

**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)**

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т

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

ХУДЖАНД - 2025

Диссертация выполнена на кафедре бухгалтерского учета, анализа и аудита Института экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции в г. Худжанде

Научный консультант:	Хушвахтзода Кобилджон Хушвахт, Президент национальной академии наук Таджикистана, доктор экономических наук, профессор
Официальные оппоненты:	Ташназаров Самиддин Низамович, заведующий кафедрой бухгалтерского учёта Самаркандского института экономики и сервиса, доктор экономических наук, профессор Дадоматов Далержон Нишонбоевич, заведующий кафедрой бухгалтерского учёта Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики, доктор экономических наук, профессор Пласкова Наталия Степановна, профессор кафедры финансового контроля, анализа и аудита Главного контрольного управления города Москвы Российского государственного университета имени Г.В. Плеханова, доктор экономических наук, профессор
Ведущая организация:	Таджикский государственный финансово-экономический университет

Защита состоится «05» июля 2025 года в 15⁰⁰ часов на заседании диссертационного совета 6D.KOA-003 при Таджикском национальном университете. Адрес: 734025, г. Душанбе, ул. Буни Хисорак, Студенческий городок, учебный корпус 7, ауд. 102, E-mail: 6d.koa-003@mail.ru, телефон ученого секретаря: (+992) 919-80-31-10.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке университета и на официальном сайте Таджикского национального университета (www.tnu.tj).

Автореферат разослан «_____» _____ 2025 года.

Ученый секретарь диссертационного совета, кандидат экономических наук



Бобиев И.А.

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» [2]. 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» [1], 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 учётных процедур государственного социального страхования посредством внедрения цифровых технологий в области бухгалтерского учёта и внутреннего контроля. Имеются некоторые трудности по гармонизации процесса цифровизации учёта 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 учёта, 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 учёта 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. Басев, 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 учета, анализа и контроля деятельности ГССП способствует организации рационального бухгалтерского учета 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 прогностного 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 «ACCARTINT» 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 объём работы составляет 364 страниц, 38 таблиц, 29 рисунков, 4 схемы и 3 приложений.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

В первой главе «Теоретико-методологические основы учётно-аналитических, контрольных процедур по социальному страхованию и пенсиям в условиях цифровой экономики» исследованы теоретические основы становления и развития учётно-аналитических, контрольных процедур, также методологические основы в структурах государственного социального страхования. Рассмотрены национальные аспекты и принципы организации цифрового учёта операций по социальному страхованию и пенсиям.

Цифровые перемены в рамках экономического развития являются сдвигом социально-экономического и инновационно-технологического характера, способствующие повышению качества функционирования бухгалтерской службы по социальному страхованию.

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.

Изучив исторические факты, нами доказано, что в зависимости от методологии счетоводства развличают следующие, в частности (рисунок 1).

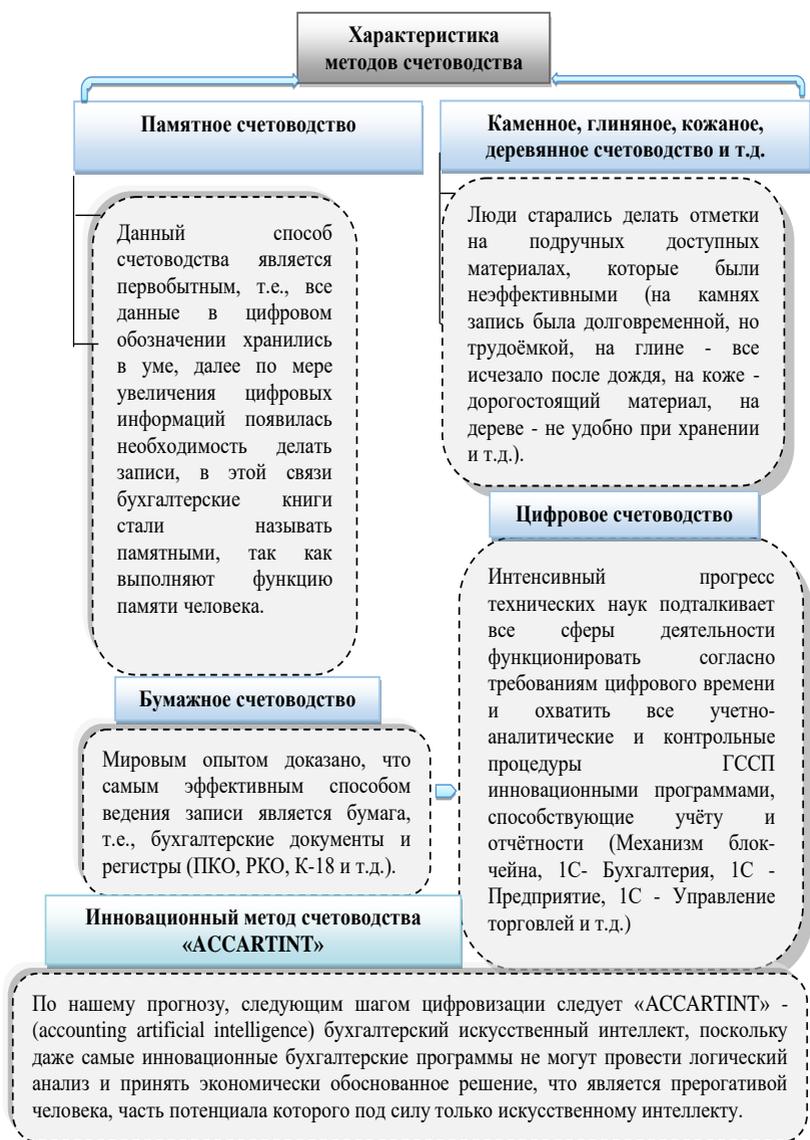


Рисунок 1. - Характеристика методов счетоводства в условиях цифровой экономики

Источник: авторская разработка

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.

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» (рисунок 2).



Рисунок 2. - Модель УАКП в структурах ГССП (УАКП ГССП)

Источник: разработано автором

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.

Доказано, что посредством свода методов бухгалтерского учёта, анализа и контроля по ГССП реализуется гибридная методология (схема 1).

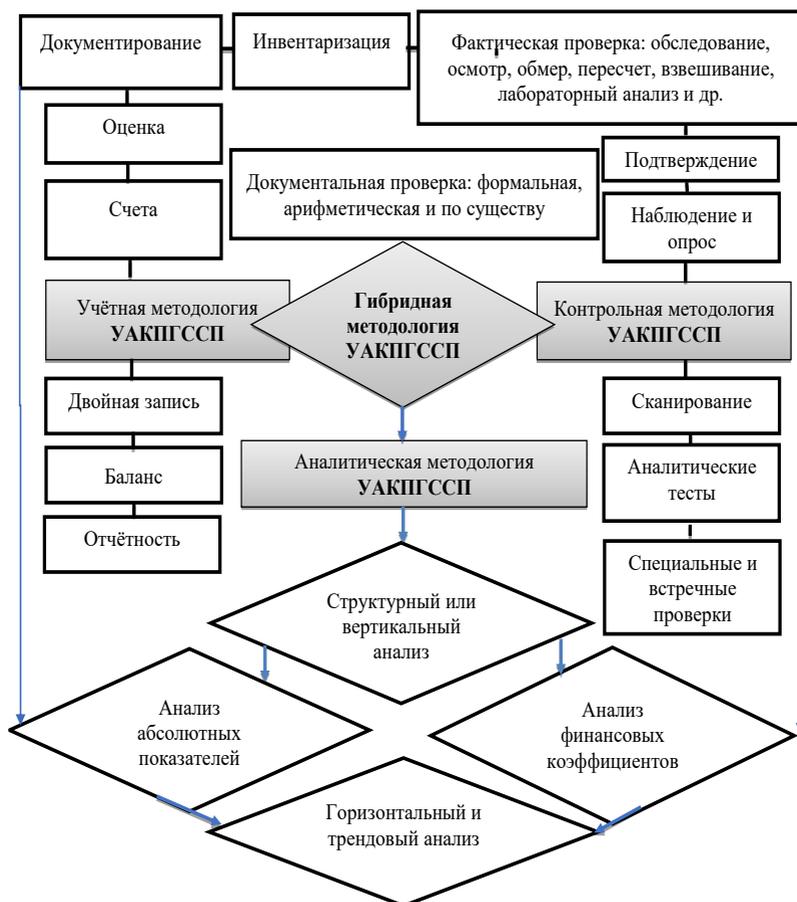


Схема 1. - Гибридная методология УАКП в структурах ГССП

Источник: составлено автором

Основой каждой научной работы является методология исследуемой проблематики, способствующая систематизации, авторским разработкам, мышлениям и предложениям по формированию научного умозаключения. 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»*. С целью определения сущности методологических основ нами проанализированы мнения учёных по направлению сущности методологии УАКП, её методики и метода, которые находятся в тесном переплетении. Нами доказано, что основным и связующим звеном модели «УАКП ГССП» является контроль и внутренний аудит, анализ, которых способствовал определению роли и место контроля в учётно-аналитических процедурах ГССП, поскольку контроль в бюджетных организациях очень важен. Нами предложена методика совершенствования по расчёту пенсий посредством внесения изменений в размер ожидаемого периода выплаты. Разработана эффективная формула расчёта ожидаемого периода выплаты, способствующая увеличению размера пенсии, что повысит благосостояние 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.

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.

Во второй главе «Влияние глобализационных процедур на институциональные основы учёта по социальному страхованию и пенсиям» рассмотрены глобализационные процессы как предпосылка формирования учёта по социальному страхованию, институциональные основы учёта и особенности реализации учётной политики в структурах социального страхования, также исследованы международные модели учёта по ГССП и возможности их применения на практике Таджикистана. 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 международные гранты по развитию социальных проектов с целью повышения благосостояния населения Таджикистана. Нами выявлено, что 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;

- *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;
- *участие в государственных международных проектах* в аспекте учёта и отчётности в структурах социального страхования, также использование зарубежного опыта для развития этой деятельности;
- *изучение опыта развитых стран по цифровому учёту* (сравнительный анализ бухгалтерских программ) с аналогичной системой учётно-аналитической деятельности структур ГССП.

Предложено, что необходимо начать реализовать новый проект под названием «Матричная блок-чейн цифровизация УАКПГССП» внутри Таджикистана как предпосылка глобализационных процессов, можно представить в матричной форме. Данная матрица показывает направления трансферта бухгалтерских данных АССП ПРТ и их связь с другими участниками отношений счётных работников структур государственного социального страхования и пенсий. По нашему мнению, сетевая цифровизация учётно-аналитических процедур структур государственного социального страхования и пенсий станет прогрессивным шагом, способствующим расширению глобальных масштабов Агенства по

социальному страхованию и пенсиям при Правительстве Республики Таджикистан (рисунок 3).

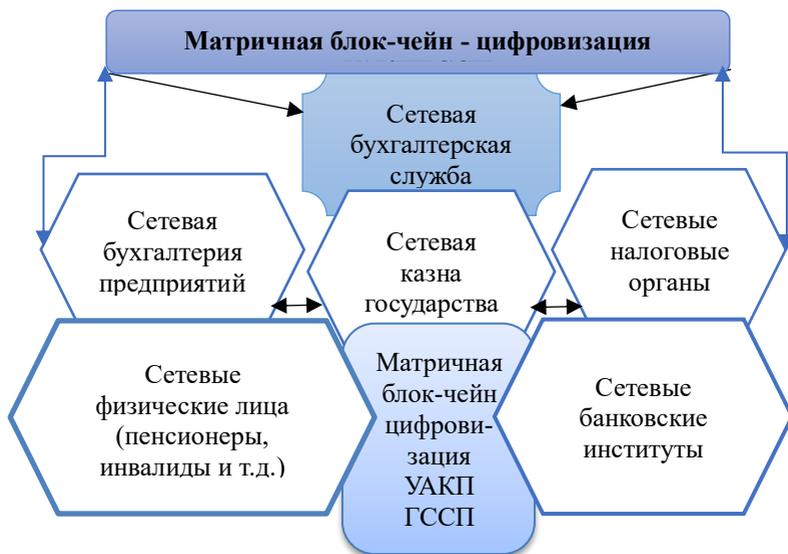


Рисунок 3. - Матричная блок-чейн цифровизация УАКПГССП как предпосылка глобализации

Источник: разработано автором

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. Реализация данной матрицы очень малозатратный проект, даже с выгодной отдачей.

Нами проведено исследование по практической реализации стандартов учёта государственного сектора

Таджикистан, в частности используемые с структурах АССП ПРТ всех уровней (рисунок 4).



Рисунок 4. - 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.

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 [6, с.8].

В этом аспекте учитывая специфику и возможности бухгалтерского учёта нами проделана попытка формирования инновационной схемы учётно-аналитических и контрольных процедур структур государственного социального страхования и пенсий на основании опыта зарубежных стран мира в условиях цифровой экономики.

Нами выделены те элементы зарубежного опыта, которые можно адаптировать к практикующей системе государственного социального страхования и пенсий 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 (рисунок 5).

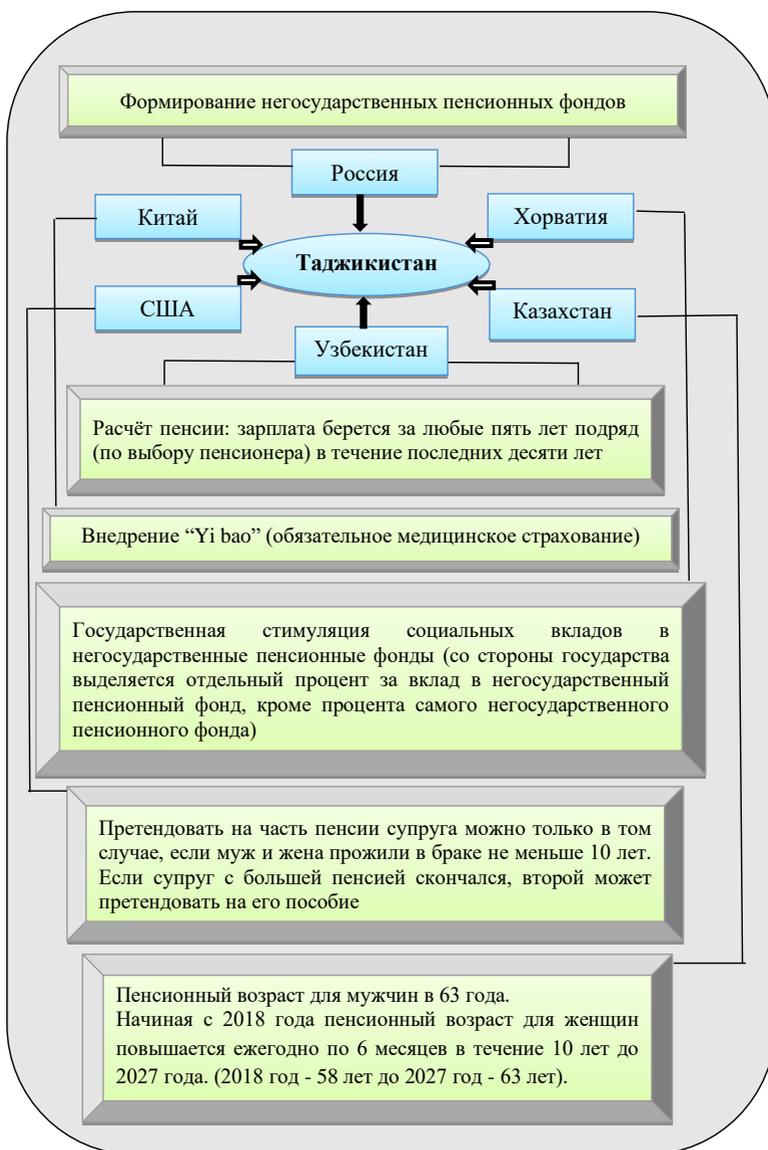


Рисунок 5. - Схема использования опыта по учёту и расчёту ГССП некоторых зарубежных стран

Источник: разработано автором

Внедрение перечисленных опытов некоторых стран мира способствует совершенствованию учётно-аналитических и контрольных процедур по социальному страхованию и пенсиям в условиях цифровой экономики Таджикистана.

В третьей главе «Совершенствование учёта доходов и расходов фонда государственного социального страхования в условиях цифровизации» изложены основные вопросы по учёту формирования доходов и расходов фонда по государственному социальному страхованию и её гармонизация по международным стандартам, также предложены меры по совершенствованию учётного процесса социального страхования в условиях цифровой экономики Таджикистана.

Рациональная и успешная деятельность бухгалтерской службы по направлению денежного потока фонда государственного социального страхования и пенсии 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. 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.

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, превышают расходы здорового работника (таблица 1).

Таблица 1. - Сравнительный анализ расходов трудоспособного и временно нетрудоспособного работника в Республике Таджикистан за 2017-2023 гг.

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 к 2017г (в раз-х)	3,22	2,51	3,35	-

Источник: Расчёты автора по данным: [3, с.39]

Доказано, что в этом аспекте расходы на оздоровление, лечение и профилактику увеличиваются в несколько раз.

