII всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Киров, 20 мая 2020 года. - Киров: Вятский государственный университет, 2020. - С. 662-673. - EDN YNXCON.

249. Хамидуллин, Н.Р. К вопросу о понятиях «социальная политика» и «социальная защита населения». / Н.Р. Хамидуллин // Вестник Оренбургского Государственного Университета № 7 (168). - 2014. - С.49.

250. Ходжаева, М.И. Социальная защита как важнейшая составляющая социальной политики / М.И. Ходжаева // Экономика Таджикистана: стратегия развития. Душанбе. - 2012. - С.120 - 127.

251. Хушвахтзода, К.Х., Орзуев П.Дж. Анализ существующих моделей эффективного аудита использования бюджетных средств в государственном финансовом контроле зарубежных стран / К.Х. Хушвахтзода, П.Дж. Орзуев // научный журнал // Вестник Финансово-экономического института Таджикистана. - Душанбе, 2024. - № 1 (40). - С. 194-204. ISSN: 2663-0389.

252. Хушвахтзода, К.Х. Методологические аспекты аудита операций по социальному страхованию и пенсиям в условиях цифровой экономики Таджикистана [Текст] / К.Х. Хушвахтзода, М.З. Абдурахмонова // научный журнал // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. - 2024. - №1. - С.5-11. ISSN: 2413-5151.

253. Хушвахтзода, К.Х. Институциональные основы учётно-аналитического и контрольного процесса сферы социального страхования по международным стандартам [Текст] / К.Х. Хушвахтзода, М.З. Абдурахмонова // научный журнал // Вестник Таджикского государственного

университета коммерции. Душанбе, 2023.- № 1(45). - С. 52-57. ISSN: 2308-054X.

254.Хушвахтзода, К.Х. Этапы развития учётно-аналитического и контрольного процесса системы социального страхования Таджикистана [Текст] / К.Х. Хушвахтзода, М.З. Абдурахмонова // научный журнал // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. - 2023. - №2. С.5-11. ISSN: 2413-5151.

255. Хушвахтзода, К.Х. Государственный аудит в системе инновационно-институционального преобразования национальной экономики [Текст] / К.Х. Хушвахтзода, Ф.Д. Зокирова // Сборник материалов Международной научно-практической конференции. Устойчивое развитие: анализ тенденций российской и мировой экономики. - Махачкала, 04-05 апреля 2023 года. - С.423-428.

256.Хушвахтзода, Қ.Х. Муносибати методологии таҳқиқи сифати маълумоти баҳисобгирӣ тавассути аудити дохилӣ [Матн] / Қ.Х. Хушвахтзода, Д.Ҷ.Хукматов // Маводи конференсияи илмӣ-амалии ҷумҳуриявӣ дар мавзӯи “Роҳҳои такмилдиҳии механизмҳои идоракунии фаъолияти инноватсионӣ дар соҳаи сайёҳии вилояти Хатлон” (30.09.2023), - С.88-101.

257.Хушвахтзода, Қ.Х. Таҳлили омории тамоюл ва динамикаи нишондиҳандаҳои сатҳи зиндагии аҳолии деҳот дар Ҷумҳурии Тоҷикистон [Матн] / Қ.Х. Хушвахтзода, Ф.М. Ашуров // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон Душанбе «Тоҷир»2020.-№1(30).-С.70-76. ISSN: 2308-054X

258. Шадрина, Г. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова // Москва: Издательство Юрайт, 2021. - 429 с.

259. Шарифов, З.Р. Такмили низоми баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити рушди иқтисоди рақамӣ / З.Р. Шарифов, С.А. Талбаков // Паёми молия ва иқтисод. 2021. - № 2 (26). С. 21-27. ISSN:2663-0389.

260. Шарифов, З.Р. Аудити давлатӣ ва роҳҳои тақмили он дар Ҷумҳурии Тоҷикистон / З.Р. Шарифов, Р.Н. Саидов // Паёми молия ва иқтисод. 2021. - № 4 (28). С. 46-52. ISSN:2663-0389.

261. Шахбанов, Р. Б. Бухгалтерский учет и налогообложение субъектов малого и среднего предпринимательства: учебное пособие / Р.Б. Шахбанов, Ж.Б. Рабаданова // Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2024. - 184 с.

262. Шахбанов, Р. Б. Бухгалтерский учет и отчетность в некоммерческих организациях: учебное пособие для вузов / Р. Б. Шахбанов // - Москва: Издательство Юрайт, 2024. - 104 с.

263. Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова // под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2024. - 472 с.

264. Шобеков, М., Маджидов Ф.А. Международные стандарты финансовой отчетности: спорные проблемы терминов на таджикском языке / М. Шобеков, Ф.А. Маджидов // Вестник Технологического университета Таджикистана. - 2013. - № 1(20). - С. 86-89. - EDN VWLCAN.