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. 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. Для приобретения более наглядной картины о достаточности средств пенсионного страхования появляется необходимость в определении достаточности расходов на продовольственные товары и медицинские препараты. Мы предлагаем использовать коэффициент покрытия расходов неработающего пенсионера (*CCPE*), способствующий детальному анализу их расходов.

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

ССРЕ - коэффициент покрытия расходов неработающего пенсионера;

MPS - среднемесячная пенсия;

СЕ - потребительские расходы на душу населения.

В этом аспекте можно приблизительно определить в каком финансово-материальном положении находятся уязвимые слои населения, в частности пенсионеры (таблица 2).

Таблица 2. - Детализация расходов неработающих пенсионеров Республики Таджикистан за 2017-2023 гг.

№ п/п	Анализируемые годы	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023г в разгах к 2017г. в разгах
	Показатели								
1.	MPS	270,67	309,94	303,21	320,90	321,35	321,73	370,61	1,36р
2.	СЕ	293,07	318,05	366,38	631,05	777,64	855,63	1104,63	3,77р
3.	ССРЕ	0,92	0,97	0,83	0,51	0,41	0,38	0,33	-

Источник: Расчёты автора по данным: [4, с. 168; 5, с.57]

Данные анализа показывают, что за 2017-2023гг. 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. 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, обоснованно учитывая вышеприведенные факты наблюдается реальная ощутимая недостаточность размера пенсионного страхования для нормальной и достойной жизни пенсионеров. 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», 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 ещё предстоит проделать много работ, чтобы достичь всех поставленных задач первого периода цифровизации. Следует отметить, что процесс цифровизации бухгалтерского учёта и отчётности в структурах ГССП также реализуется в рамках установленного этапа внедрения цифровой экономики. С целью определения сильных и слабых сторон, также возможностей и ограничений учётно-отчётной цифровизации нами проведён SWOT - анализ (таблица 3).

Таблица 3. - 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,
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 ГССП	Сокращение рабочих мест	Гармонизация бухгалтерского, управленческого и налогового учёта	—

Продолжение таблицы 3

4.	Экспресс управленческий анализ	Возможный риск потери и искажения бухгалтерской информации	Всесторонний охват предприятия цифровыми программами (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 современног о времени	—	—	—

Источник: разработано автором

Результаты проведенного исследования показывают, что 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 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.

В результате анализа преимуществ и недостатков автоматизированной системы УАКП по ГССП нами выделены следующие меры по совершенствованию:

- увеличение прозрачности и качества показателей финансовой отчётности, являющиеся необходимым условием развития как структур социального страхования, так и всей экономики в целом;
- оперативный переход на цифровую систему учёта посредством доступной бухгалтерской программы.

В четвёртой главе «Особенности составления и анализ финансовой отчётности по государственному социальному страхованию» изложена характеристика деятельности структур государственного социального страхования в условиях учётно-отчётной цифровизации, особенности составления и принципы предоставления финансовой отчётности, также анализ показателей финансовой отчётности по социальному страхованию.

Даже несмотря на то, что возросшее количество технологий становится все более распространенным и хорошо наблюдаемым в профессии, появляющиеся силы блок-чейна и искусственного интеллекта (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 необходимо 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.

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 государственного социального страхования и пенсий, даже с учетом все большей интеграции технологий на протяжении всего процесса, является то, что данные недоступны в безопасном и непрерывном виде.

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.

При углублении будут доступны возможности как с точки зрения текущих предложений, так и открытия дверей для дифференцированных вариантов (таблица 4).

Таблица 4. - 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 стратегия 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. Этот сдвиг, уже происходящий на рынке, будет иметь разветвления практически для всех аспектов бухгалтерской профессии. Анализируемые 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». С целью практической реализации теории заинтересованности сторон предлагаем обновлённый перечень принципов и качественных характеристик предоставления финансовой

отчётности. 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.

Оптимальные пути совершенствования и приоритетные направления развития учётно-аналитических и контрольных процедур структур государственному социальному страхованию и пенсиям основываются на анализе финансовой отчётности. При помощи анализа финансовой отчётности можно определить состояние статей, связанных с доходами и расходами деятельности структур по государственному социальному страхованию и пенсиям. Анализ финансовой отчётности способствует определению достаточности средств фонда для покрытия предстоящих расходов, связанных с социальным страхованием, пенсией, пособиями, компенсациями и др.

Одним из эффективных методов анализа финансовой отчётности является горизонтальный и вертикальный анализы, способствующие определению тенденции развития и структурному анализу финансового состояния по государственному социальному страхованию и пенсиям. 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% (таблица 5).

Таблица 5. - Горизонтальный анализ отчёта о прибылях и убытках АССП ПРТ за 2019-2023 гг. (сомони)

Показатели	2019 г.	2021 г.		2023 г.	
	Общая сумма доходов	2 740640300	100%	3476431651,37	126,84%
Общая сумма расходов	2 553480516	100%	3 246 300000,0	127,13%	3670600000,0 143,75%
Прибыль/убыток	187159784	230131651,37		470465682,30	
Нераспределенная прибыль	851323095,8	100%	1081454747,17	127,03%	1551920429,47 182,29%

Источник: [8]

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. Поскольку именно 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 (таблица 6).

Таблица 6. - Вертикальный анализ отчёта о финансовом положении АССП ПРТ за 2019 - 2023 гг.

Наименование хозяйственных средств и источников их образования	2019 год		2021 год		2023 год	
	абсолютное значение	в % к 2023 году	абсолютное значение	в % к 2023 году	абсолютное значение	в % к 2023 году
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%	162819035	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%

Продолжение таблицы 6

Зарплата к выплате	2748,9 4	0,00 018 %	345,99	0,000 022%	1580,86	0,000 095%
Начисленные обязательства	768193 750,79	47,4 3022 %	45347057 1,63	29,54 25%	1041714 82,57	6,229 0155 %
<i>Итого обяз-ва</i>	<i>768352 187,65</i>	<i>-</i>	<i>45347418 8,8</i>	<i>-</i>	<i>1043836 61,53</i>	<i>-</i>
Нераспределенная прибыль (убыток)	851323 095,8	52,5 6%	10814547 47,17	70,45 7278 %	1551920 429,47	93,69 705%
<i>Итого капитал</i>	<i>851323 095,8</i>	<i>-</i>	<i>10814547 47,17</i>	<i>-</i>	<i>1551920 429,47</i>	<i>-</i>
Всего обяз-ва и капитал	161967 5283	100 %	15349289 36	100 %	1656304 091	100%

Источник: Расчёты автора [8]

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 АССП ПРТ за 2019 год. 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%. 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».

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 статьей является «Дебиторская задолженность», т.е. сумма, которая поступит в доходную часть бюджета Агентства в ближайшее время. 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 происшествия 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 результате анализа бухгалтерских показателей деятельности по ГССП обосновано, что формирование 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. Взаимное сотрудничество научных работников с практическими специалистами несомненно внесут неоценимый вклад в развитие УАКП деятельности по ГССП.

Основной идеей формирования отдела «Научная аналитика» является привлечение теоретических концепций 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 социально-экономического 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.

В пятой главе «Совершенствование методологии внутреннего аудита финансовой отчётности по государственному социальному страхованию в условиях цифровизации» изучена методология внутреннего аудита финансовой отчётности по государственному социальному страхованию как форма контроля, выявлены особенности проведения внутреннего аудита, также предложены меры по совершенствованию методологии и методики внутреннего аудита государственного социального страхования по национальным стандартам в условиях цифровизации.

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.

Основной задачей Счётной палаты является обеспечение надёжности и достоверности финансовой отчётности государственных учреждений путём создания систем и механизмов внутреннего контроля.

Учитывая технологические возможности цифровой экономики и особенности учётно-контрольного процесса в структурах государственного социального страхования и пенсий Таджикистана выявлена наиболее подходящая методология по внутреннему аудиту финансовой отчётности. Использование методов индукции и дедукции при прослеживании бухгалтерских операций, в частности от первичных документов, также

от результативных данных приведенных, в формах финансовой отчётности [7, с.54].

Методология проведения аудиторской проверки состоит из комплекса методов бухгалтерских операций по государственному социальному страхованию и пенсиям 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. Учитывая условия перехода к цифровому аудиту в целях предложения мер по совершенствованию практикуемых приёмов проведения внешнего аудита выделены следующие направления (рисунок б):

- анализ финансовой отчётности структур по государственному социальному страхованию и пенсиям горизонтальным и вертикальным приёмами, способствующие выявлению состояния статей, на основании которых можно принять меры по устранению упущений, недостатков учётно-аналитических и контрольных процедур 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 и т.д.



Рисунок 6. - Методология проведения внутреннего аудита бухгалтерского учёта в структурах ГССП в условиях цифровой экономики

Источник: разработано автором

Предложено трансформировать перечень национальных стандартов аудита на основании исследования принятых национальных стандартов аудита для совершенствования системы внутреннего аудита (рисунок 7).



Рисунок 7. - Предлагаемый перечень стандартов аудита

Источник: составлено автором

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. 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-аналитическим и контрольным процедурам.

Обоснованно, что 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 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 облегчило 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 отрадным 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.

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 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 «УАКПГССП», 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 учетно-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 прогностного 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 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. 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 проводится 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 информационных 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 $EPR=(ALE-RAw)+(ALE-RAm)/2$, 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 учётно-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 проводится 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. 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>.
2. 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>
3. Основные показатели обследования бюджетов домашних хозяйств Республики Таджикистан. Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2024. - С.39 - 57.
4. Статистический ежегодник Республики Таджикистан. Агентство по статистике при Правительстве Республики Таджикистан. Душанбе - 2024. - С. - 168.
5. Таджикистан в цифрах. Агентство по статистике при Правительстве Республики Таджикистан. Душанбе - 2024. - С.- 57.

СТАТЬИ И ДОКЛАДЫ:

6. 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.

7. 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.

ЭЛЕКТРОННЫЕ ИСТОЧНИКИ:

8. Общий отчёт Агентства по социальному страхованию и пенсиям при Правительстве Республики Таджикистан за 2019-2023гг. nafaka.tj/ru/hisobotho/hisobothoi-umumi.

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 рецензируемых журналах 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-A] 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-A] 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-A] 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, 70une 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.globalresearch network.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-A] 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 по теме: «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.

**ДОНИШКАДАИ ИҚТИСОД ВА САВДОИ
ДОНИШГОҶИ ДАВЛАТИИ ТИҶОРАТИ
ТОҶИКИСТОН ДАР Ш. ХУҶАНД**

ВБД: 657.1 (075.8)

Бо ҳуқуқи муаллифӣ



ЗОКИРХОНЗОДА МУҚАДАМХОН ЗОКИРХОН

**ТАКОМУЛИ РАСМИЁТИ БАҲИСОБГИРӢ-ТАҲЛИЛӢ
ВА НАЗОРАТИИ СУҶУРТАИ ИҶТИМОИИ ДАВЛАТӢ
ДАР ШАРОИТИ РАҚАМИКУНОӢ (НАЗАРИЯ,
МЕТОДОЛОГИЯ, АМАЛИЯ)**

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т И

диссертатсия барои дарёфти дараҷаи илмии
доктори илмҳои иқтисодӣ
аз рӯи ихтисоси 08.00.08 - Баҳисобгирии муҳосибӣ ва
аудит

ХУҶАНД - 2025

Диссертатия дар кафедраи баҳисобгири бухгалтерӣ, таҳлил ва аудити Донишкадаи иқтисод ва савдои Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон омода карда шудааст.

Мушовири илмӣ: **Хушвахтзода Қобилҷон Хушвахт**,
Президенти Академияи миллии
илмҳои Тоҷикистон, доктори илмҳои
иқтисодӣ, профессор

Муқарризони расмӣ: **Тошназаров Самиддин Низомович**,
мудири кафедраи баҳисобгирии
муҳосибии Донишгоҳи иқтисодиёт ва
хизматрасонии Самарқанд, доктори
илмҳои иқтисодӣ, профессор

Дадоматов Далерҷон Нишонбосевич,
мудири кафедраи баҳисобгирии
муҳосибии Донишгоҳи давлатии
ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон
доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор

Пласкова Наталия Степановна,
профессори кафедраи назорати
молиявӣ, таҳлил ва аудити Идораи
асосии назоратии ш. Москваи
Донишгоҳи иқтисодии Россия ба номи
Г.В. Плеханов, доктори илмҳои
иқтисодӣ, профессор

Муассисаи пешбар: **Донишгоҳи давлатии молия ва
иқтисоди Тоҷикистон**

Ҳимояи диссертатсия дар маҷлиси шурои диссертатсионии
6D.KOA-003 дар назди Донишгоҳи миллии Тоҷикистон санаи 5-уми июли
соли 2025, соати 15⁰⁰ баргузор мегардад. Суроға: 734025, ш. Душанбе, к.
Буни Ҳисорак, Шаҳраки донишҷӯён, бинои таълимии 7, ауд. 102, e-mail:
6d.koa-003@mail.ru, телефони котиби илмӣ: (+992) 919-80-31-10.

Бо диссертатсия дар китобхонаи илмии Донишгоҳи миллии
Тоҷикистон ва сомонаи расмӣ он (www.tnu.tj) шинос шудан мумкин аст.

Автореферат санаи « ____ » _____ соли 2025 фиристода шуд.

**Котиби илмии шурои диссертатсионӣ,
номзади илмҳои иқтисодӣ**

 **И.А. Бобиев**

МУҚАДДИМА

Мубрамии мавзуи таҳқиқот. Тағйироти иҷтимоию иқтисодии асри чорӣ, дар баробари фаъол шудани падидаҳои гуногун, аз қабилӣ паҳншавии сироятҳои вирусӣ, бемориҳои саратон, бемориҳои кӯдакон, нашъамандӣ, машруботӣ ва ғайра, боиси афзоиши шумораи аҳолии ниёзманди ҳифзи иҷтимоӣ гардид. Ин табақаи аҳолии осебпазир аст, ки бештар ба кӯмаки мутобики иҷтимоӣ тавассути тақомули расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии суғуртаи иҷтимоии Тоҷикистон эҳтиёҷ дорад. Расмиёти баҳисобгирӣ-назоратӣ оид ба суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақаи Тоҷикистон тибқи принципҳои стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ (СБҲМ) ва стандартҳои байналмилалӣ аудит (СБА) гузаронида мешавад, аммо низоми гузараҳои баҳисобгирӣ бо назардошти талаботи стандартҳои байналмилалӣ ва иқтисодии рақамӣ тақмилро талаб мекунад. Ҳамчунин дар ҷанбаи робитаи онлайнӣ байни минтақаҳо ва шаҳрҳо оид ба расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақаи Тоҷикистон баъзе мушкилот вучуд доранд.

Паёми Асосгузори сулҳу ваҳдати миллӣ - Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон ин роҳнамо оид ба ҷорикунии технологияҳои рақамӣ дар ҳамаи соҳаҳои фаъолият мебошад, алаҳусус “тақмили фаврии заминаҳои ҳуқуқӣ ва қабули санадҳои дахлдор дар самти гузариш ба иқтисоди рақамӣ” [2]. Вобаста ба ин, татбиқи амалии талаботҳои иқтисодии рақамӣ ба ҳалли ин мушкилот, аз ҷумла тавассути барномаҳои муосири баҳисобгирӣ ва таҳияҳои навтарини технологӣ мусоидат мекунад. Асосгузори сулҳу ваҳдати миллӣ - Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон дар Паёми худ ба Маҷлиси олии қайд намуданд, ки "... барои гузаштан ба стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ, татбиқи пурраи барномаҳои муосири баҳисобгирӣ амалиёти молиявӣ ва татбиқи васеи рақамикунонии соҳа бояд ҷораҳои

муассир андешида шаванд”, [1] ки такмили назария ва методологияи таъмини баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии фаъолияти суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи (СИН) Тоҷикистонро муайян мекунад.

Ташкили ситоди ҷумҳуриявӣ оид ба масъалаҳои рақамикунонии хизматрасониҳои давлатӣ ва ҳисоббаробаркунонии ғайринақдӣ аз ҷониби Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон қадами намунавӣ оид ба гузариш ба шакли рақамикунонии ҳамаи соҳаҳо мебошад. Тадбирҳои андешидашуда оид ба рақамикунонии хизматрасониҳои давлатӣ тамоми соҳаҳоро барои таҳияи рӯйхати чорабиниҳо оид ба гузариш ба иқтисоди рақамӣ равона мекунанд, дар ин самт мо масъалаҳои расмиёти баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоии давлатиро тавассути тағбиқи технологияҳои рақамӣ дар соҳаи баҳисобгирӣ ва назорати дохилӣ таҳқиқ кардем. Дар ҳамоҳангсозии раванди рақамикунонии баҳисобгирӣ ва назорати дохилии сохторҳои СИН баъзе мушкилот мавҷуданд. Пеш аз интиҳоби роҳҳои гузариш ба формати рақамӣ, зарурати омӯзиш ва таҳқиқи ҷанбаҳои мусбат ва манфии барномаҳо ва фишангҳои дахлдори баҳисобгирӣ ба миён меояд. Интиҳоби оптималии технологияҳои рақамӣ оид ба равандҳои баҳисобгирии сохторҳои СИН тағбиқи он барнома ё механизми баҳисобгирӣ мебошад, ки қобилияти пешбурди баҳисобгирӣ, инчунин таҳлил ва аудити дохилиро таъмин карда метавонад. Варианти алтернативии ин усул интиҳоби барномаи дахлдори баҳисобгирӣ мебошад, ки аз он маълумоти баҳисобгирӣ ба барномаи аудит гузаронида мешавад. Ғайр аз масъалаҳои номбаршуда, инчунин баъзе мушкилот дар бораи дастрасии молиявии барномаҳо барои муассисаҳои бучетӣ мавҷуданд, дар ҷунин ҳолатҳо баррасии роҳҳои дастрастари гузариш ба иқтисоди рақамӣ мақсаднок аст. Бисёр барномаҳои пешниҳодшуда оид ба рақамикунонии баҳисобгирӣ ва назорати дохилӣ мавҷуданд, аммо бояд ба назар гирифта шавад, ки барномаи баҳисобгирӣ ҳангоми истифода дастрас, қулай ва

осон бошад, инчунин имкониятҳои равандҳои баҳисобгирии СИН-ро фаро гирад. Тадқиқоти ба ҳалли масъалаҳои расмиёти баҳисобгирии СИН бо назардошти иқтисоди рақамӣ нигаронидашуда, зарурати замони муосир мебошад. Дар айни замон, яке аз қадамҳои аввалини гузариш ба формати рақамии расмиёти баҳисобгирии сохторҳои СИН ташкили танзими меъерӣ-ҳуқуқӣ дар ин самт мебошад. Ҳамаи далелҳои дар боло овардашуда аз аҳамияти тадқиқоти расмиёти баҳисобгирӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоии сатҳи давлатӣ шаҳодат медиҳанд.

Дар айни замон дар чанбаи расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа баъзе масъалаҳои мушоҳида мешаванд, ки ҳалли худро талаб мекунанд ва мавзӯи диссертатсияро мубрам тавсиф мекунанд:

- набудани танзими меъерӣ ҳуқуқӣ оид ба истифодаи технологияҳои рақамӣ дар раванди баҳисобгирӣ-назоратии муассисаҳои бучетӣ;

- нокифоя будани андозаи суғуртаи иҷтимоӣ барои рӯйпӯш кардани хароҷоти зарурии нафақахӯрон, кормандон дар ҳолати маъҷубии муваққатӣ ва ғайра;

- мавҷудияти мушкилот ҳангоми гузариш ба формати рақамии расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа;

- зарурати баланд бардоштани шаффофияти маълумоти фаъолияти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ барои истифодабарандагони дохила ва беруна;

- мавҷуд набудани робита байни расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ, назоратӣ бо дастовардҳои илмӣ самти ташкили баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии суғуртаи иҷтимоӣ ва ғайра.

Ҳамаи ин зарурати тадқиқоти доимии илмӣ-методологии фаъолияти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии сохторҳо оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаро муайян мекунанд. Зарурати таҳияи асосҳои назариявии расмиёти

баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратӣ, инчунин талабот ба амалигардонии асосҳои назариявии расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии (РБТН) СИН оид ба ташаккули иттилооте, ки барои қабули қарорҳо муфид аст, интиҳоби самт ва мавзуи таҳқиқоти диссертатсиониро муайян намуд.

Дарачаи коркарди илмии проблемаи мавриди омӯзиш. Саҳми назаррас дар рушди назария ва амалияи ташкили баҳисобгирӣ, таҳлил, назорат ва аудит қорҳои илмии худро олимони маъруфи ватанӣ ва хориҷӣ, ба монанди 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. Курбонов, 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. Уроқов, Қ.Х. Хушвахтзода, А.Д. Шеремет, З.Р. Шарифов, М. Шобеков, В.М. Швецкая ва дигарон баҳшидаанд.

Ба таҳқиқотҳои илмӣ оид ба ҳифзи иҷтимоии аҳоли ва суғуртаи иҷтимоӣ, нафақа қорҳои илмии олимони ватанию хориҷии зерин рағона қарда шудаанд, аз ҷумла, Д.С. Амонова, М.З. Абдурахмонова, А.А. Ҷабборов, Д.Г. Дорохин, З.Н. Зубайдов, М.Р. Қошонова, Қ. Қурбонов, В.В. Қижикина, Н.Н. Олимских, И.В. Павлова, Т.Р. Ризоқулов, Д.У. Султонзода, А.А. Степанова, А.К. Савельев, М.И. Хоҷаева, А.И. Шомко, Н.Д. Шишкова ва дигарон.

Ба таҳқиқотҳои самти расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии соҳторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа олимони ба монанди И.В. Большаков, А.А. Богов, Д.А. Давлатзода, Е.М. Кот, И.С. Миронова, С.Я. Муслимов, Г.Р. Нигматуллина, А.В. Римов, Г.А. Скачко, Е.В. Симоненко, ва дигарон рағона намудаанд.

Бояд қайд қард, ки дар асарҳои ҳам муаллифони ватанӣ ва ҳам хориҷӣ масъалаҳои баҳисобгирӣ ва таҳлили соҳаҳои фаъолият, инчунин таҳқиқот оид ба хусусиятҳои баҳисобгирӣ

ва назорати муассисаҳои бучетӣ мавҷуданд, ки дар онҳо хусусиятҳои фаъолият тибқи стандартҳои байналмилалӣ баҳисобгирӣ ва аудит муайян карда шудаанд. Аммо ба асосҳои назариявии низомии баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратӣ, инчунин пуррагии эзоҳоти нишондиҳандаҳои ҳисоботи молиявӣ аз ҷониби муассисаҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа дар шароити иқтисодиёти рақамӣ аз нуқтаи назари талаботи истифодабарандагон диққати кофӣ дода нашудааст. Номуайянии ҷанбаҳои зикршуда дар адабиёти иқтисодӣ ва дар амал интиҳоби мавзуи диссертатсияро ба вучуд оварда ҳадафҳо, вазифаҳо ва мундариҷаи онро муайян кард.

Робитаи таҳқиқот бо барномаҳо (лоиҳаҳо) ва мавзӯҳои илмӣ. Ҷанбаҳои таҳқиқоти илмӣ ба амалигардонии барномаҳо ва стратегияҳои давлатӣ, алалхусус, “Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030”, “Стратегияи рушди ҳифзи иҷтимоии аҳолии Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2040”, “Консепсияи иқтисодиёти рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон”, “Барномаи давлатии комплексӣ оид ба омодакунии кадрҳои низомии ҳифзи иҷтимоии аҳоли барои давраи то соли 2030”, “Барномаи кӯтоҳмуддати рушди иқтисодиёти рақамии Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2021-2025”, Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Оид ба баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ” ва дигарҳо равона карда шудаанд. Самти таҳқиқот ба мавзуи илмии кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, таҳлил ва аудити Донишқадаи иқтисод ва савдои Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон мувофиқат мекунад, аз ҷумла, барои солҳои 2021-2025 мавзуи «Муаммоҳои мубрами баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудит дар шароити иқтисодиёти рақамии Тоҷикистон» (дар ҷаласаи кафедра тасдиқ карда шудааст, суратҷаласаи № 6 аз 29.12.2020с.).

ТАВСИФИ УМУМИИ ТАҲҚИҚОТ

Мақсади таҳқиқот аз рушди муқаррароти назариявӣ-методологӣ, инчунин таҳияи тавсияҳои илмӣ-амалӣ оид ба

расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа (СИН) дар шароити иқтисодиёти рақамӣ иборат аст.

Вазифаҳои таҳқиқот. Расидан ба ин мақсади гузошташуда ҳалли вазифаҳои зеринро муайян кард:

- ба низом даровардани концепсияи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ворид намудани шаффофият ба мафҳуми "таъминоти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратӣ", ки ба ташаккули методологияи муттаҳидшудаи расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа (РБТН СИН) мусоидат мекунад;

- исботи самаранокии методологияи инноватсионии баҳисобгирӣ бо назардошти талаботи иқтисодиёти рақамӣ;

- асосноксозии салоҳиятҳои муҳосиб дар шароити рақамикунонии баҳисобгирӣ ва ҳисоботдиҳӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа, дар натиҷа муайян кардани ҳудудҳои байни мафҳумҳои "автоматикунонӣ" ва "рақамикунонӣ", муайян кардани ҷанбаҳои мусбат ва манфии баҳисобгирии рақамӣ;

- таҳияи механизми робитаи доимии байни муҳосибон, аудиторон ва дигар истифодабарандагони берунии маълумоти ҳисоботи муҳосибии сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа;

- таҳқиқ ва ба низомдарории стандартҳои миллии баҳисобгирӣ ва дар натиҷа таҳияи маҷмуи тадбирҳо оид ба такмили сиёсати баҳисобгирии суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа бо назардошти талаботи иқтисодиёти рақамӣ;

- таҳқиқ ва асоснок намудани истифодаи таҷрибаи хориҷӣ оид ба баҳисобгирӣ дар сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа дар шароити иқтисодиёти рақамии Тоҷикистон;

- таҳияи усули самараноки ҳисоб кардани нафақа ва рӯйпӯш намудани хароҷоти нафақахӯрони корношоём;

- таҳияи тадбирҳо оид ба муқаррар намудани робитаи таҳқиқоти илмӣ бо фаъолияти амалии сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ;

- банизомдарории усулҳо ва тарзҳои аудити дохилӣ ва беруна оид ба суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа, инчунин пешниҳоди тадбирҳо оид ба такмили стандартҳои миллии аудит.

Объекти таҳқиқот ин муносибатҳои марбут ба ташаккул ва баланд бардоштани самаранокии расмиёти баҳисобгирӣ ва назоратӣ дар низоми суғуртаи иҷтимоии давлатӣ мебошанд.

Мавзӯи таҳқиқот ин муаммоҳои назариявӣ-методологӣ ва амалии расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа дар шароити рақамикунонӣ мебошад.

Фарзияи таҳқиқот дар он асос ёфтааст, ки рушди методологияи баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии фаъолияти суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа ба ташкили баҳисобгирии оқилона ва ҳисоботдихӣ бо мақсади таъмини шаффофият ва дастрасии иттилооти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ бо роҳи ташаккули алоқаи шабакавии матритсавӣ тавассути механизми "блок-чейн" байни расмиёти баҳисобгирӣ-назоратии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа мусоидат мекунад, ки боиси гузариш ба баҳисобгирии рақамӣ мегардад.

Марҳила, мақон ва давраи таҳқиқот. Рисолаи диссертатсионӣ дар кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, таҳлил ва аудити Донишкадаи иқтисодиёт ва савдои Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон дар ш. Хучанд дар давоми солҳои 2019-2024 иҷро шудааст.

Асосҳои назариявӣ таҳқиқот. Тадқиқоти илмӣ ба концепсияҳои назариявии бунёдӣ, муқарраротҳо, асарҳои илмӣ муаллифони ватанӣ ва хориҷӣ дар ҷанбаи баҳисобгирӣ, таҳлил ва аудити сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа, инчунин дар санадҳои меъёрӣ - ҳуқуқии ташаккул ва танзими РБТН-и соҳаи СИН асос ёфтааст.

Асосҳои методологии таҳқиқот. Асосҳои методологии таҳқиқоти диссертатсионӣ аз усулҳои микдорӣ ва сифатӣ (омехта), аз ҷумла равишҳои таҳқиқоти таҳлили иқтисодӣ, баҳисобгирӣ, аудит, таҳлили омӯрӣ, мушоҳида, равиши низомӣ, мусоҳиба ва ғайра иборат мебошанд.

Сарчашмаи маълумотро маводҳои нашргаштаи расмии Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон, Вазорати тандурустӣ ва ҳифзи иҷтимоии аҳолии Ҷумҳурии Тоҷикистон, маълумоти ҳисоботи молиявии Агентии давлатии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон (АДСИН ҲҚТ), ҳисоботи омории Агентии омори назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, нашрияҳо дар маҷаллаҳои ватанӣ ва хориҷӣ, сайтҳои расмии шабакаи Интернет ва ғ. ташкил намудааст.

Пойгоҳи таҳқиқотро маводҳои илмӣ маҳаллӣ ва хориҷӣ, диссертатсияҳои, монографияҳо, маърузаҳо, маҷмӯаҳои омории Ҷумҳурии Тоҷикистон, саҳми шахсии довталаб ва дигарҳо ташкил намудаанд.

Навгонии илмӣ таҳқиқоти диссертатсионӣ аз рушди муқарратҳои назариявӣ-методологӣ, инчунин таҳияи тавсияҳои амалӣ оид ба тақмили методикаи расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи Тоҷикистон дар шароити иқтисодиёти рақамӣ иборат аст.

Ба натиҷаҳои асосии илмӣ, ки унсурҳои навгонӣ доранд, инҳо дохил мешаванд:

1. Консепсияҳои баҳисобгирӣ, таҳлил ва назорат дар соҳаи СИН ба низом дароварда шудаанд, ки дар асоси онҳо тафсири муаллиф пешниҳод карда мешавад, ки моҳияти он дар он аст, ки “Таъминоти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ ин маҷмӯи воситаҳои иттилоотӣ-рақамӣ оид ба инъикоси амалиёт дар баҳисобгирӣ, коркарди таҳлили онҳо бо мақсади назорати доимии фаъолияти молиявӣю хоҷагидорӣ мебошад”. Яқлукҳои модели расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии суғуртаи

ичтимоӣ ва нафақа (РБТНСИН) асоснок карда шудааст, ки дар он пайвандгари асосӣ назорат ва аудити дохилӣ мебошад;

2. Самаранокии методологияи инноватсионии баҳисобгирии "ACCARTINT" исбот гаштааст, ки моҳият ва хосиятҳои баҳисобгирии пешбинишударо бо мақсади татбиқи амалии талаботи иқтисодиёти рақамӣ дар ҷанбаи баҳисобгирӣ ва ҳисобот инъикос мекунад. Дурнамои баҳисобгирии инноватсионӣ ҳамчун зехни сунъии баҳисобгирӣ (ACCARTINT) асоснок карда шудааст, ки метавонад на танҳо ба осон гардонидани фаъолияти муҳосибон, балки ба муҳосиб-таҳлилгар ва сармуҳосиб низ мусоидат кунад;

3. Салоҳиятҳои муҳосибии "soft skills" ва "hard skills" дар шароити рақамикунонии баҳисобгирӣ ва ҳисоботдихӣ дар сохторҳои СИН, салоҳиятҳои, ки муҳосибии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ бояд дар шароити рақамикунонӣ дошта бошад, асоснок карда шудаанд. Зарурати автоматизатсия ва рақамикунонӣ исбот карда шуд, инчунин фарқият байни "автоматизатсия" ва "рақамикунонӣ" ошкор гаштааст. Афзалиятҳо ва камбудии рақамикунонии баҳисобгирӣ муайян карда шуданд, ки ба рушд ва такмили ин низом мусоидат мекунад;

4. Механизми шабакавии "Матритсаи блок-чейн" барои расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа таҳия шудааст, ки барои муайян намудани самтҳои интиқоли маълумоти муҳосибии АДСИН ҲҚТ ва робитаи онҳоро бо дигар иштирокчиёни муносибатҳои сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа мусоидат мекунад. Асоснок карда шудааст, ки ин матритсаи муҳосиботи АДСИН ҲҚТ низоми алоқаи мустақим ва баръаксро бо ҳамаи субъектҳои зарурии фаъолияти хоҷагидорӣ беҳтар менамояд;

5. Стандартҳои миллии баҳисобгирӣ дар сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа ҳамчун унсури сиёсати баҳисобгирӣ ба низом дароварда шуданд. Маҷмӯи тадбирҳои оид ба такмили сиёсати баҳисобгирии сохторҳои суғуртаи

давлатии иҷтимоӣ ва нафақа бо назардошти талаботи иқтисодии рақамӣ пешниҳод карда шудааст.

6. Схемаи истифодаи таҷрибаи хориҷии баҳисобгирӣ дар сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақаи баъзе кишварҳои хориҷӣ дар шароити иқтисодии рақамӣ асоснок карда шудааст. Асоснок карда шудааст, ки ҷорӣ намудани унсурҳои пешниҳодшудаи амалияи баъзе кишварҳои ҷаҳон ба ташаккули низоми самараноки баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мусоидат менамояд.

7. Формулаи самараноки ҳисоб кардани давраи пешбинишудаи пардохт, ки ба афзоиши андозаи нафақа мусоидат мекунад, таҳия карда шуд, инчунин коэффитсиенти рӯйпӯшкунии хароҷоти нафақахӯрони корношоям (CCPE), ки ба таҳлили муфассали хароҷоти онҳо мусоидат мекунад, инчунин бо мақсади рӯйпӯш кардани ҳадди аксар аз ҳисоби даромади нафақахӯри корношоям таҳия карда шуд. Усули ҳисоб кардани ҳаҷми нафақа, ки ба принципҳои самти иҷтимоии сиёсати давлатӣ ҷавобгӯ аст, асоснок карда шудааст.

8. Зарурияти ташкили шуъбаи "Таҳлили илмӣ" дар сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа бо мақсади ба роҳ мондани робитаи тадқиқотҳои илмӣ-амалии олимони ватанӣ бо фаъолияти амалии онҳо исбот карда шуд, зеро маҳз ҳамин сохторҳои давлатӣ ҳамаҷуз ба мушкилотҳои гуногуни воқеӣ рӯ ба рӯ мешаванд, ки метавонанд роҳҳои оптималии ҳалли онҳоро пешниҳод кунанд.