265. Шоймардонов, Х.К. Аудит эффективности в системе государственного финансового контроля / Орзуев П. Д., Шоймардонов Х. К. // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. - 2022. - № 3-2(38). - С. 189-193 - 0,31 п.л.

266. Шароватова, Е.А. Влияние глобализации мировой экономики на развитие бухгалтерского учёта: плюсы и минусы / Е.А. Шароватова // Учёт. Анализ. Аудит.=Accounting.Analysis.Auditing. – 2020. - 7(4) - С. 25-32. DOI:10.26794/2408-9303-2020-7-4-25-32.

267. Чайковская, Л.А. Инструменты цифровой экономики как способы обеспечения достоверности бухгалтерской отчетности / Л.А. Чайковская // Учет. Анализ. Аудит, издательство Финансовый университет при Правительстве РФ (Москва) - 2022. - том 9.- № 3. -С. 6-13.

268. Najoua Elommal, Riadh Manita. How Blockchain innovation could affect the Audit profession: A Qualitative Study/Journal of innovation economics and management 2022/1, # 37.P.37-63. <https://www.cairn.info/revue-journal-of-innovation-economics-2022-1-page-37.htm>.

269. Rindasu, S.M. Blockchain in accounting: Trick or treat? Quality-Access to Success. 2019. - №170(20). - P. 43-147.

ДИССЕРТАЦИИ И АВТОРЕФЕРАТЫ:

270. Большакова И.В. Учёт и анализ основной деятельности в негосударственных пенсионных фондах: дис....канд. экон. наук: 08.00.12 / Большакова Инна Вячеславовна. - 2002. – 261с.

271. Богов А. А. Бухгалтерский учёт и экономический анализ деятельности негосударственных пенсионных фондов: дис....канд. экон. наук: 08.00.12 / Богов Александр Анатольевич. – 2001. – 202с.

272. Дорохин Д.Г. Формирование региональной системы социальной защиты населения: автореф. дисс... канд. экон. наук: 08.00.05/ Д.Г. Дорохин. - СПб., -1998. - 24с.

273. Зубайдов З.Н. Особенности формирования социальной политики Республики Таджикистан в годы независимости: автореферат дис. ... канд. экон. наук: 23.00.02 / З.Н. Зубайдов. - Душанбе, 2006. - 22с.

274. Кот Е.М. Контроль системы государственного пенсионного страхования: дис. ...канд.экон.наук: 08.00.12 / Е.М. Кот. - Екатеринбург, 2009. - 178с.<https://www.dissercat.com/content/kontrol-sistemy-gosudarstvennogo-pensionnogo-strakhovaniya/read>.

275. Мирзоалиев А.А. Формирование и развитие рынка аудиторских услуг в Республике Таджикистан: дис. ...канд. экон. наук: 08.00.05 / А.А. Мирзоалиев. - Душанбе, 2003. - 158с.

276. Миронова Ирина Станиславовна. Организация учета и контроля доходов и расходов Фонда ГССП Российской Федерации: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / И.С. Миронова. - Воронеж, 2001. - 268с. РГБ ОД, 61:02-8/582-

4. <http://www.dslib.net/bux-uchet/organizacija-ucheta-i-kontrolja-dohodov-i-rashodov-fonda-socialnogo-strahovanija.html>.

277. Муслимов Салим Январ оглы. Реформирование бухгалтерского учета, анализа и аудита в пенсионно-страховых системах: автореферат дис.... докт. экон. наук: 08.00.12 / С.Я. Муслимов. - 2005.-336с. <https://www.dissercat.com/content/reformirovanie-bukhgalterskogo-ucheta-analiza-i-audita-v-pensionno-strakhovykh-sistemakh>.

278. Нигматуллина Гульнара Рашитовна. Совершенствование аудита расчетов с государственными внебюджетными социальными фондами: дис....канд. экон. наук: 08.00.12 / Уфа. - 2011. - 238с. <https://www.dissercat.com/content/sovershenstvovanie-audita-raschetov-sgosudarstvennymi-vnebyudzhetnymi-sotsialnymi-fondami>.

279. Павлова И.В. Модернизация системы социальной защиты граждан России: необходимость и возможные направления: дис. ... докт. экон. наук: 08.05.00 / Ирина Владимировна Павлова. - Москва, 2014 - С. 296.

280. Римов А.В. Учёт и отчётность по программам пенсионного обеспечения в коммерческих организациях: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12, Москва 2004. - 168с. <https://economy-lib.com/uchet-i-otchetnost-po-programmam-pensionnogo-obespecheniya-v-kommercheskih-organizatsiyah>

281. Симоненко Е.В. Учёт государственных пенсионных накоплений (на примере Свердловской области) // специальность 08.00.12 - Бухгалтерский учёт, статистика. Екатеринбург - 2008. - 231с. <https://core.ac.uk/download/pdf/197384734.pdf>.

282. Скачко Галина Александровна. Методология и методика бухгалтерского учета в органах социального страхования Российской Федерации: дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.12 Москва, 2006. - 333 с. РГБ ОД, 71:07-8/263.

283. Султонзода Д.У. Формирование и развитие системы социальной защиты населения в условиях переходной экономики: на примере

Республики Таджикистан: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / Джовиди Умарбек Султонзода. - Душанбе. - 2002. - С.143.

284. Ходжаева М.И. Формирование и пути совершенствования системы социальной защиты сельского населения (на материалах Согдийской области РТ): автореф. дис.... канд. экон. наук: 08.00.05 / Ходжаева Мархаматхон Исроиловна - Душанбе, 2010. - 21с.

285. Шомко, А. И. Пенсионное страхование (региональный аспект): дис...канд. экон. наук: 08.00.05/Шомко Александр Иванович-Москва, 2004.- 140с.

286. Шишкова, Н. Д. Развитие системы государственного и негосударственного пенсионного обеспечения граждан РФ: дис....канд. экон. наук: 08.00.10 / Шишкова Надежда Дмитриевна - Хабаровск, 2007. - 187с.

ЭЛЕКТРОННЫЕ ИСТОЧНИКИ:

287. Автоматизация, оцифровка и цифровизация. https://www.researchgate.net/publication/318877006_Automation_digitization_and_digitalization_and_their_implications_for_manufacturing_processes (дата обращения 3.07.2022).

288. Аудит. <https://biconsult.ru>, <https://audit.ru> и др.

289. В Таджикистане значительно сократилось количество безработных граждан. НИАТ «Ховар» - 10.03.2024г. <https://khovar.tj/rus/2024/03/v-tadzhikistane-znachitelno-sokratilos-kolichestvo-bezrobotnyh-grazhdan/> (дата обращения 22.03.2024).

290. Договор. Таджикистан. sfr.gov.ru/files/id/zakonodatelstvo/zagran/2021/Dogovor_s_R-_Tadjikistan.pdf (дата обращения: 5.05.2022).

291. Зарплата и пенсии. <https://avesta.tj/2024/07/01/v-tadzhikistane-s-1-iyulya-2024-goda-zarabotnaya-plata-i-pensii-povvysyatsya-na-40/> Avesta.tj (дата обращения 3.02.2024).

292. История возникновения и развития социального страхования в мире. <https://forinsurer.com/public/03/03/20/375> (дата обращения: 22.02.2024).

293. Мунтян М. А. Перспективы. <https://www.perspektivy.info/print.php?ID=43411> (дата обращения: 12.08.2022)

294. Назван средний размер пенсии в Казахстане. https://tengrinews.kz/kazakhstan_news/nazvan-sredniy-razmer-pensii-v-kazahstane-523512/ (дата обращения: 11.10.2024).

295. Общий отчёт Агентства по социальному страхованию и пенсиям при Правительстве Республики Таджикистан за 2019-2023 гг. nafaka.tj/ru/hisobotho/hisobothoi-umumi.

296. Пролог Бартоломео де Солозано, начало XVII века. <https://litnet.com/ru/reader/buhgalter-ego-velichestva-b262454>. (дата обращения: 05.08.2022).

297. Пенсионная реформа в Китае. <https://eami.kz/2023/06/20/pensionnaya-reforma-v-kitae/> (дата обращения: 22.02.2024).

298. Пенсии Хорватии. <https://bdex.ru/pensions/croatia/> (дата обращения: 12.12.2023).

299. Пролог Ювенала. <https://drevo-info.ru/articles/2440.html> (дата обращения: 17.01.2023).

300. Страны уже использующие МСФО или предполагающие переход на МСФО. https://gaap.ru/articles/strany_uzhe_ispolzuyushchiesya_msfo_ili_predpolagayushchie_perekhod_na_msfo/ (дата обращения 9.03.2024).

301. Структурные подразделения АССП ПРТ. <https://nafaka.tj/about/strukturnye-podrazdeleniya> (дата обращения 3.05.2024).

302. Становление и развитие системы социальной защиты населения. <http://cheloveknauka.com/stanovlenie-i-razvitie-sistemy-sotsialnoy-zaschity-naseleniya-krasnoyarskogo-kraja#ixzz5lRVtpgo8> (дата обращения 11.09.2023).

303. Статистика Таджикистана. stat.tj/ru (дата обращения 24.10.2022).

304. Таджикистан: увеличение продолжительности жизни населения. <https://tj.sputniknews.ru/20211028/tajikistan-uvlechilas-prodolzhitelnost-zhizni-1043136788.html> (дата обращения 7.12.2023).

305. Таджикистан – увеличение пенсии. <https://tj.sputniknews.ru/20230804/tadjikistan-uvlechenie-pensii-1058629446.html> (дата обращения 27.09.2024).

306. Финансовая академия: Цифровизация и автоматизация. <https://finacademy.net/materials/article/cifrovizaciya-i-avtomatizaciya> (дата обращения 25.08.2022).

307. Фергана. Новости. <https://fergana.agency/news/129296/> (дата обращения: 9.10.2024).