9. Банизомдарории усулҳо ва тарзҳои аудити дохилӣ ва беруна оид ба амалиётҳои СИН. Тадбирҳо оид ба тақмили стандартҳои миллии аудит барои рушди фаъолияти аудити дохилӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа Тоҷикистон пешниҳод карда шудаанд. Стандартҳои иловагии миллии аудит таҳия карда шуданд, ки ба тақмили аудит дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа Тоҷикистон мусоидат мекунанд. Ба рӯйхати стандартҳои миллии аудит тағйирот ворид карда шуд, тавассути илова кардани се стандарти иловагӣ, аз ҷумла,

"Тафтиши иттилооти пешбинишудаи молиявӣ", "Истифодаи кори аудиторҳои дохилӣ" ва "Назорати сифат ҳангоми гузаронидани аудити ҳисоботи молиявӣ". Ин бо он асоснок аст, ки назорати сифати фаъолияти аудиторӣ бояд аз ҷониби мақомоти назорати давлатии фаъолияти аудиторӣ дар асоси стандартҳои назорати сифат, ки аз ҷониби Институти ҷамъиятии муҳосибони касбӣ ва аудиторҳо таҳия шудааст, гузаронида шавад.

Нуқтаҳои асосии ба ҳимоя пешниҳодшаванда. Навгонии илмӣ тадқиқоти диссертатсионӣ дар муқарратҳои асосии ҳимояшаванда инъикос ёфтааст:

- мафҳуми муаллифӣ аз рӯи истилоҳи "таъминоти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратӣ" пешниҳод карда шуд, ки ба таҳияи методологияи муттаҳидшудаи суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа ҳамчун методологияи гибридии расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа (РБТН СИИ) мусоидат мекунад;

- самаранокии методологияи инноватсионии баҳисобгирии "ACCARTINT" дар натиҷаи таҳлили рушди марҳилавии раванди баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратӣ исбот карда шуд, ки моҳият ва ҳосиятҳои баҳисобгирии пешбинишударо бо мақсади тағбиқи амалии талаботи иқтисодиёти рақамӣ дар ҷанбаи баҳисобгирӣ ва ҳисобот инъикос мекунад;

- салоҳиятҳои шахсӣ ва касбии муҳосибӣ "soft skills" ва "hard skills" дар шароити рақамикунонии баҳисобгирӣ ва ҳисоботдихӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа асоснок гашта зарурати фарқ кардани концепсияҳои "автоматизатсия" ва "рақамикунонӣ" исбот карда шуд, афзалиятҳо ва камбудихӣ рақамикунонии баҳисобгирӣ ошкор карда шуданд;

- матритсаи шабакавии "Блок-чейн" барои муқаррат кардани робитаи доимии байни муҳосибон, аудиторон ва дигар истифодабарандагони берунии ҳисоботи муҳосибӣ оид ба суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа таҳия шудааст;

- стандартҳои миллии баҳисобгирӣ ҳамчун унсури сиёсати баҳисобгирӣ тағйир дода ба низом дароварда шуданд, инчунин маҷмӯи тадбирҳо оид ба такмили сиёсати баҳисобгирӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа бо назардошти талаботи иқтисоди рақамӣ пешниҳод карда шуданд;

- схемаи истифодаи таҷрибаи хоричӣ оид ба баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи баъзе кишварҳои хоричӣ дар шароити иқтисодиёти рақамӣ асоснок карда шудааст;

- формулаи самараноки ҳисоб кардани давраи интизории пардохт таҳия карда шуд, инчунин коэффитсиенти пӯшонидани харочоти нафақахӯрони корношоям (ССРЕ) таҳия карда шуд;

- зарурати ташкили баҳши "Таҳлили илмӣ" дар сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа исбот карда шуд;

- усулҳо ва тарзҳои аудити дохилӣ ва берунии ҳисоботи молиявӣ оид ба суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа ба низом дароварда шуда, инчунин тадбирҳо оид ба такмили стандартҳои миллии аудит пешниҳод карда шуданд.

Аҳаммиати назариявӣ-амалии таҳқиқот бо зарурати асосҳои концептуалии муаллиф дар ҷанбаи баҳисобгирӣ, таҳлил, автоматикунонии баҳисобгирӣ, рақамикунонии баҳисобгирӣ, таъсири ҷаҳонишавӣ ба раванди баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа барои ғанӣ гардонидани асосҳои илмӣ-назариявии РБТН СИН асоснок карда мешавад.

Аҳаммиати амалии натиҷаҳои бадастовардашуда дар он инъикос меёбад, ки тавсияҳои амалии пешниҳодшуда оид ба такмили мундариҷаи сиёсати баҳисобгирӣ, истифодаи унсурҳои мувофиқи таҷрибаи хоричии баъзе кишварҳо дар соҳаи СИН, методологияи ҳисоб кардани маблағи пардохтҳои нафақа, ташкили шуъбаи илмӣ оид ба самти баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудити дохилӣ оид ба РБТН Ҷумҳурии Тоҷикистон ва ғайра, ки ба такмили он мусоидат мекунанд.

Дарачаи эътимоднокии натиҷаҳои таҳқиқот. Маводҳо ва маълумотҳои, ки ҳангоми омӯзиши диссертатсионӣ

мустақиман аз сайтҳои расман ба қайд гирифташуда ва барои ҳама дастрас истифода шудаанд, дар ин ҷиҳат кори илмӣ ба ақидаҳои умумитаълимии олимони ватанӣ ва хориҷӣ асос ёфтааст, ки ба ташаккули назари илмии муаллиф мусоидат кардаанд. Маводҳои таҳлилий аз маълумоте, ки дар ҳуҷҷатҳои баҳисобгирӣ, феҳристҳо ва шаклҳои ҳисоботи молиявӣ оид ба сохторҳои АДСИН назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон ва баъзе кишварҳои хориҷӣ, инчунин дар Маҷмӯаҳои омории Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2017-2024 оварда шудаанд, истифода шудаанд. Тадқиқоти комплекси диссертатсионӣ доираи васеи маълумоти назариявӣ, меъерӣ-ҳуқуқӣ ва амалиро дар бар мегирад, ки заминаи назариявӣ-амалӣ ва меъерӣ-ҳуқуқии кори илмиро ташкил медиҳад.

Мутобикати диссертатсия ба шиносномаи ихтисоси илмӣ. Соҳаи таҳқиқот ба бандҳои зерини шиносномаи ихтисоси Комиссияи олии аттестатсионии назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон 08.00.08 - баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудит мутобикат мекунад: 1.3. Асосҳои методологӣ ва вазифагузориҳои мақсадноки баҳисобгирии муҳосибӣ; 1.6. Мутобикгардонии низомҳои гуногуни баҳисобгирии муҳосибӣ ҳангоми ташаккули маълумоти ҳисоботӣ; 1.7. Баҳисобгирии муҳосибӣ (молиявӣ, идоракунии, андозӣ, корпоративӣ ва ғайра) дар корхонаҳои шаклҳои ташкилию ҳуқуқияшон гуногун, ҳамаи соҳаҳо ва сатҳҳо; 1.8. Вижагии ташаккули ҳисоботи муҳосибӣ (молиявӣ, идоракунии, андозӣ, корпоративӣ ва ғайра) дар соҳаҳо, минтақаҳо ва дигар бахшҳои фаъолияти хоҷагидорӣ; 2.14. Таҳлили дороиҳо, уҳдадориҳо ва сармояи субъектҳои хоҷагидорӣ; 3.2. Асосҳои назариявӣ ва методологӣ, вазифагузориҳои мақсадноки аудит, назорат ва бозрасӣ.

Саҳми шахсии довталаби дарёфти дараҷаи илмӣ дар таҳқиқот. Саҳми шахсии довталаб дар тақмили асосҳои назариявӣ-методологӣ расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ оид ба суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақаи Тоҷикистон, аз ҷумла ташаккули мафҳуми муаллифӣ оид ба

таъминоти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ инъикос ёфта, методологияи инноватсионии баҳисобгирии "ACCARTINT" бо назардошти талаботи иқтисодиёти рақамӣ пешниҳод гашта, методологияи гибридии "РБТН СИН" таҳия гардид, методологияи самараноки ҳисоб кардани маблағи нафақа таҳия шуд, истифодаи коэффитсиенти муаллифии рӯйпӯш намудани харочоти нафақахӯрони корношоям пешниҳод гашт, "Матритсаи Блок-чейн" бо назардошти хусусиятҳои фаъолият оид ба суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа мувофиқи талаботи иқтисодиёти рақамӣ таҳия шуда чораҳо оид ба такмили гузараҳои муҳосибӣ пешниҳод карда шудаанд, қорӣ кардани СБА бо мақсади такмили низоми аудити дохилӣ дар АДСИН ҲҚТ дар ҳама сатҳҳо ва ғайра пешниҳод карда шудааст.

Тасвиб ва амалисозии натиҷаҳои диссертатсия.

Натиҷаҳои илмии тадқиқоти диссертатсионӣ дар семинарҳои илмӣ-назариявии кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, таҳлил ва аудити Донишкадаи иқтисод ва савдои Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон барои давраи солҳои 2019-2024 муҳокима карда шуданд.

Натиҷаҳои асосии таҳқиқот аз ҷониби муаллиф дар конференсияҳои байналмилалӣ илмӣ - амалӣ ва ҷумҳуриявии Индонезия (с. 2020, 2021, 2022), Гатчина (с. 2020, 2022), Душанбе (соли 2019), Ялта (с. 2020), ИМА (с. 2020), Хучанд (с. 2021), Кӯлоб (с. 2023) ва ғайраҳо муҳокима гаштааст.

Натиҷаҳои диссертатсия дар раванди таълимии Донишкадаи иқтисодиёт ва савдои Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон ҳангоми таҳияи барномаҳои таълимӣ ва тайёр кардани курсҳои лексия аз рӯйи фанҳои "Баҳисобгирии бучавӣ", "Ҳисоботи молиявии муҳосибӣ", "Аудит", "Назорат ва тафтиш", "СБҲМ", "СБА" ва ғайра истифода мешаванд (маълумотнома дар бораи қорӣ намудан №142 аз 19 феввали соли 2024).

Муқаррароти алоҳидаи амалии тадқиқоти диссертатсионӣ, аз ҷумла тавсияҳои методӣ оид ба тақмили раванди баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии сохторҳо оид ба суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа ба ғаболияти амалии Идораи агентии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон дар вилояти Суғд қорӣ карда шуданд (санади № 03/78 аз 28 феввали соли 2024).

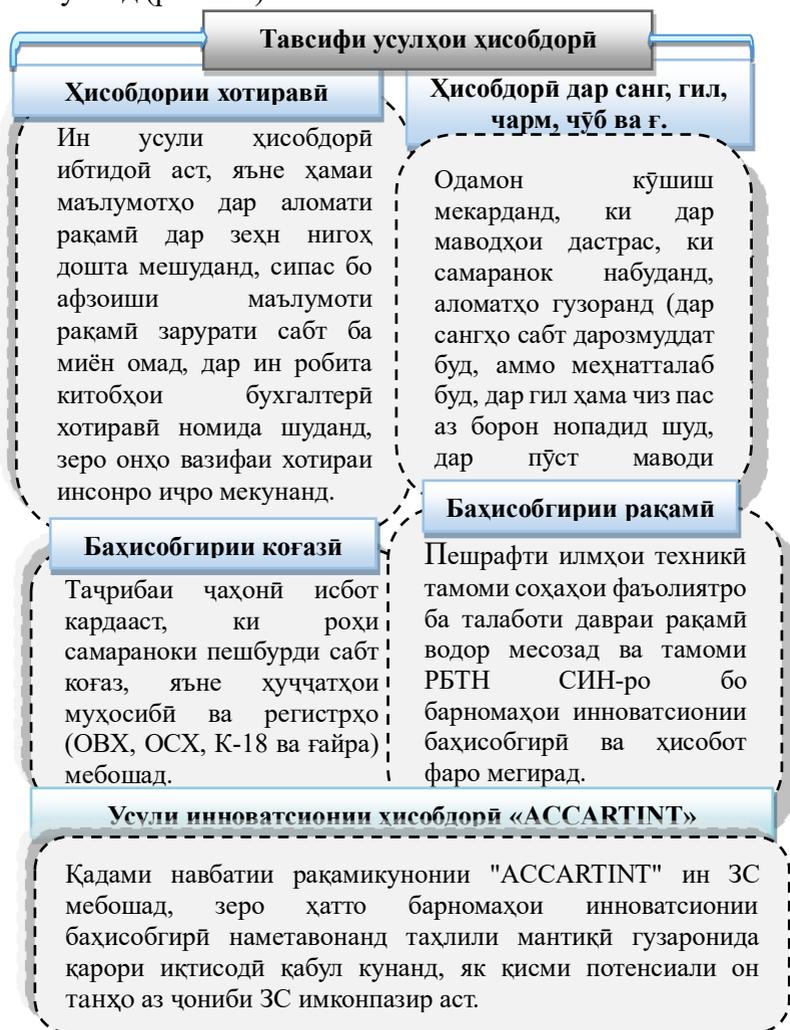
Интишороти аз рӯи мавзӯи диссертатсия. Доир ба мавзӯи диссертатсия 38 адади қорҳои илмӣ бо ҳаҷми умумии 27,41 қ.қ., (матни муаллифӣ 26,29 қ.қ.) аз ҷумла 2 монография ва 19 нашрия дар маҷаллаҳои тақризшавандаи ҚОА назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон нашр шудааст.

Сохтор ва ҳаҷми диссертатсия. Ҳаҷми тадқиқоти диссертатсионӣ ба талаботи ҚОА назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон мувофиқат мекунад. Тадқиқоти диссертатсионӣ аз муқаддима, панҷ боб, панздаҳ зербоб, ҳулосаҳо ва пешниҳодҳои асосӣ, 314 адади адабиёти ватанӣ ва хориҷӣ, аз ҷумла захираҳои электронӣ ва ҳаҷми умумии қор 364 саҳифа, 38 қадвал, 29 расм, 4 схема ва 3 замимаҳоро ташкил медиҳад.

ҚИСМИ АСОСИИ ТАҲҚИҚОТ

Дар боби якум “Асосҳои назариявӣ-методологии расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ, назоратии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа дар шароити иқтисодии рақамӣ” асосҳои назариявии назариявии ташаккул ва рушди РБТН, инчунин асосҳои методологӣ дар сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ тадқиқ қарда шуданд. Қанбаҳои миллӣ ва принсипҳои ташкили баҳисобгирии рақамии амалиётҳои СИН баррасӣ қарда шуданд. Тағйироти рақамӣ дар доираи рушди иқтисодӣ ин тағйироти хусусияти иҷтимоӣ иқтисодӣ ва инноватсионӣ-технологӣ мебошад, ки ба баланд бардоштани сифати ғаболияти ҳадамоти баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоӣ мусоидат мекунад. Хусусияти тадқиқоти ин масъала гузаронидани омӯзиши омехта ва ҳамачониба, яъне ташаккул ва рушди баҳисобгирӣ, таҳлил ва назорат дар низоми ҳифзи иҷтимоии

аҳоли мебошад. Пас аз омӯхтани далелҳои таърихӣ, мо исбот намудаем, ки вобаста ба методологияи ҳисобдорӣ, фарқ мекунанд (расми 1).



Расми 1. - Тавсифи усулҳои ҳисобдорӣ дар шароити иқтисодиёти рақамӣ

Сарчашма: коркарди муаллиф

Яке аз омилҳои асосии баланд бардоштани некӯахлоқии аҳолии суғуртаи иҷтимоӣ, аз ҷумла кӯмакпулиҳои иҷтимоӣ, ҷубронпулӣ ва нафақа мебошад. Ба тадқиқоти самаранок ва муфассал асосҳои таърихии самти баҳисобгирии сохторҳои СИН мусоидат мекунанд.

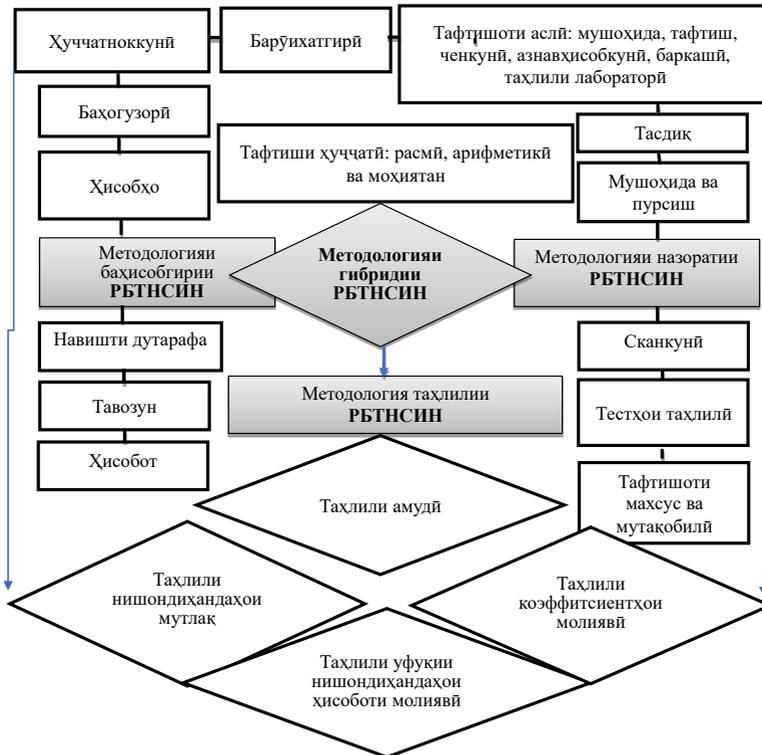
Дар маҷмӯъ, бо мақсади ҷамъбасти мафҳумҳо аз рӯи низоми баҳисобгирӣ - таҳлилий ва назоратӣ бо назардошти хусусиятҳои фаъолияти соҳаи суғуртаи иҷтимоии давлатӣ, модели "РБТНСИН"-ро таҳия кардем (расми 2).