308. Численность пенсионеров растёт. <https://sugdnews.com/2024/04/26/sogd-chislenost-pensionerov-rastet/> (дата обращения 21.05.2024).

309. Эксперт рассказала какую пенсию получают пенсионеры в США. <https://finance.mail.ru/2024-09-14/ekspert-rasskazala-kakuyu-pensiyu-poluchayut-pensionery-v-ssha-62772953/> (дата обращения: 12.10.2024).

310. Эксперт озвучил размер средней пенсии в России. <https://expertnw.com/news/ekspert-podolskaya-ozvuchila-razmer-sredney-pensii-v-rossii/> (дата обращения: 23.09.2024).

311. Progress of the world's women <https://www.unwomen.org/sites/default/files/Headquarters/Attachments/Sections/Library/Publications/2019/Progress-of-the-worlds-women-2019-2020-fr.pdf> (дата обращения 3.01.2023).

312. Яковлева, С. Методология внутреннего аудита /С. Яковлева // Академия бизнеса ЕУ. 2022. [Электронный ресурс]. <https://euacademycca.com/articles/internal-audit-methodology> (дата обращения: 10.01.2024).

313.1С Бухгалтерия: (версия 8.1.) https://v8.1c.ru/static/tj_accounting/
(дата обращения 14.06.2022).

314. 25 цитат мудрого Конфуция, которые дают опору и помогают двигаться вперёд. <https://www.championat.com/lifestyle/article-5296256-filosofiya-i-vyskazyvaniya-konfuciya-25-mudryh-citat-o-zhizni-i-cheloveke.html>

ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

I. Монографии:

[1-А] Абдурахмонова М.З. Финансовая отчётность: анализ и аудит операций социального страхования и пенсий в условиях цифровизации // Монография: Издательство “Ношир” - 2024г. - 102с. ISBN: 978-99985-40-84-2.

[2-А] Абдурахмонова М.З. Особенности учёта и аудита системы социального страхования в условиях цифровизации экономики Таджикистана // Монография: Издательство “Ношир” - 2022г. - 140с. ISBN: 978-99985-35-14-5.

II. Научные статьи, опубликованные в журналах, рецензируемых ВАК при Президенте Республики Таджикистан:

[3-А] Зокирхонзода М.З. Особенности формирования учётной политики государственного социального страхования и пенсий в соответствии с социальной политикой [Текст] / М.З. Зокирхонзода // научный журнал // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. - 2024. - №7. - С.183-189. ISSN: 2413-5151.

[4-А] Зокирхонзода М.З. Некоторые вопросы по учёту операций государственного социального страхования и пенсий [Текст] / М.З. Зокирхонзода // научный журнал // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. Душанбе, 2024.- № 3(53). - С. 114-119. ISSN: 2308-054X.

[5-A] Зокирхонзода М.З. Актуальные аспекты цифровизации учёта по государственному социальному страхованию и пенсиям [Текст] / М.З. Зокирхонзода // научный журнал // Вестник Финансово-экономического института Таджикистана. - Душанбе, 2024. - № 2.1 (41). - С. 81-86. ISSN: 2663-0389.

[6-A] Абдурахмонова М.З., Хушвахтзода К.Х. Методологические аспекты аудита операций по социальному страхованию и пенсиям в условиях цифровой экономики Таджикистана [Текст] / М.З. Абдурахмонова, К.Х. Хушвахтзода // научный журнал // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. - 2024. - №1. - С.5-11. ISSN: 2413-5151.

[7-A] Абдурахмонова М.З. Роль национальных стандартов аудита в деятельности учреждений социального страхования и пенсий Таджикистана [Текст] / М.З. Абдурахмонова // научный журнал // Вестник Финансово-экономического института Таджикистана. - Душанбе, 2024. - № 1 (40). - С. 210-216. ISSN: 2663-0389.

[8-A] Абдурахмонова М.З. Анализ доходных статей финансовой отчётности учреждений государственного социального страхования и пенсий Таджикистана [Текст] / М.З. Абдурахмонова // научный журнал // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. - 2024. - №3. - С.47-53. ISSN: 2413-5151.

[9-A] Абдурахмонова М.З. Организация и оценка системы внутреннего аудита в учреждениях государственного социального страхования и пенсий Таджикистана [Текст] / М.З. Абдурахмонова // научный журнал // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. Душанбе, 2024.- № 1(51). - С. 18-25. ISSN: 2308-054X.

[10-A] Абдурахмонова М.З., Хушвахтзода К.Х. Этапы развития учётно-аналитического и контрольного процесса системы социального страхования Таджикистана [Текст] / М.З. Абдурахмонова, К.Х. Хушвахтзода // научный

журнал // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. - 2023. - №2. С.5-11. ISSN: 2413-5151.

[11-А] Абдурахмонова М.З., Хушвахтзода К.Х. Институциональные основы учётно-аналитического и контрольного процесса сферы социального страхования по международным стандартам [Текст] / М.З. Абдурахмонова, К.Х. Хушвахтзода // научный журнал // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. Душанбе, 2023.- № 1(45). - С. 52-57. ISSN: 2308-054X.

[12-А] Абдурахмонова М.З. Цифровизация бухгалтерского учёта и отчётности сферы социального страхования в Таджикистане [Текст] / М.З. Абдурахмонова // научный журнал // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. - 2023. - №3. - С.12-19. ISSN: 2413-5151.

[13-А] Абдурахмонова М.З. Глобализационные процессы как предпосылка формирования системы бухгалтерского учёта сферы социального страхования [Текст] / М.З. Абдурахмонова // научный журнал // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. Душанбе, 2023. - 2/1(46). - С.42-46. ISSN: 2308-054X.

[14-А] Абдурахмонова М.З. Анализ зарубежных моделей учётно-аналитических и контрольных процедур по социальному страхованию и пенсиям [Текст] / М.З. Абдурахмонова // научный журнал // Вестник Финансово-экономического института Таджикистана. - Душанбе, 2023. - № 4/1(38). - С.91-99. ISSN: 2408-929X.

[15-А] Абдурахмонова М.З. Финансовая отчётность органов социального страхования: особенности и принципы составления [Текст] / М.З. Абдурахмонова // научный журнал // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. - Душанбе, 2022.- № 1(40). - С.115-120. ISSN: 2308-054X.

- [16-A] Абдурахмонова М.З. Баҳодихӣ ба ҳолати кӯмакпулии бекорӣ дар доираи ҳифзи иҷтимоии аҳолии Тоҷикистон [Матн] / М.З. Абдурахмонова // маҷаллаи илмӣ // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон. - Душанбе, 2019. - № 4/29. - С.38-43. ISSN: 2308054-X.
- [17-A] Абдурахмонова М.З. К вопросу исследования пенсионной системы некоторых стран мира [Текст] / М.З. Абдурахмонова // научный журнал // Вестник Таджикского государственного университета коммерции. - Душанбе, 2019. - № 3/28. - С.25-29. ISSN: 2308054-X.
- [18-A] Абдурахмонова М.З. Модернизация социальной защиты посредством аутсорсинга в национальной экономике Таджикистана [Текст] / М.З. Абдурахмонова // научный журнал // Ученые записки Худжандского государственного университета имени академика Бабаджана Гафурова. Серия естественных и экономических наук. - Худжанд, 2019. - № 2(49). – С. 75 -79. ISSN: 2077-4974.
- [19-A] Абдурахмонова М.З. Некоторые вопросы системы социальной защиты: формирование и реформирование [Текст] / М.З. Абдурахмонова // научный журнал // Вестник Таджикского национального университета. - Душанбе, 2019. - № 10/1. - С.143-146. ISSN: 2413-5151.
- [20-A] Абдурахмонова М.З. Концептуальный анализ социальной политики в рыночных условиях Таджикистана [Текст] / М.З. Абдурахмонова // научный журнал // Ученые записки Худжандского государственного университета имени академика Бабаджана Гафурова. Серия естественных и экономических наук. - Худжанд, 2019. - № 3(50). - С. 114 -117. ISSN: 2077-4974.
- [21-A] Абдурахмонова М.З. Концептуальный аппарат модернизации социальной защиты населения [Текст] / М.З. Абдурахмонова // научный журнал // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. -Душанбе, 2019. - № 10/2. - С.286-291. ISSN: 2413-5151.

III. Научные статьи, опубликованные в сборниках и других научно-практических изданиях:

[22-А] Абдурахмонова М.З. Механизм блокчейна в аудите - как гарантия информационной безопасности в деятельности органов государственного социального страхования Таджикистана [Текст] / М.З. Абдурахмонова // Материалы республиканской научно-теоретической конференции на тему: «Роль СМИ в обеспечении информационной безопасности Республики Таджикистан» - Куляб, 2023г.- С.81-85.

[23-А] Абдурахмонова М.З. Сравнительный анализ цифровизации и автоматизации учётно-аналитического процесса деятельности органов государственного социального страхования Таджикистана [Текст] / М.З. Абдурахмонова // Материалы международной научно-теоретической конференции на тему: «Развитие банковской системы и цифровизация финансового сектора» - Куляб, 19-20.12.2023г. - С. 27-31.

[24-А] Abdurahmonova M.Z. Features of organizing of general accounting in the aspect of pension insurance system in condition of sustainable development of Tajikistan [Text] / M.Z. Abdurahmonova // Journal of environmental science and sustainable development 5 (2) December, Indonesia - 2022. - P.359-377. <https://DOI.org/10.7454/jessd.v5i2.1130>. ISSN 2655-6847.

[25-А] Абдурахмонова М.З., Хушвахтзода К.Х. Некоторые вопросы необходимости повышения качества профессионального образования в условиях цифровизации учёта [Текст] / М.З. Абдурахмонова, К.Х. Хушвахтзода // Межрегиональная научно-практическая конференция «Качество профессионального образования: традиции и перспективы». - г. Гатчина, Ленинградская область - 28 февраля 2022г. - С.211-216.