Расми 2. - Модели РБТН дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа

Сарчашма: коркарди муаллиф

Пайдоиши таърихӣ, рушди баҳисобгирӣ ва низоми суғуртаи иҷтимомиро алоҳида баррасӣ кардем, зеро байни давраҳои эволютсияи фарқияти муайяни таърихӣ вучуд дорад. Ба ақидаи мо, *"Таъминоти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратӣ ин маҷмӯи воситаҳои иттилоотӣ-рақамӣ оид ба инъикоси амалиёт дар баҳисобгирӣ, коркарди таҳлили онҳо бо мақсади назорати доими фаъолияти молиявӣ ҳоҷагидорӣ"* мебошад. Исбот карда шудааст, ки тавассути маҷмӯи усулҳои баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратӣ аз рӯи суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа методологияи гибриди (схемаи 1) амалӣ карда мешавад.



Схемаи 1. - Методологияи гибридии расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ

Сарчашма: таҳияи муаллиф

Асоси ҳар як кори илмӣ ин методологияи муаммоҳои тадқиқшаванда мебошад, ки ба банизомдарорӣ, таҳияҳои муаллифӣ, тафаккур ва пешниҳодҳои оид ба ташаккули ҳулоаи илмӣ мусоидат мекунад. Бо мақсади муайян кардани моҳияти асосҳои методологӣ, мо андешаҳои олимону оид ба самти моҳияти методологияи расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ, усул ва тарзи он, ки дар ҳамбастагии зич қарор доранд, таҳлил кардем. Иҷбот намудем, ки қисми асосӣ ва пайваस्तкунандаи модели "РБТН СИН" назорат ва аудити дохилӣ мебошад, ки таҳлили онҳо ба муайян кардани нақш ва ҷои назорат дар расмиёти баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоӣ мусоидат кардааст, зеро назорат дар ташкилотҳои бучетӣ хеле муҳим аст.

Усули тақмил додани ҳисобкунии нафақаро тавассути ворид намудани тағйирот ба андозаи давраи пешбинишудаи пардохт пешниҳод намудем. Ҳамин тавр, мо формулаи самараноки ҳисоб кардани давраи пешбинишудаи пардохтро таҳия намудем, ки ба зиёд шудани андозаи нафақа мусоидат намуда, неқӯаҳволии аҳолии Тоҷикистонро баланд мебардорад ва дар тақмили раванди баҳисобгирии фаъолият оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи Тоҷикистон саҳм мегузорад.

$$EPR = (ALE - RA_w) + (ALE - RA_m) / 2, \text{ ки дар он: (1)}$$

EPR - давраи пешбинишудаи пардохт;

ALE - умри миёнаи аҳолий;

RA_w - синну соли нафақаи занон;

RA_m - синну соли нафақаи мардон.

Дар натиҷаи ҳисобҳо муайян карда шуд, ки варианти пешниҳодшуда 44,71 сомонӣ зиёдтар аст, гарчанде ки тафовут назаррас нест, аммо дар сурати истифодаи ин вариант мо чунин мешуморем, ки ҳисоб дақиқтар ва муфассалтар хоҳад буд (15,38% - ро нишондиҳандаи вазн мешуморем), ки ба тақмили методологияи ҳисобкунии давраи пешбинишудаи пардохти нафақа бо мақсади баланд бардоштани маблағи пардохтҳои нафақа ба нафақахӯрон мусоидат мекунад ва ба ин васила ба

рушди расмиёти баҳисобгирт оид ба СИН Тоҷикистон таъсир мерасонад.

Боби дуюм “Таъсири расмиёти ҷаҳонишавӣ ба асосҳои институтсионалии баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа” расмиёти ҷаҳонишавиро ҳамчун шарти ташаққули баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоӣ, асосҳои институтсионалии баҳисобгирӣ ва хусусиятҳои таъбиқи сиёсати баҳисобгирӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ баррасӣ намуда, инчунин моделҳои байналмилалӣ баҳисобгирии суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва имкониятҳои таъбиқи онҳо дар амалияи Тоҷикистон таҳқиқ кардааст.

Таҷрибаи ҷаҳонӣ нишон медиҳад, ки расмиёти миқёси ҷаҳонӣ дар самти макроиқтисодиёт ба ташаққули низоми баҳисобгирӣ ва ҳисоботдиҳӣ мусоидат мекунад. Бояд қайд кард, ки гузариш ба стандартҳои байналмилалӣ яке аз аввалин омилҳои мебошад, ки ба рушди расмиёти ҷаҳонишавӣ дар Тоҷикистон таъсир мерасонад. Бешубҳа, гузариш ба стандартҳои байналмилалӣ ба ҳамкориҳои миқёси байналмилалӣ мусоидат мекунад, инчунин дар соҳаи суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа метавонад сармоягузoron ва грантҳои байналмилалиро барои рушди лоиҳаҳои иҷтимоӣ бо мақсади баланд бардоштани некӯаҳволии аҳолии Тоҷикистон ҷалб намояд.

Аз ҷониби мо ошкор гаштааст, ки расмиёти ҷаҳонишавӣ ҳамчун шарти ташаққули баҳисобгирӣ ва ҳисоботи сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа:

- гузариш ба СБҲМ - ҳадамоти баҳисобгирии АДСИН ҲҚТ ҳамчун муассисаи буҷетии давлатӣ баҳисобгирии буҷетиро тибқи стандартҳои байналмилалӣ пеш мебарад ба ҷалби донорҳои хориҷӣ имконият медиҳад;

- ташкили курсҳои тақмили ихтисоси муҳосибон ва аудиторони сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа дар кишварҳои пешрафта, ки СБҲМ-ро истифода мебаранд ва ба тақмили раванди баҳисобгирӣ - таҳлилий мусоидат мекунад. Омӯзиши таҷрибаи баҳисобгирӣ дар фондҳои нафақаи

кишварҳои хоричӣ, самаранокии ташкили фондҳои нафақаи ғайридавлатӣ, истифодаи усулҳои нави ҳисоб кардани маблағҳои суғуртаи иҷтимоӣ, нафақа ва кӯмакпулиҳо ба афзоиши андозаи онҳо мусоидат мекунанд;

- иштирок дар лоиҳаҳои байналмилалӣ давлатӣ дар чанбаи баҳисобгирӣ ва ҳисоботдиҳӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ, инчунин истифодаи таҷрибаи хоричӣ барои рушди ин фаъолият;

- омӯзиши таҷрибаи кишварҳои пешрафта оид ба баҳисобгирии рақамӣ (таҳлили муқоисавӣ барномаҳои баҳисобгирӣ) бо низоми шабеҳи фаъолияти баҳисобгирӣ - таҳлили сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа.

Пешниҳод шудааст, ки бояд ба татбиқи лоиҳаи нав бо номи "Матритсаи блок-чейн рақамикунӣ "РБТНСИН" дар дохили Тоҷикистон ҳамчун шартӣ пешакии расмиёти ҷаҳонишавӣ шурӯъ кард, ки онро дар низоми матритса муаррифӣ кардан мумкин аст (расми 3).



Расми 3. - Рақамикунӣ матрисавӣ блок-чейни РБТНСИН чун омили ҷаҳонишавӣ

Сарчашма: таҳияи муаллиф

Ин матритса самтҳои фиристодани маълумоти муҳосибиҳои Агентии давлатии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон ва робитаи онҳоро бо дигар иштирокчиёни муносибатҳои кормандони муҳосиботи сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаро нишон медиҳад.

Ба ақидаи мо, рақамикунонии шабакавии раванди баҳисобгирӣ ва таҳлили сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа қадами пешрафта хоҳад буд, ки ба васеъ кардани миқёси глобалии Агентии давлатии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон мусоидат мекунад.

Бо ёрии матритсаи мазкур кормандони муҳосиботи Агентии давлатии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон метавонанд бо ҳамаи субъектҳои зарурии фаъолияти хоҷагидорӣ робита дошта бошанд ва пайвастагии баръакс дошта бошанд, инчунин функсияи робитаи баръакс ба огоҳ будан аз тамоми мушкилоти аҳоли, аз ҷумла шахсони ниёзманд ба кӯмакпулӣ, нафақахӯрон, маъҷубон ва ғайра мусоидат мекунад.

Воқуниши харчи зудтар ба дархостҳои аҳоли метавонад ин ё он мушкилоти пайдошударо зуд дар ҷои худ ва бидуни оқибатҳо ва натиҷаҳои манфӣ бартараф кунад. Татбиқи ин матритса лоиҳаи хеле камхарҷ аст, ҳатто фоидаовар аст.

Тадқиқот оид ба амалан ҷорикунии стандартҳои баҳисобгирии сектори давлатии Тоҷикистонро гузаронидем, алалхусус, онҳое, ки дар ҳамаи дараҷаҳои сохторҳои Агентии давлатии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон истифода бурда мешаванд (расми 4).



Расми 4. - Шакли тағйирёфтаи стандартҳои баҳисобгирии сектори давлатӣ чун унсури сиёсати баҳисобгирӣ
Сарчашма: таҳияи муаллиф

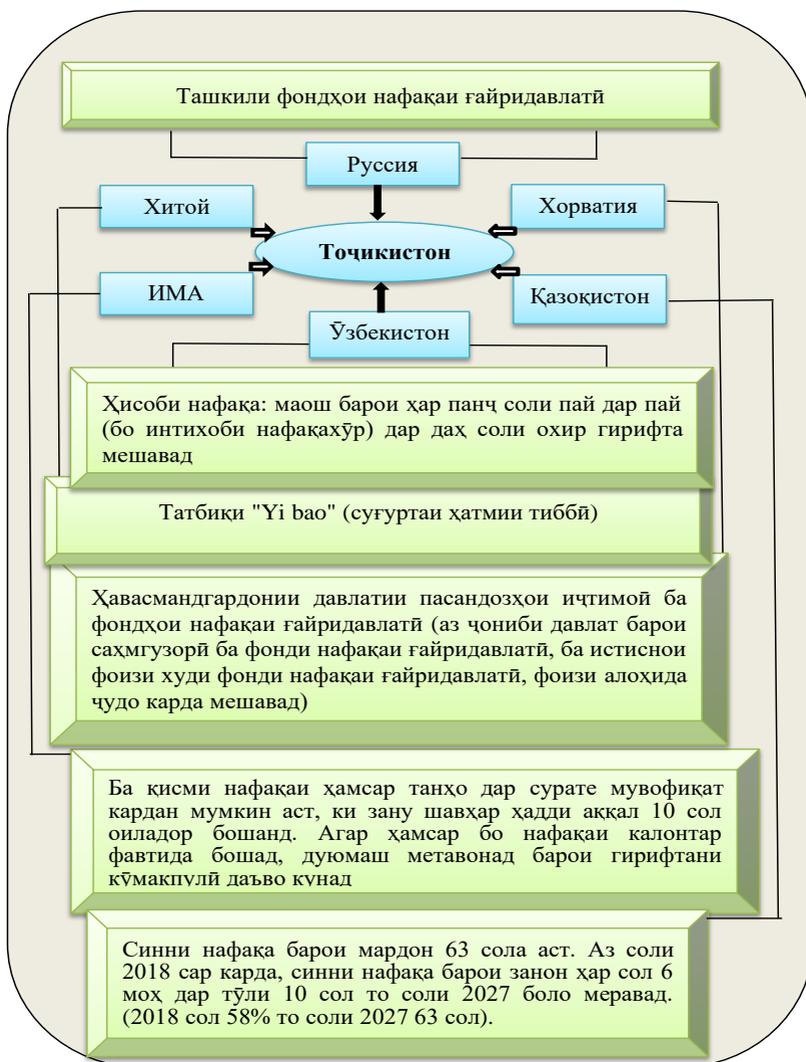
Дар асоси қарори Ҳукумат оид ба стандартҳои баҳисобгирӣ ва ҳисоботдиҳии сатҳи байналмилалӣ, СБМ бучетӣ, ки аз ҷониби Вазорати молияи ҚТ тасдиқ шудаанд, таҳия гардида, танҳо 12 стандарти миллий дар воҳидҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа амалӣ карда шудаанд.

Бо вучуди низоми намунавии давлатҳои тараққикарда оид ба низоми нафақавӣ аз сабаби шароити иқтисодӣ, иҷтимоӣ, демографӣ ва дигар ҷорикунии пурра душвор буда, ҳатто баъзан ғайриимкон мебошад [6, с. 8].

Дар ин самт, бо дарназардошти хусусият ва имкониятҳои баҳисобгирии муҳосибӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ мо кӯшиш кардем, ки схемаи расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратиро дар асоси таҷрибаи кишварҳои хориҷии ҷаҳон дар шароити иқтисодиёти рақамӣ ташаккул диҳем.

Аз ҷониби мо унсурҳои таҷрибаи хориҷие муайян карда шудаанд, ки ба низоми амалкунандаи суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақаи давлати мо мутобиқ кардан мумкин аст, алалхусус аз Россия - ташаккули фондҳои ғайридавлатии хусусӣ, аз Узбекистон - барои ҳисоб кардани нафақа, маош барои ҳар панҷ соли пай дар пай (бо интиҳоби нафақахӯр) дар даҳ соли охир гирифта мешавад, аз Қазоқистон - синни нафақа барои мардон дар 63 сол, аз соли 2018 сар карда, синни нафақа барои занон ҳар сол 6 моҳ зиёд мешавад, дар давоми 10 сол то соли 2027 (соли 2018 - 58 сол то соли 2027 - 63 сол), аз Чин - татбиқи "Yi bao" (суғуртаи ҳатмии тиббӣ), аз ИМА - ба қисми нафақаи ҳамсар танҳо дар сурате мувофиқат кардан мумкин аст, ки зану шавҳар на камтар аз 10 сол оиладор бошанд.

Қорӣ намудани таҷрибаи номбаршудаи баъзе кишварҳои ҷаҳон ба тақмили низоми баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа дар шароити рақамикунони иқтисодиёти Тоҷикистон мусоидат менамояд (расми 5).



Расми 5. - Схеми истифодаи баҳисобгирӣ ва ҳисоббаробаркуниҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи баъзе давлатҳои хориҷа
Сарчашма: таҳияи муаллиф

Дар боби сеюм "Такмили баҳисобгирии даромаду харочоти фонди суғуртаи давлатии иҷтимоӣ дар шароити рақамикунонӣ" масъалаҳои асосии баҳисобгирии ташаккули даромаду харочоти фонд оид ба суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва ҳамоҳангсозии он аз рӯйи стандартҳои байналмилалӣ оварда шуда, ҳамчунин тадбирҳо оид ба такмили раванди баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоӣ дар шароити иқтисодии рақамии Тоҷикистон пешниҳод гардидаанд.

Фаъолияти оқилона ва муваффақонаи ҳадамоти баҳисобгирӣ оид ба самти гардиши пулии фонди СИН тавассути таъмини назорати доимӣ аз болои пуркардани қисми даромад ва истифодаи оқилонаи маблағҳои қисми харочоти он, назорати мунтазами ҳолати баҳисобгирии ҳисоббаробаркунӣ бо суғуртакунандагон ва дигар контрагентҳо бо мақсади ҳифзи дороиҳои моддӣ ва ғайримоддӣ ба даст оварда мешавад.

Мушоҳидаҳо нишон медиҳанд, одамони бемории вирусиро аз сар гузаронида, дар айни замон баъзе мушкilotи саломатӣ доранд, ки қаблан мушоҳида нашуда буданд, инчунин хоҳиши масуният дар мачмуъ оқибати вируси гузаронидашуда мебошанд.

Ғайр аз он, ба ҳама маълум аст, ки ҳангоми ба рухсатии беморӣ баромадан музди меҳнати иловагӣ барои бемории муваққатӣ маоши пурраро ташкил намедиҳад, яъне коргари бемор нисбат ба коргари солим камтар маош мегирад, гарчанде ки хароҷоти бемор аз ҳисоби хароҷоти марбут ба табобат нисбат ба хароҷоти коргари солим зиёдтар аст (ҷадвали 1).