[26-А] Abdurahmonova M.Z. Skills of vocational education in the aspect of development accounting in the organs of social insurance [Text] / M.Z. Abdurahmonova // International journal of Education and Learning Vol.3, #1,

Indonesia – 2021.- P. 135-144. <https://DOI.org/10.31763/ijele.v3i2.236>. ISSN 2684-9240.

[27-A] Abdurahmonova M.Z. Innovative teaching methods of accounting in the conditions of digital economy [Text] / M.Z. Abdurahmonova // Proceedings of the international scientific and methodological online conference. - Khujand, 35 June 15-16, 2021. - P. 116-124.

[28-A] Abdurahmonova M.Z. Buhadirov H. The features of social protection of vulnerable segments of population in the stability development economy condition of Tajikistan [Text] / M.Z. Abdurahmonova, H. Buhadirov // American journal of economics and business management. Published by “Global Research Network LLC”. DOI10.31150/ajebm.vol3.iss1.140/<https://www.globalresearchnetwork.us.>, Jan-Feb. 2020 - P. 266-272. ISSN 2576-5973.

[29-A] Abdurahmonova M.Z. Sustainable development of in the aspect of auditing in condition transformation of social insurance system [Text] / M.Z. Abdurahmonova // Journal of environmental science and sustainable development 3(2)., December, Indonesia - 2020. - P.355-370. <https://DOI.org/10.7454/jessd.v3i2.1060>. ISSN 2648-9240.

[30-A] Абдурахмонова М.З., Абдурахмонов М. Особенности учёта в органах социального страхования согласно МСФО в условиях интенсивного развития [Текст] / М.З. Абдурахмонова, М. Абдурахмонов // Материалы IX - научно-теоретической конференции профессорско-преподавательского состава и студентов Института экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции на тему «Национальное единство - основа развития экономики Республики Таджикистан» посвященное Году молодёжи, Дню таджикской науки и 20-летию Национального единства. - Худжанд, 2020. - С. 471-474.

[31-A] Абдурахмонова М.З. Assessment of social risk in the aspect of maintaining social security on the conditions of transboundary cooperation [Текст] / М.З. Абдурахмонова // Материалы VII международной научно-

практической конференции на тему: «Повышение конкурентоспособности социально-экономических систем в условиях трансграничного сотрудничества регионов». - Крым-Ялта, 2-4- апреля 2020.-С.81-83.

[32-А] Абдурахмонова М.З. Этапы повышения профессионального образования в области бухгалтерского учёта в соответствии с МСФО [Текст] / М.З. Абдурахмонова // Международная научно-практическая конференция Профессиональное образование: вызовы времени и перспективы развития (18 февраля) - Гатчина, Ленинградская область 2020. - С.20-24.

[33-А] Абдурахмонова М.З. Этапы становления и развития системы социальной защиты в Таджикистане [Текст] / М.З. Абдурахмонова // Материалы международной научно-практической конференции в Институте экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции. - Худжанд, 2019. - С. 45-49.

[34-А] Абдурахмонова М.З. Совершенствование методологии пенсионной системы в национальной экономике Таджикистана [Текст] / М.З. Абдурахмонова // Материалы научно-теоретической конференции профессорско-преподавательского состава и студентов Института экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции на тему «Развитие инновационно-индустриальной экономики: теория, методология, практика». - Худжанд, 2019. - С.19-22.

[35-А] Абдурахмонова М.З. Экономико-математическое моделирование системы социальной защиты населения [Текст] / М.З. Абдурахмонова // Сборник материалов Республиканской научно-практической конференции Института предпринимательства и услуг «Государственное управление развития сферы туризма в Республике Таджикистан: состояние и перспективы» - Душанбе: 2019. - С. 391-395.

[36-А] Абдурахмонова М.З. Improvement of social security system by the social taxes in the national economy of Tajikistan [Текст] / М.З. Абдурахмонова // Материалы VII международной научно - практической конференции ТГУК

«Таджикистан и современный мир: актуальные проблемы развития инновационной экономики». - Душанбе: «Точир». 2019. - С. 231-234.

[37-А] Абдурахмонова М.З., Гадайбаева Ш.Дж. Особенности инновационной деятельности в преподавании управленческого учёта [Текст] / М.З. Абдурахмонова, Ш.Дж. Гадайбаева // Материалы республиканской конференции нп тему: «Инновационные методы в обучении и воспитании студентов дистанционного обучения», Худжанд, 2019.-С.110-112.

[38-А] Абдурахмонова М.З. Некоторые вопросы социального риска в контексте защиты уязвимых слоёв населения [Текст] / М.З. Абдурахмонова // Материалы международной научно-практической конференции Таджикского национального университета - Учётно - экономический факультет на тему: «Проблемы совершенствования и развития государственного аудита в Республике Таджикистан» - Худжанд, 28-30 июня 2019. - С. 346-348.

Приложение 1

Концептуальный анализ термина «Бухгалтерский учёт» по нормативно-правовым актам

№ п/п	Нормативно - правовые акты	Определение	Страна	Источник
1.	Федеральный Закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» от 1.01.2013 (в последней редакции от 04.11.2014., № 344-ФЗ)	«Бухгалтерский учёт - формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим Федеральным законом, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности»	Россия	http://bmcenter.ru/Files/fz-buxuchet-nov2011
2.	Закон Кыргызской Республики «О бухгалтерском учёте» от 29 апреля 2002 года, № 76	«Бухгалтерский учёт представляет собой систему сбора, измерения путем регистрации данных, обработки и передачи информации об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах субъекта (юридическое лицо), посредством финансовых отчетов об определенном субъекте для принятия обоснованных решений»	Кыргызстан	http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/1032
3.	Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учёте и финансовой отчетности» от 25 марта 2011 года, № 702 (в последней редакции от 24.02.2017 года, № 1400)	«Бухгалтерский учёт - единая система сбора, регистрации, обобщения информации об имуществе, активах, обязательствах и капитале организации, составленных по установленным формам»	Таджикистан	http://www.adliya.tj/show_doc.fwx?rgn=16381

Источник: Составлено автором на основе нормативно-правовых актов России, Киргизии и Таджикистана

Приложение 2

Сравнительный анализ топовых бухгалтерских программ

№ п.п.	Наименования топовых бухгалтерских программ	Описание	Особенности	Виды учёта
1.	Интегрированная система управления предприятием Галактика	Гибкий современный инструмент для решения текущих и стратегических задач современного предприятия в условиях цифровой экономики.	Модульный принцип построения системы - набор взаимосвязанных, но относительно независимых компонентов, которые могут поставляться заказчику в любой удобной для него конфигурации.	Бухгалтерский, налоговый и управленческий учёт
2.	Программы автоматизации бухгалтерского учёта компании ИНФОСОФТ	Ведущий разработчик IT – решений для автоматизации управления предприятиями.	На единой информационной базе решаются задачи электронного документооборота, логистики, управления производством, управления персоналом, финансового менеджмента, бухгалтерского и управленческого учёта.	Бухгалтерский и управленческий учёт
3.	Автоматизация бухгалтерского учёта с помощью бухгалтерской программы Парус	Программный продукт «Парус» используется в бюджетных структурах, включая централизованные бухгалтерии, а также в коммерческих организациях. Также комплекс «Парус: Предприятие 7» позволяет автоматизировать финансово-хозяйственную деятельность на предприятиях.	Возможность добавлять отдельные компоненты системы по мере надобности, единая база данных для совместной работы большого числа пользователей, применение архитектуры «файл-сервер» - информация хранится на сервере, а обрабатывается на рабочих компьютерах, простота администрирования системы и интеграция с другими офисными программами.	Бухгалтерский и управленческий учёт
4.	Комплексная система управления предприятием БЭСТ	БЭСТ 5 - это комплексная система управления предприятием, в которой органично сочетаются классические учётные методы и современные управленческие технологии.	Предусмотрена поддержка всех бизнес-процессов на предприятии, возможен переход на электронные трудовые книжки, возможна адаптация под нужды конкретного бизнеса.	Бухгалтерский, налоговый и управленческий учёт

Продолжение приложения 2

5.	Бухгалтерская программа «Турбо-Бухгалтер»	Платформой программы «Турбо-Бухгалтер» является «Турбо X» - современная многоуровневая клиент-серверная платформа для разработки, тиражирования и промышленной эксплуатации различных бизнес-приложений для управления процессами и ресурсами предприятий.	Выполняет аналитическую обработку данных в режиме реального времени в оперативной памяти. Платформы «Турбо-Бухгалтер» - Турбо 9 Бухгалтерия, Турбо 9 Зарплата, Турбо 9 Кадры, Турбо 9 Торговля, Турбо 9 Упрощенка, Турбо 9 Автотранспорт.	Бухгалтерский и налоговый учёт
6.	Программа автоматизации бухгалтерского учёта и управления «1С: Бухгалтерия»	Комплекс программ учёта фирмы «1С» функционально разделен на отдельные самостоятельные программы, которые имеют механизм обмена данными между собой. Наиболее известными программами комплекса «1С Предприятие» являются: -1С: Бухгалтерия 8	На базе программы «1С: Бухгалтерия 8» разработан ряд специализированных отраслевых решений для различных сфер деятельности, в том числе для крупного бизнеса, автоматизирующих самые разные области: -логистика, закупки; -управление производством и компанией в целом.	Бухгалтерский, управленческий и налоговый учёт
7.	Программа автоматизации бухгалтерского учёта «Инфо-Бухгалтер»	Программа «Инфо-Бухгалтер» позволяет автоматически формировать все расчёты, сведения, отчёты и справки для представления в налоговые структур, все отчёты по социальным налогам в Агентство по социальному страхованию и пенсиям и т.д.	Возможность работать в облаке, возможность работы без сопровождающего программиста, регулярные обновления программы с учётом изменений законодательства, удаленная поддержка (Team viewer встроен в программу), бесплатные ежеквартальные семинары и др.	Бухгалтерский и налоговый учёт