Ҷадвали 1. - Таҳлили муқоисавии хароҷоти қорғари қоршоём ва муваққатан қорношоём дар Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2017-2023

Солҳо	Хароҷот ҳангоми қорношоёмии муваққатӣ		Хароҷоти қорғари солим / Хароҷот барои хӯрок (ба ҳисоби миёна барои як нафари хонавода дар моҳ, бо сомони)	Муқоисаи хароҷоти қорғари қоршоём ва қорношоём (%)
	Хароҷоти хариди маҳсулоти хӯрокворӣ (ба ҳисоби миёна барои як нафар хонавода дар як моҳ, бо сомонӣ)	Хароҷот барои хариди доруворӣ (ба ҳисоби миёна барои як нафар хонавода дар як моҳ, бо сомонӣ)		
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
с.2023 нисбат ба с. 2017 (бо маротиб)	3,22	2,51	3,35	-

Сарчашма: Ҳисоби муаллиф [3, с.39]

Исбот гаштааст, ки дар ин ҷихат, хароҷоти солимӣ, табобат ва пешгирӣ якҷанд сатҳ меафзояд. Дар асоси зарурати зикршуда оид ба дастгирии моддии шахсони

бемор, зарурати андешидани чораҳои фаврӣ оид ба дастгирии беморони коронавирӣ, ки дар рухсатии бемузд қарор доранд, инчунин тибқи мушоҳидаҳои мо, асосан аҳолии пиронсол, нафақахӯрон аз ҷиҳати беморӣ осебпазиранд ва пардохти нафақа барои пӯшонидани хароҷоти марбут ба таъбиқати кофӣ нест. Маълумоти таҳлили муқоисавӣ дар давраи солҳои 2017-2023 нишон медиҳад, ки хароҷоти корманд дар ҳолати корношоямии муваққатӣ ба ҳисоби миёна дар давраи таҳлилшаванда, аз ҷумла хариди маҳсулоти хӯрокворӣ (танҳо хароҷот барои тайёр кардани хӯрокҳои хонагӣ) 2,6 маротиба ва хароҷоти хариди доруҳо 1,0 маротиба афзудааст. Хароҷоти хӯрокворӣ дар давраи таҳлилшуда 3,22 маротиба афзудааст ва хароҷоти хариди доруҳо дар солҳои 2017-2023 - 2,51 маротиба афзудааст. Дар маҷмӯъ, хароҷот дар ҳолати корношоямии муваққатӣ 5,73 маротиба афзудааст.

Дар айни замон, хароҷоти корғари солим ҳамагӣ 3,35 маротиба афзудааст, ки нисбат ба корғари муваққатан корношоям 2,38 маротиба камтар аст. Муқоисаи хароҷот нишон медиҳад, ки хароҷоти корманди муваққатан корношоям нисбат ба хароҷоти корманди солим барғарӣ дорад, яъне дар соли 2023 нисбат ба соли 2022 - 4% зиёдтар аст.

Мо пешниҳод менамоем, ки таносуби рӯйпӯшкунӣ хароҷоти нафақахӯри корношоям (CCPE), ки ба таҳлили муфассали хароҷоти онҳо мусоидат мекунад, истифода шавад.

$$CCPE = \frac{MPS}{CE}; \text{ аз ин ҷо: } (2)$$

CCPE - коэффитсиенти рӯйпӯши хароҷоти нафақахӯрони корношоям;

MPS - нафақаи миёнаи моҳона;

CE - хароҷоти истеъмолӣ ба ҳар як сари аҳоли.

Барои ба даст овардани тасвири равшантар дар бораи кофӣ будани маблағҳои суғуртаи нафақа, зарурати муайян кардани кофӣ будани хароҷот барои молҳои хӯрокворӣ ва

дорувории тиббӣ ба миён меояд. Дар ин ҷиҳат, тақрибан муайян кардан мумкин аст, ки табақаҳои осебпазири аҳоли, аз ҷумла нафақахӯрон дар қадом вазъи молиявӣ ва моддӣ қарор доранд (ҷадвали 2).

Ҷадвали 2. - Тафсилоти хароҷоти нафақахӯрони корношоям дар Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2017-2023

№ б/т	Солҳо	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	соли 2023 нисбат ба соли 2017
	Нишондиҳандаҳо								
1.	MPS	270,67	309,94	303,21	320,90	321,35	321,73	370,61	1,36м
2.	CE	293,07	318,05	366,38	631,05	777,64	855,63	110,4,63	3,77м
3.	CCPE	0,92	0,97	0,83	0,51	0,41	0,38	0,33	-

Сарчашма: Ҳисоби муаллиф [4, с. 168; 5, с.57]

Маълумоти таҳлил нишон медиҳад, ки дар солҳои 2017-2023 маблағи миёнаи моҳонаи нафақа ҳамагӣ 1,36 маротиба афзудааст, дар ҳоле ки дар ҳамин давраи тадқиқотӣ нишондиҳандаи хароҷоти истеъмоли ба ҳар сари аҳоли 3,77 маротиба афзудааст, ки дар натиҷа коэффитсиенти рӯйпӯшкунии хароҷоти нафақахӯри корношоям аз 0,92 то 0,33 коҳиш ёфтааст. Инчунин, таҳлили муқоисавии нишондиҳандаҳои солҳои 2017-2023 нишон медиҳад, ки нафақаи миёнаи моҳона дар соли 2023 нисбат ба соли 2022 - 1,15 маротиба афзудааст, яъне афзоиши назаррас дар ду соли охир мушоҳида мешавад. Дар баробари ин, маблағи хароҷоти истеъмоли дар соли 2023 нисбат ба соли 2022 - 1,29 маротиба афзудааст. Ҳангоми таҳлили муфассали ин ҷадвал, бояд дар хотир дошт, ки хароҷоти истеъмоли ба ҳар сари аҳоли (аз ҷумла коргар) мебошад, аммо хароҷоти кифоягии

нафақахӯронро таҳлил мекунем, харочоти дорувории пиронсолон зиёдтар аст (зарурати табобати тиббӣ дар як сол ду маротиба), инчунин нафақахӯрон бештар ба истеъмоли витаминҳо ва хӯрокҳои солим ниёз доранд, ки хеле гарантаранд (маҳсулоти солим ва табиӣ гарантар мебошанд), агар албатта онҳо қодиранд, лекин дар сурати зарурати нигоҳубин маблағҳои бештар лозим мешаванд.

Дар робита ба ин, гарчанде ки коэффитсиенти рӯйпӯшкунӣ хароҷот сол аз сол коҳиш меёбад, асоснок гаштааст, ки бо назардошти далелҳои дар боло овардашуда, норасоии воқеии андозаи нафақа барои ҳаёти муқаррарии нафақахӯрон ба назар мерасад. Тадқиқот дар ҷанбаи расмиёти баҳисобгирӣ-назоратӣ ва таҳлили сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа ба бештар шудани низоми ҳифзи иҷтимоии аҳолии Тоҷикистон мусоидат менамояд.

Шароити замони муосири рақамӣ тамоми соҳаҳои иқтисодии Тоҷикистонро торафт фаро мегирад. Гузариш ба иқтисодии рақамӣ як қадами табиӣ барои ноил шудан ба рушди устувори иқтисодии кишвар мебошад. Дар айни замон, рушди босуръати илмӣ-технологӣ мутахассисони ҷавонро водор мекунад, ки ба талаботи замони муосир ҷавобгӯ бошанд. Далели хурсандибархостар он аст, ки консепсияи саривақтии аз ҷониби Ҳукумат таҳияшуда харитаи роҳ дар самти рақамикунонӣ мебошад. Дигаргунсозии рақамӣ ба бандҳои "Консепсияи иқтисодии рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон" асос ёфтааст, ки дар он тамоми раванди гузариш ба рақамикунонӣ аз се давра иборат аст, якум то соли 2025, яъне марҳилаи аввал дар марҳилаи анҷомёбӣ қарор дорад. Аммо, мушоҳидаҳои мо аз он шаҳодат медиҳанд, ки дар тӯли як сол барои ноил шудан ба ҳамаи вазифаҳои дар давраи аввали

рақамикунонӣ гузошташуда ханӯз корҳои зиёдеро анҷом додан лозим аст.

Ҳамин тавр, бояд қайд кард, ки раванди рақамикунонии баҳисобгирӣ ва ҳисоботдиҳӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа низ дар доираи марҳилаи татбиқи иқтисодиёти рақамӣ амалӣ карда мешавад.

Тибқи таҳлили гузаронидашуда, мо қайд мекунем, ки ҳама гуна тағйирот ё ислоҳот баъзе афзалиятҳо ва нуқсонҳоро дар бар мегирад, аз ҷумла барои рушд ва такмили ин ё он низом баъзе имкониятҳоро фароҳам менамояд, аммо инчунин маҳдудиятҳои муайян дорад (ҷадвали 3).

Ҷадвали 3. - SWOT таҳлил оид ба рақамикунонии баҳисобгирӣ-ҳисоботи сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи Ҷумҳурии Тоҷикистон

№ б/т	Тарафҳои қавӣ (S)	Тарафҳои заиф (W)	Имкониятҳо (O)	Маҳдудиятҳо (T)
1.	Усули соддакардашудаи баҳисобгирӣ	Дараҷаи пасти таҳассусмандии коргарони муҳосибии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ	Ҷазои ягонаи баҳисобгирӣ	Қабули қарорҳои мантиқӣ, ки салоҳияти шахсӣ аст
2.	Баҳисобгирии муҳосибӣ дар давраи кӯтоҳтарин	Пастшавии лаёқати ҳисоббаробаркунии муҳосибон	Мутобиқсозии барномаҳои баҳисобгирӣ аз рӯи талаботи баҳисобгирии муосир ва баҳисобгирии идоракунии	—
3.	Ташаққули ҷаври ҳисоботи муҳосибии сохторҳо	Ихтисори ҷойҳои корӣ	Ҳамоҳангсозии баҳисобгирии идоракунии, муҳосибӣ ва андозӣ	—

Давоми ҷадвали 3

4.	Экспресс таҳлили идоравӣ	Хатари эҳтимолии гум шудан ва таҳрифи маълумоти баҳисобгирӣ	Фарогирии ҳамаҷонибаи корхона бо барномаҳои рақамӣ (на танҳо баҳисобгирӣ, балки шӯъбаи кадрҳо, анборҳо ва ғайра)	–
5.	Лаёқати истифодаи технологияҳои инноватсионӣ ва барномаҳои муҳосиби дараҷаи баланд	–	Имконияти муҳосибон барои ҳамоҳангсозии қобилиятҳои зехнии худ на барои ҳисобҳо, балки барои қабули қарорҳои мантиқӣ меафзояд	–
6.	Мутобиқати муҳосибон ба талаботи замони муосир	–	–	–

Сарчашма: таҳияи муаллиф

Бояд қайд кард, ки бо мақсади муайян кардани ҷиҳатҳои қавӣ ва заиф, инчунин имкониятҳо ва маҳдудиятҳои рақамикунонии баҳисобгирӣ-ҳисоботии таҳлили SWOT гузаронида шудааст. Бо вучуди ин, аз рӯи натиҷаҳои таҳлили ҷиҳатҳои қавӣ нисбат ба заифҳо, инчунин имкониятҳо аз маҳдудиятҳо зиёдтаранд.

Дар робита ба ин, мо қайд мекунем, ки тибқи мушоҳидаҳои мо, барои такмил ва содда кардани раванди баҳисобгирӣ, тадбирҳои татбиқи рақамикунонии баҳисобгирӣ заруранд. Дар натиҷаи таҳлили афзалиятҳо ва нуксонҳои низоми автоматикунонидашудаи расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии суғуртаи иҷтимоӣ тадбирҳои зеринро оид ба такмил ҷудо кардем:

- афзоиши шаффофият ва сифати нишондиҳандаҳои ҳисоботи молиявӣ, ки шартҳои зарурии рушди ҳам сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва ҳам тамоми иқтисодиёт мебошанд;

- гузариши фаврӣ ба низоми рақамии баҳисобгирӣ тавассути барномаи мавҷудани баҳисобгирӣ.

Дар боби чорум "Хусусиятҳои таҳия ва таҳлили ҳисоботи молиявӣ оид ба суғуртаи иҷтимоии давлатӣ" хусусияти фаъолияти сохторҳои суғуртаи иҷтимоии давлатӣ дар шароити рақамикунони баҳисобгирӣ, хусусиятҳои таҳия ва принципҳои пешниҳоди ҳисоботи молиявӣ, инчунин таҳлили нишондиҳандаҳои ҳисоботи молиявӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ оварда шудааст.

Бефосилагии баҳисобгирӣ муҳосибӣ худ дар ҷои ҳолӣ рушд ёфта наметавонад. Назарияи тарафҳои манфиатдор дар он инъикос мегардад, ки байни ҳисоботи ҷорӣ ва намуди иттилоот, инчунин мувофиқа намудани санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ба суръати тағйиротҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва илмӣ-тадқиқотӣ зарур аст. Технологияи блок-чейн ва махсусан барномаҳои криптовалюта вобаста ба технология ва платформаи блок-чейн дар байни мутахассисони амалӣ ва васоити ахбори омма дар охири соли 2017 маъмул гаштанд, вақте ки нархи криптовалюта ба сатҳи хеле боло рафт. Таъсири технологияи блок-чейн ҷи барои муҳити иҷтимоӣ, ҷи дар касби муҳосибӣ аз хусусиятҳои калидии муҳосибӣ ва молиявӣ вобаста мебошад. Мутахассисони муҳосиботи сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа одатан ба ҷамъоварӣ, таҳлил ва пешниҳоди миқёс ва ҳаҷми нисбатан маҳдуди иттилоот, яъне маҷмӯи маълумот ва иттилооте, ки барои истифодабарандагонӣ дохилӣ (муҳосиб, таҳлилгар, аудиторӣ дохилӣ) ва берунӣ (нафақахӯрон, шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ ва дигарон, ки ба ҳифзи иҷтимоӣ ниёз доранд) лозим ва ҷолибанд, тамарқуз мекунанд.

Камбудии муҳими расмиёти ҷорӣ ҳисоботи молиявӣ сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа, ҳатто бо назардошти

Идоракунии маълумот, интиқоли он ба ҷонибҳои манфиатдори дохилӣ ва хориҷӣ як ҷанбаи муҳими раванди қабули қарорҳои суғуртаи иҷтимоӣ мебошад. Ин тағйирот аллакай дар бозори баҳисобгирӣ ба амал мекунад, тақрибан дар ҳама ҷанбаҳои касби баҳисобгирӣ шохаҳо хоҳад дошт. Бо мақсади татбиқи амалии назарияи манфиатдории тарафҳо рӯйхати нави принсипҳо ва хусусиятҳои сифатии пешниҳоди ҳисоботи молиявиро пешниҳод менамоем. Зарур мешуморем, ки рӯйхати мавҷударо бо ду принсипи дигар пурра кунем:

- принсипи бетарафӣ-маълумоте, ки дар ҳисоботи молиявӣ инъикос ёфтааст, бояд бетараф ва воқеӣ бошад, бидуни таъсир ба манфиатҳои ҳам давлат ва ҳам аҳоли;

- принсипи дақиқӣ-хурдтарин маълумоти носаҳеҳ дар ҳисобот метавонад натиҷаи комилан муқобил дошта бошад ва ба натиҷаи нодуруст ва номатлуб оварда расонад.

Роҳҳои оптималии тақмил ва самтҳои афзалиятноки рушди расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа ба таҳлили ҳисоботи молиявӣ асос ёфтаанд. Бо ёрии таҳлили ҳисоботи молиявӣ вазъи моддаҳои марбут ба даромад ва хароҷоти фаъолияти сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаро муайян кардан мумкин аст.

Таҳлили ҳисоботи молиявӣ ба муайян кардани кофӣ будани маблағҳои фонд барои рӯйпӯш намудани хароҷоти вобаста ба суғуртаи иҷтимоӣ, нафақа, кӯмакпулӣ, чубронпулӣ ва ғайра мусоидат мекунад.

Яке аз усулҳои самараноки таҳлили ҳисоботи молиявӣ таҳлили уфуқӣ ва амудӣ мебошад, ки ба муайян кардани тамоюли рушд ва таҳлили сохтории вазъи молиявӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа мусоидат мекунад. Таҳлили уфуқии ҳисоботи Ҷоида ва зарари Агентии давлатии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2019-2023 нишон медиҳад, ки дар соли 2021 нисбат ба соли 2019 Ҷоидаи тақсимнашуда 27,03 фоиз афзудааст, зеро дар ҳамин давра маблағи Ҷоида 42971867,37 ҳазор сомонӣ афзудааст.

Нишондиҳандаи фоидаи тақсимашуда дар соли 2023 нисбат ба соли 2019 - 82,29% зиёд гаштааст, инчунин ин нишондиҳанда дар соли 2023 нисбат ба соли 2021 - 55,17% афзудааст. Илова бар ин, ҳамаи нишондиҳандаҳо нишон медиҳанд, ки қисми даромад нисбат ба қисми хароҷоти сохторҳои СИН барои солҳои 2019-2023 баргарӣ дорад, ки аз тақсими амалии солонаи маблағҳои суғуртаи иҷтимоӣ аз ҷониби давлат шаҳодат медиҳанд, инчунин баланд бардоштани андозаи андози иҷтимоӣ барои субъектҳои хоҷагидор ва кормандон барои афзоиши қисми даромади фонди суғуртаи иҷтимоии Тоҷикистон асос гардид (ҷадвали 5).