Источник: Составлено автором на основании данных сайта <https://www.ib.ru/wiki/10591> (дата обращения 22.09.2022)

**Схема управления АССП ПРТ
при Правительстве Республики Таджикистан**

№ п.п.	Схема управления	Структура	Назначение
1.	Центральный аппарат	Руководство	Руководство деятельностью всех отделов АССП ПРТ при Правительстве Республики Таджикистан.
		Управление обеспечением политики ГССП и пенсии	Обеспечивает контроль и проведение проверок на основе системы и установленного порядка бухгалтерского учета, прием отчетности, проверка данных и документов
		Управление бюджетом ГССП и актуарным расчётом	<ul style="list-style-type: none"> - составление бюджетного проекта Агентства посредством всех отчётов, учёта источников дохода по республике и правильность распределения части расходов с учётом возможностей каждого региона на основании предоставленной информации отделов областного и городского руководства Агентств ГССП; - определение основных направлений использования общих средств Агентства; - составление документов по смете расходов центрального аппарата и регионов на основании законов Правительства Республики Таджикистан и руководства Агентства; - анализ правильности фонда оплаты труда, реального сбора взносов ГССП, резервирования ГССП всех регионов республики для распределения средств, выплаты пенсий и пособий, идентификация пенсий и финансовых пособий (дотация) и т.д.
		Управление назначения и контроля за выплатой пенсии	<ul style="list-style-type: none"> - ежемесячный анализ и обработка потребности выплаты пенсий и надбавок, представляет потребность для финансирования; - осуществляет контроль на основе правильного назначения пенсий и пособий, размера пенсии, периода выплаты пенсии, сроков выплаты трудовых и страховых пенсий.
Управление внутренним аудитом и финансовым контролем	<ul style="list-style-type: none"> - конкретные предложения юридическим и физическим лицам по вопросам пособий по государственному социальному страхованию; - контроль и проведение проверок по вопросам выполнения установленного порядка учёта. 		

Продолжение приложения 3

Управление порядком социальных выплат и профессиональных пенсий	контроль за своевременной выплатой социальных пособий и профессиональных пенсий.
Управление финансами и централизованной бухгалтерией	<p>-управление по своевременному и правильному распределению финансами доходной и расходной частей фонда ГССП;</p> <p>- контроль за своевременностью поступления средств в централизованную кассу и целенаправленности расходов, правильностью и своевременностью ведению учёта и составлением отчётности централизованной бухгалтерии.</p>
Управление делами	<p>-организация и обеспечение хозяйственной деятельности, материально-техническое и социально-бытовое обслуживание структурных подразделений Агентства, эксплуатация здания Агентства, ее сооружений и прилегающих к ним территорий;</p> <p>- обеспечение необходимых условий работы служащих, а также их обеспечение рабочими кабинетами, телефонной и факсовой связью;</p> <p>- обеспечение, контроль работы служебного транспорта и выдача им путевых листов;</p> <p>- содержание зала собраний в рабочем состоянии для проведения конференций, собраний и других мероприятий;</p> <p>- прием входящей корреспонденции от других министерств и ведомств, заявлений граждан и их представление руководству Агентства;</p> <p>- доставка заявлений и писем ответственным за их рассмотрение лицам на основании сопроводительной визы.</p>
Управление информационными технологиями	<p>-реализацию государственных стратегий и отраслевых программ по развитию и внедрению информационно-телекоммуникационных технологий в системе государственного социального и пенсионного страхования;</p> <p>- разработку предложений по вопросам совершенствования информационных систем, внедрения новых информационных технологий, обновления комплекса технических средств.</p>

Продолжение приложения 3

	Управление кадрами и специальными работами	<ul style="list-style-type: none"> - занимается управлением текучестью кадрами в АССП ПРТ; -обеспечивает высококвалифицированными и компетентными кадрами отвечающие требованиям современного времени; - контроль за соблюдением трудовой дисциплины работниками АССП ПРТ.
	Юридический отдел	<ul style="list-style-type: none"> - гармонизирует деятельность отделов аппарата управления и подчиненные структуры Агентства; - выдвигает предложения по внедрению изменений и дополнений и усовершенствованию законодательной системы; - обеспечивает соответствие нормативных актов Агентства с законодательством Республики Таджикистан; - выдаёт юридические заключения по решениям и приказам Агентства и т.д.
2.	Управление Агентство ГССП Горно-Бадахшанской автономной области, областей и города Душанбе	
3.	Региональные центры персонифицированного учёта	
4.	Городские и районные управления и отделы	

Источник: Составлено автором на основании: <https://nafaka/tj/about/strukturnye-podrazdeleniya>