Ҷадвали 5. - Таҳлили уфуқии ҳисобот оиди фоида ва зарари АДСИН ҲҚТ барои солҳои 2019-2023 (сомони)

Нишондиҳандаҳо	с.2019	с. 2021		с. 2023		
Маблағи умумии даромадҳо	2 740640300	100%	3476431651,37	126,84%	4141065682,3	151,09%
Маблағи умумии хароҷот	2 553480516	100%	3 246 300000,0	127,13%	3670600000,0	143,75%
Фоида / зарар	187159784	230131651,37		470465682,30		
Фоидаи тақсимашуда	851323095,8	100%	1081454747,17	127,03%	1551920429,47	182,29%

Сарчашма: [8]

Барои муайян кардани тамоюли рушди ҳар як моддаи ҳисобот дар бораи вазъи молиявии АДСИН ҲҚТ истифодаи таҳлили амудии ҳисоботи молиявӣ мувофиқ аст. Азбаски маҳз таҳлили моддии қисми ғаъол ва қисми ўҳдадорӣ, сармояи ҳисоботи вазъи молиявӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ сабабҳои зиёд ё кам шудани қисмҳои даромад ва хароҷоти ғаъолияти суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаро, ки ба муайян кардани самтҳои афзалиятноки афзоиши фоидаи ин Агентӣ мусоидат мекунад, муфассал ошкор мекунад (ҷадвали 6).

Ҷадвали 6. - Таҳлили амудии ҳисобот оиди ҳолати молиявии АДСИН ҲҚТ барои солҳои 2019 – 2023

Номгӯи воситаҳои ҳочагӣ ва сарчаш- маҳои пайдоиши онҳо	2019 год		2021 год		2023 год	
	Воситаҳои пулӣ	128224 8331,7 4	79,1 7%	13150048 60,87	85,67 %	1422746 656,2
Қарзҳои дебиторӣ	282526 47,4	1,75 %	10456125 6,4	6,81 %	1054461 98,5	6,37 %
Пешпар- дохт	872315 87,18	5,38 %	1628190, 35	0,11	2785490 7,3	1,68 %
Захираҳои моллию моддӣ	304727 6,53	0,19 %	2189241, 6	0,14	2093451, 8	0,13 %
Дороиҳои ғайригар- дон	218895 440,6	13,5 1%	11154538 6,63	7,27	9816287 6,90	5,93 %
Ҳамагӣ дороиҳо	161967 5283	100 %	15349289 36	100 %	1656304 091	100%
Ҳисобҳои барои пардохт	155687 ,92	0,00 96%	3271,18	0,000 2%	210598,1 0	0,012 7%

Давоми ҷадвали 6

Музди меҳнат барои пардохт	2748,9 4	0,00 018 %	345,99	0,000 022%	1580,86	0,000 095%
Ўҳдадори- ҳои ҳисобкар- дашуда	768193 750,79	47,4 3022 %	45347057 1,63	29,54 25%	1041714 82,57	6,229 0155 %
<i>Ҷамъи ӯҳда- дориҳо</i>	<i>768352 187,65</i>	<i>-</i>	<i>45347418 8,8</i>	<i>-</i>	<i>1043836 61,53</i>	<i>-</i>
Ҷоидаи таксимна- шудаи давораҳои гузашта	851323 095,8	52,5 6%	10814547 47,17	70,45 7278 %	1551920 429,47	93,69 705%
<i>Ҷамъи сармоя</i>	<i>851323 095,8</i>	<i>-</i>	<i>10814547 47,17</i>	<i>-</i>	<i>1551920 429,47</i>	<i>-</i>
Ҷамағӣ ӯҳда- дориҳо ва сармоя	161967 5283	100 %	15349289 36	100 %	1656304 091	100%

Сарчашма: Ҳисоби муаллиф [8]

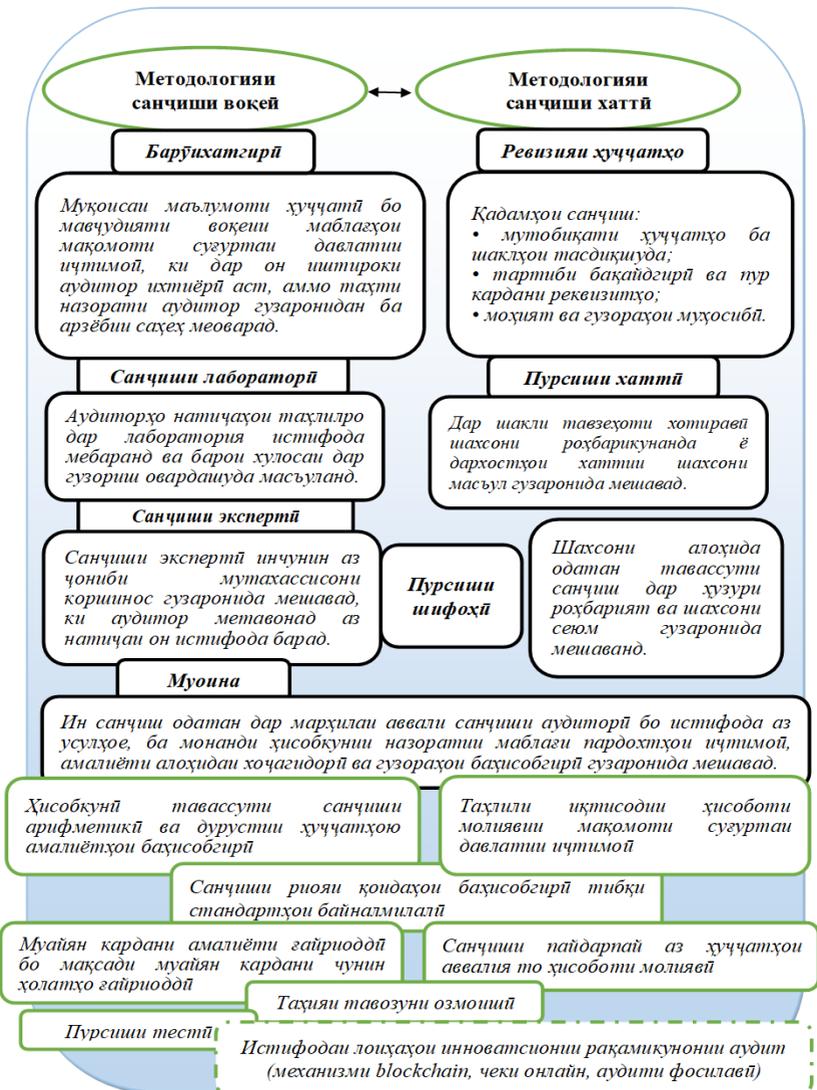
Ин нишондиҳандаҳо тамоюли мусбатро инъикос мекунанд, зеро вазни таносуби маблағҳо аз нишондиҳандаи ўҳдадориҳои ҳисобшуда зиёдтар аст, яъне аз ҳисоби маблағҳои мавҷудаи пулӣ ўҳдадориҳои ҳисобшудаи АДСИН ҲҚТ барои соли 2019-ро рӯйпӯш кардан мумкин аст. Гарчанде ки таҳлили амудӣ нишон медиҳад, ки дар соли 2021 нисбат ба соли асосии 2019 маблағи ҷоидаи таксимнашуда 70,45% ва дар соли 2023 бошад, нишондиҳандаи шабеҳ нисбат ба соли асосӣ каме бештар аст, яъне 93,69%. Маълумоти таҳлили амудии ҳисобот дар бораи вазъи молиявии сохтори АДСИН ҲҚТ барои соли 2019 нишон медиҳад, ки дар

ҳаҷми умумии дороиҳо вазни қиёсии калонтарин моддаи "Маблағҳои пулӣ" 79,17% ва ҷои дуюм ба моддаи "Дороиҳои ғайригардон" 13,51%, моддаи "Пешпардохт" 5,38%, ва дар қисми ӯҳдадориҳо ва сармоя вазни нисбӣ ба моддаи "Ҷоидаи тақсимнашуда" 52,56% дода мешавад, инчунин моддаи "Ҷӯҳдадориҳои ҳисобшуда" низ ҷойи муҳимро ишғол мекунад. Дар соли 2021 вазни вазни молиявӣ хоҷагии Агентӣ каме беҳтар шудааст, гарчанде ки, мисли соли гузашта, ҳиссаи қисми ғайригардон моддаи "Маблағҳои пулӣ" 85,67%, "Дороиҳои ғайригардон" 7,27%, ва моддаи навбатӣ "Қарзи дебиторӣ" мебошад, яъне маблағе, ки ба қисми даромади буҷети Агентӣ дар ояндаи наздик ворид мешавад. Аммо як далели хурсандибарх ин таносуби қисми ӯҳдадориҳо ва сармоя мебошад, ки ба моддаи "Ҷӯҳдадориҳои ҳисобшуда" 29,54% дода мешавад, зеро ин ҷой аз моддаи "Ҷоидаи тақсимнашудаи солҳои гузашта" 70,45% камтар аст, инчунин аз моддаи "Маблағҳои пулӣ" 85,67% камтар аст. Ин натиҷа натиҷаи пандемияи коронавируси COVID-19 мебошад, зеро соли 2019 пандемияи ҷаҳонӣ ба вуқӯъ пайваст, аммо маълум аст, ки ҳодисаҳои имсола барои соли 2021 натиҷаи манфӣ гузоштаанд, ки дар он қисми зиёди аҳоли бинобар беморӣ ва оқибатҳои он қисман ҷе пурра қобилияти кориро аз даст додаанд ва ба кӯмак ва дастгирии иҷтимоӣ аз ҷониби давлат ниёз доранд. Маҳз дар ҳамин лаҳза маблағчудокунии саривақтии Ҷукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон ба даъвати аҳоли ба рушди устувори иҷтимоӣ иқтисодии Тоҷикистон, ки бо ҷоидаи бадастомада рӯйпӯш шуда буд, мусоидат намуд.

Дар натиҷаи таҳлили ҳисоботи муҳосибӣ муайян гардид, ки ташкили шуъбаи "Таҳлили илмӣ", инчунин ба ҳалли баъзе мушкилот ва бартараф намудани

камбудиҳои ҷойдошта мусоидат менамояд ва тавассути он метавон низоми равандҳои баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаро такмил дод. Ҳамин тариқ, алоқа байни амалия ва илм ҷоннок мешавад, зеро айни замон байни онҳо "фосила" мавҷуд аст. Маълум аст, ки мақсади асосӣ ва калидии тадқиқоти илмӣ ин азнавсозӣ, такмил ва беҳбудӣ дар самти объекти интихобшуда мебошад. Ҳамкориҳои мутақобилаи кормандони илмӣ бо мутахассисони амалия самти баҳисобгирӣ, таҳлил ва аудити сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа ба ҳалли мушкилотҳои мавҷуда бешубҳа саҳми муҳим мегузорад. Ғояи асосии ташкили баҳши "Таҳлили илмӣ" ҷалби олимони назариявӣ ба фаъолияти амалӣ мебошад, ки тавассути он манфиати мутақобила байни иштирокчиёни баҳши пешниҳодшуда ба даст оварда мешавад. Бешубҳа, дар Ҳукумат шуъбаҳои махсус мавҷуданд, ки бо такмили ин низом машғуланд, аммо мушкилоти "ба назар намоён" аз берун, дар асл аз дохил комилан фарқ мекунад, зеро танҳо таҷрибаҳо ва танҳо тавассути таҳияҳои илмӣ, таҳқиқот ва таҳлили кормандони илмие, ки бо мушкилоти воқеӣ рӯ ба рӯ мешаванд, дар якҷоягӣ ба сатҳи кишварҳои пешрафтаи ҷаҳон ноил шудан мумкин аст. Дар ҳолати зарурӣ, муаллифони навгониҳои илмиро ба раванди санҷиши татбиқи амалии пешниҳодҳои илмӣ ҷалб кардан мумкин аст. Азбаски дар чараёни татбиқ мушкилоте ба миён омада метавонанд, ки олимони метавонанд бо назардошти хусусиятҳои ин ё он ҳолат ҳал кунанд. Шуъбаи пешниҳодшудаи "Таҳлили илмӣ" дар ҳамкорӣ бо олимони роҳбарият, шуъбаи муҳосибот, хадамоти аудити дохилӣ ва мақомоти ҳокимияти қонунгузор шартӣ пешакии ташаккули низоми муассир мебошад.

Дар боби панҷум "Такмили методологияи аудити дохилии ҳисоботи молиявӣ оид ба суғуртаи иҷтимоии давлатӣ дар шароити рақамикунонӣ" методологияи аудити дохилии ҳисоботи молиявӣ оид ба суғуртаи иҷтимоии давлатӣ ҳамчун шакли назорат омӯхта шуда, хусусиятҳои гузаронидани аудити дохилии муайян карда шуданд, инчунин тадбирҳо оид ба такмили методологияи аудити дохилии суғуртаи иҷтимоии давлатӣ аз рӯи стандартҳои миллии дар шароити рақамикунонӣ пешниҳод карда шуданд. Ҳамин тавр, тибқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон "Дар бораи Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон" мақоми олии назорати молиявӣ палатаи ҳисоб мебошад, ки фаъолияти он ба назорати молиявӣ дар миқёси давлатӣ эътимоди зиёд дорад. Вазифаи асосии Палатаи ҳисоб таъмини эътимоднокии ҳисоботи молиявии муассисаҳои давлатӣ тавассути ташкили низомҳо ва фишангҳои назорати дохилии мебошад. Бо дарназардошти имкониятҳои технологияи иқтисодиёти рақамӣ ва хусусиятҳои раванди баҳисобгирию назоратӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи Тоҷикистон методологияи мувофиқтарин оид ба аудити дохилии ҳисоботи молиявӣ ошкор карда шуд. Истифодаи усулҳои индуксия ва дедуксия ҳангоми тафтишоти амалиётҳои муҳосибӣ, алалхусус аз ҳуччатҳои аввала ва маълумотҳои натиҷавие, ки дар шаклҳои ҳисоботи молиявӣ инъикос гардидаанд [6, с.54]. Методологияи гузаронидани санҷиши аудиторӣ аз маҷмӯи усулҳои амалиёти муҳосибӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа вобаста ба аломатҳо ва ҳолатҳои гуногун иборат аст таснифоти васеъ доранд. Ҳамин тариқ, тадқиқотҳои назариявӣ-амалӣ нишон доданд, ки зарурати коркарди методологияи умумии илмӣ дар тамоми самтҳои фаъолият вучуд надорад (расми 6).



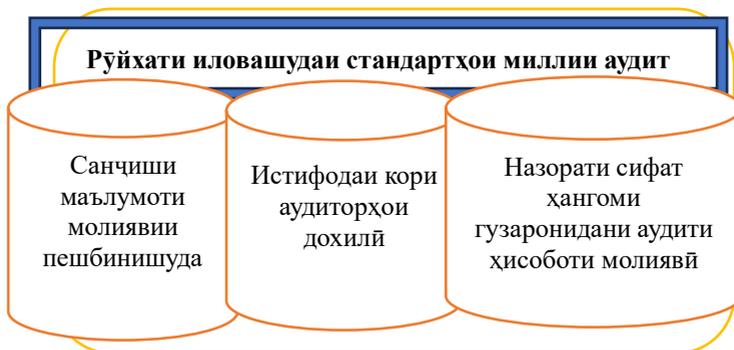
Расми 6. - Методологияи гузаронидани аудити дохилии ба ҳисобгирии муҳосибӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа дар шароити иқтисодии рақамӣ

Сарчашма: таҳияи муаллиф

Бешубҳа вучуд дорад, лекин методологияи илмий объектҳои муайян, аммо таркиби онҳо аз маҷмӯи усулҳо, тарзҳо ва услубҳои вобаста ба объекти таҳқиқот иборатанд.

Бо дарназардошти шароити гузариш ба аудити рақамӣ пешниҳоди чорабиниҳо оид ба такмили усулҳои амалкунандаи аудити берунии фаъолият самтҳои зерин тавсия карда мешавад: таҳлили ҳисоботи молиявии сохторҳо оид ба СИН бо усулҳои уфуқӣ ва амудӣ, ки ба муайян кардани ҳолати моддаҳо мусоидат мекунанд, ки дар асоси онҳо чораҳо оид ба рафъи камбудии РБТН тавассути барномаи Excel андешидан мумкин аст; таҳлили коэффитсиентӣ, аз ҷумла коэффитсиенти қарз, коэффитсиенти рӯйпӯш кардани қарзи кредиторӣ тавассути дебиторӣ ва ғайра бо ёрии шакли № 1.1. - Маълумот дар бораи қарзҳои дебиторӣ ва кредиторӣ ба ҳисоботи вазъи молиявӣ; назорати эътимоднокии ҳисоботи аудиторӣ тавассути муқоисаи ҳисоботи аудити дохилӣ бо нишондиҳандаҳои воқеии ҳисоботи молиявӣ ва ғайра.

Ҳамин тавр, дар асоси таҳқиқоти стандартҳои қабулшудаи аудити миллӣ барои такмил додани низоми аудити дохилии СИН, рӯйхати СМА-ро илова намудем (расми 7).



Расми 7. - Рӯйхати иловашудаи стандартҳои миллии аудит
Сарчашма: таҳияи муаллиф

Бояд қайд кард, ки рақамикунонии баҳисобгирӣ ин рақамикунонии раванди аудитор низ дар бар мегирад. Дар айни замон, бешубҳа, 1С: Муҳосибот барномаест, ки бояд ба фаъолияти суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа мутобик карда шавад, ки барои насби он харочоти зиёди молиявӣ талаб мекунад. Ғайр аз ин, муаммоҳо ва мушкилоти зиёде ба миён меоянд, ки танҳо мутахассисони аудиторӣ метавонанд ба ҳалли онҳо мусоидат кунанд.

Дар ин самт, ҳамкориҳои байни аудиторҳо тавассути усулҳои гуногуни фосилавӣ ба пешбурди фаъолияти аудиторӣ тавассути технологияҳои инноватсионӣ ба сатҳи нави такмил мусоидат мекунад. Ин усули алоқаи фосилавӣ байни аудиторҳои дохилии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа метавонад ҳам тавассути механизми "блокчейн" (барои муқаррар кардани робитаи доимии байни аудиторҳои сохторҳои Агентии давлатии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон), инчунин бо ёрии гурӯҳи фосилавии аудиторҳои як самти фаъолият, ки метавонанд оид ба расмиёти баҳисобгирӣ - таҳлилий ва назоратӣ муҳокима ва маслиҳат диҳанд, ташкил карда шавад.

Асоснок карда шудааст, ки ин сифати ҷорӣ механизми инноватсионии блок-чейн барои шубҳаи аудити дохилӣ мувофиқ аст, аммо ба фикри мо, калиди асосӣ бояд сардори шубҳаи аудити дохилӣ оид ба суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақаи Тоҷикистон дошта бошад, ки на танҳо беҳатарӣ, балки шаффофияти иттилоотро ҳам байни кормандони муҳосибот ва ҳам аудиторҳо таъмин менамояд. Механизмро вақте истифода бурдан мумкин аст, ки ҳамаи ҷонибҳои шабака маълум ва эътимоднок бошанд, хусусияти сифатии ин механизмро инъикос карданд. Ҳамин тавр, ба андешаи мо, ин сифати ҷорӣ механизми инноватсионии блок-чейн барои шубҳаи аудити дохилӣ мувофиқ аст, аммо ба фикри мо, калиди асосиро бояд сардори шубҳаи аудити дохилӣ оид ба СИН-и Тоҷикистон дошта бошад, ки на танҳо

бехатарӣ, балки шаффофияти иттилоотро ҳам байни кормандони муҳосибон ва ҳам аудиторҳо таъмин менамояд. Механизми блок-чейн як пули инноватсионӣ барои гузариш ба рақамикунонии РБТН оид ба СИН Тоҷикистон мебошад, аммо тадқиқотҳо нишон медиҳанд, ки ин механизм дар соҳаи баҳисобгирӣ ва аудит ҳатто дар кишварҳои хориҷӣ дар марҳилаи пайдоиш қарор дорад ва ҳатто бисёре аз муҳосибон, аудиторони кишварҳои хориҷӣ дар бораи ин механизм тасаввуроте надоранд. Дар ин ҳолат, тибқи фарзияҳои мо, дар асоси блок-чейн, функсияҳои аудити дохилиро ба формати рақамии РБТН оид ба СИН ҷорӣ кардан мумкин аст, ки дар натиҷа дар лаҳзаи амалиёти баҳисобгирӣ ё хоҷагидорӣ ҳамзамон дурустии гузараҳои муҳосибӣ, маблағҳои баҳисобгирӣ таъмин карда мешавад ва инчунин бо амалиёти қаблӣ робита ба амал бароварда мешавад. Бояд қайд кард, ки дар давраи ҷорӣ намудани флешкаи токен ин низом кори муҳосибони асосиро хеле осон кард, зеро бо ёрии ҳисоботи онлайн ва пардохти эълomiaҳои андоз саривақтии пешниҳоди ҳисоботҳо, сарфаи вақт ва дастрасӣ нисбат ба низоми соддакардашуда, қобилияти таҳрир ва ислоҳи ҳатогҳои содиршуда таъмин карда шуд. Аммо пас аз муддате, таҷриба нишон медиҳад, ки флешкаи токен дар сурати мавҷуд будани афзалиятҳо, баъзе камбудииҳои низомро нишон дод, аз ҷумла сарбории доимии низом ва сервери заифи интернетӣ имкон надод, ки ҳисоботҳоро саривақт фириштад ва барои ҳар рӯзи таъхир ҷарима (маблағи назаррас) гузошта мешуд. Аз ин рӯ, як далели хурсандибаш он аст, ки чанд моҳ аст, ки раванди гузариш аз флешкаи токен ба низоми QR код, ки формати такмилёфтаи токени пешина бо назардошти ислоҳи ҳамаи камбудииҳои он мебошад, идома дорад. Мушоҳидаҳои мо баъзе ҷанбаҳои мусбии низоми QR-ро нишон медиҳанд рамз, аз ҷумла сервери аллақай комилан навшуда, ки ба сарборӣ имкон намедиҳад, қобилияти фиришторони ҳисоботи муҳосибӣ тавассути телефон бо истифода аз рамз бидуни насб

кардани барномаҳои иловагии пулакӣ, дар ҳоле ки харочоти пулӣ барои ба даст овардани ин рамз ҳамон тавре аст, ки дар низоми флешка, бо назардошти фикру мулоҳизаҳои мусбии муҳосибони асосӣ, ба тақмили низоми ҳисоботи муҳосибӣ мусоидат мекунад. Ҳамин тариқ, татбиқи амалии фаъолияти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратӣ оид ба СИН бо дарназардошти истифодаи механизми блок-чейн дар раванди баҳисобгирии дохилӣ ва назоратӣ ба татбиқи амалии талаботи Консепсияи иқтисодиёти рақамии Ҷумҳурии Тоҷикистон мусоидат менамояд. Аз ин рӯ, мо блок-чейнро ҳамчун варианти камхарчи рақамикунонии раванди гузаронидани аудит ва таъмини маълумот пешниҳод менамоем.

Рақамикунонии раванди санчиши аудиторӣ ба сарфаи вақти ҳам аудиторҳои беруна ва ҳам аудиторҳои дохилии Агентии давлатии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон оид ба чунин тартиботи аудиторӣ, ба монанди санчиши ҳисобҳои арифметикӣ, тартиб додани тавозуни алтернативӣ ва ғайра мусоидат мекунад.

Аммо ҳангоми ҷорӣ намудани механизми блок-чейн дар низоми аудити дохилӣ оид ба СИН, бояд дар хотир дошт, ки баланд бардоштани ихтисоси кормандони ҳисоб ва мутахассисони шӯбаи аудити дохилӣ оид ба истифодаи дуруст ва ҳамаҷонибаи ин механизм бо назардошти тамоми имкониятҳои он, бо мақсади гузаронидани аудити саривақтӣ, оперативӣ ва самарабахши амалиётҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа зарур аст. Дар ин самт бояд аз рӯи вазъи сохторҳои назорати давлатии фаъолияти аудиторӣ, ки аз талабот оид ба ташкил ва фаъолияти ин мақомот иборат аст, фаъолият намояд.

Бо дарназардошти вазъи кунунии аудити дохилӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа ва сифати хизматрасониҳои мақомоти маҳаллии ҳокимият бо мақсади рушди фаъолияти аудиторӣ дар шароити рақамикунонии глобалӣ пешниҳод менамоем:

- гузаронидани семинарҳои омӯзишӣ оид ба истифодаи технологияҳои инноватсионӣ ва механизми шабакавии блокчейни мутахассисони шӯъбаи аудити дохилӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи Тоҷикистон;

- дар фаъолияти баҳши давлатӣ заминаи меъерию ҳуқуқӣ оид ба расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии рақамӣ таъсис дода шавад;

- стандартҳои байналмилалӣ сифатро ба стандартҳои миллии аудит барои такмили фаъолияти аудиторони дохилӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа қабул намояд;

- таҳияи механизми назорати сифати хизматрасониҳои аудиторӣ тавассути технологияҳои инноватсионӣ.

ХУЛОСА ВА ТАВСИЯҲО

Натиҷаҳои асосии илмӣ диссертатсия

Дар натиҷаи таҳқиқоти илмӣ дар ҷанбаи баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудити сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақаи Ҷумҳурии Тоҷикистон хулосаҳо ва пешниҳодҳои зерин муқаррар карда шуданд:

1. Истилоҳи муаллифӣ оид ба таҳлили концептуалии истилоҳи "таъминоти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратӣ" пешниҳод шудааст, ки мундариҷаи пурра ва моҳияти баҳисобгириро инъикос мекунад. Модели расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии низоми суғуртаи давлатии иҷтимоӣ, ба таҳияи методологияи муттаҳидшудаи ин самт ҳамчун методологияи гибридии РБТН СИН мусоидат мекунад, ки методологияи баҳисобгирии муҳосибӣ, таҳлил ва назоратро бо назардошти хусусиятҳои соҳаи суғуртаи давлатии иҷтимоӣ муттаҳид мекунад [2-А; 6-А; 10-А];

2. Дар таҳлили муқоисавии усулҳои баҳисобгирӣ, бо мақсади қабули қарорҳои аз ҷиҳати иқтисодӣ асоснок ва самаранок, раванди баҳисобгирӣ-назоратӣ бояд то ҳадди имкон босуръат бошад. Дар айни замон, метавон тахмин

кард, ки ҳисоббаробаркунии омехта (қоғазӣ ва рақамӣ) истифода мешавад. Аммо, дар оянда самти муҳими рушди расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии баҳисобгирии инноватсионӣ зеҳни сунъии муҳосибӣ хоҳад буд, ки кори на танҳо муҳосибон, балки муҳосиб-таҳлилгар ва сармуҳосибро осон мекунад. Усули инноватсионии баҳисобгирии "ACCARTINT" дар натиҷаи таҳлили рушди марҳилавии расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратӣ ошкор карда шуд, ки моҳият ва хосиятҳои баҳисобгирии пешбинишударо бо мақсади татбиқи амалии талаботи иқтисодиёти рақамӣ дар ҷанбаи баҳисобгирӣ ва ҳисобот инъикос мекунад, инчунин рушди раванди баҳисобгирӣ ва таҳлилӣ дар доираи усулҳои баҳисобгирӣ ба низом дароварда шудааст [2-А; 10-А; 33-А];

3. Салоҳиятҳои муҳосибони "soft skills "ва" hard skills " дар шароити рақамикунонии баҳисобгирӣ ва ҳисоботдихӣ дар сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ имкон медиҳад, ки параметрҳои муҳосибони муосир, ки ба талаботи иқтисоди рақамӣ ҷавобгӯ мебошанд, на танҳо бо мавҷудияти маҷмӯи сифатҳои касбӣ, балки шахсӣ, ки ба натиҷаи кори шуъбаи баҳисобгирӣ ва ҳадамоти назорати дохилии суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақаи Тоҷикистон таъсир мерасонанд, муайян карда шаванд. Салоҳиятҳои, ки муҳосибони сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ бояд дар шароити рақамикунонӣ дошта бошад, бояд аз ҷумла қобилиятҳои касбии "hard skills" -ро дар бар гиранд, ки ба муҳосиб омӯзонидан мумкин аст, аз ҷумла қобилияти дуруст муайян кардани гузараҳои баҳисобгирӣ, баҳисобгирии бучетӣ ва ҳисоботдихӣ тибқи СБҲМ ва тавассути барномаҳои муосири баҳисобгирӣ (SGB. net., 1С: муҳосибот), инчунин "soft skills" салоҳиятҳои шахсии муҳосиб, ки бо нишондихандаҳои миқдорӣ арзёбӣ карда намешаванд, аз ҷумла қобилияти фаъолияти қорӣ бо коллектив ва дигар кормандони муҳосибот, ҳадамоти аудити дохилӣ, инчунин

дигар мутахассисони маъмурӣ, дорои салоҳияти катъӣ, чандирӣ, устуворӣ ва ғайра. Муайян карда шудааст, ки “автоматикунонӣ бояд компютеркунонии коргузорӣ бошад, ки фаъолияти ҳар як мутахассисро новобаста аз хусусиятҳои соҳавӣ осон мекунад”. Ба фикри мо "рақамикунонӣ як шакли олии коркарди интеллектуалии маълумот бо назардошти хусусиятҳои фаъолияти ҳар як соҳа мебошад". Асоснок гаштааст, ки барномаҳои компютериӣ стандартӣ нишонаҳои автоматизатсия мебошанд, аммо барномаҳои махсус барои пешбурди ин ё он фаъолият пешбинӣ шудаанд ва насби алоҳидаро талаб мекунанд, ки на ҳама бо нархҳо дастрасанд, қадамҳои аввалини рақамикунонӣ ҳисобида мешаванд. Ҳар гуна тағйирот ё ислоҳот баъзе афзалиятҳо ва нуқсонҳоро дар бар мегирад, аз ҷумла барои рушд ва такмили ин ё он низом баъзе имкониятҳоро фароҳам меоварад, аммо инчунин маҳдудиятҳои муайян дорад. Аммо бо вучуди ин, дар натиҷаи SWOT - таҳлил, чиҳатҳои мусбӣ нисбати манфӣ зиёдтаранд, инчунин имкониятҳо аз маҳдудиятҳо зиёдтар ба назар мерасанд. Дар робита ба ин, мо қайд мекунем, ки тибқи мушоҳидаҳои мо, барои такмил ва содда кардани раванди баҳисобгирӣ, тадбирҳои татбиқи рақамикунонии баҳисобгирӣ заруранд. Аммо, аз рӯи имкониятҳои худ, ҳар як муҳосиб бояд доимо бо рушди худ машғул шавад, то аз барномаҳои компютерӣ ва технологияҳои инноватсионӣ комилан вобаста набошад, зеро асоси ҳар як барномаи муҳосибӣ "мутахассиси муҳосибӣ" мебошад. Аз ин рӯ, бояд қайд кард, ки касби муҳосиб зарур буд, зарур аст ва муҳосибони баландҳисосу салоҳиятдор, ки қобилияти қор бо технологияҳои инноватсиониро доранд, ҳамеша дар талабот боқӣ хоҳанд монд [2-А; 12-А; 23-А; 25-А; 26-А];

4. Матритсаи шабакавии блок-чейн дар фаъолияти расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии сохторҳои суғуртаи иҷтимоии давлатӣ лоиҳаи хеле камхарҷ аст, аммо

бо фоидаи зиёд. Хусусияти хоси ин матритса дар он аст, ки дар ин чо на танҳо ҳамаи субъектҳои муносибатҳои хочагидорӣ метавонанд бо мақомоти суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа тамос гиранд, балки иштирокчиёни муносибатҳои хочагидорӣ низ бо ҳамдигар алокаи шабакавӣ доранд. Илова бар ин, тавассути механизми шабакавии блок-чейн бо шуъбаҳои баҳисобгирии АДСИН ҲҚТ робита пайдо мешавад, ба ин васила принципи шаффофият, эътимодноӣ ва воқеияти ин амалиётҳои баҳисобгирӣ риоя карда шуда хатари сохтакорӣ ҳуччатҳо ва амалиётҳои баҳисобгирӣ кам карда мешавад, зеро онҳо ҳамзамон дар шуъбаҳои баҳисобгирии ҳама зинаҳо сабт карда мешаванд. Механизми блок-чейни шабакавии муҳосибӣ раванди таҳияи ҳисоботи муттаҳидшудаи муҳосибии сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақаро осон мекунад [1-А; 5-А; 22-А; 23-А];

5. Маҷмӯи пешниҳодшудаи тадбирҳо оид ба такмили сиёсати баҳисобгирии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ бо назардошти талаботи иқтисодиёти рақамӣ ба ҳалли баъзе масъалаҳои баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии сохторҳои суғуртаи иҷтимоии давлатӣ мусоидат хоҳад кард, аз ҷумла, тасҳеҳи баъзе ҷанбаҳои сиёсати баҳисобгирӣ ва ҳамоҳангсозии онҳо ба талаботи иқтисодиёти рақамӣ, ҳангоми таҳияи нақшаи ҳисобҳо тибқи СБҲМ, ки ба сиёсати баҳисобгирӣ дохил карда шудааст, пешниҳодҳои мо оид ба тағйир додани стандартҳои байналмилалии баҳисобгирии бучетӣ дар шароити гузариш ба иқтисоди рақамӣ бояд ба назар гирифта шаванд, ҷорӣ намудани матритсаи баҳисобгирии шабакавии суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ҳамчун марҳилаҳои аввали татбиқи "Консепсияи иқтисодиёти рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон", ворид намудани якчанд бандҳо дар бораи шаффофияти баҳисобгирӣ ва ҳисоботдиҳӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ба сиёсати табдилёфтаи баҳисобгирӣ, ҷалби максималии

технологияи рақамӣ ба раванди баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назорат ба фаъолияти мазкур ва ғайра. [3-А, 20-А];

6. Нақшаи истифодаи таҷрибаи хориҷии баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоӣ дар баъзе кишварҳои хориҷӣ дар шароити иқтисодиёти рақамӣ, аз ҷумла аз Русия ташаккули фондҳои хусусии ғайридавлатӣ, аз Ӯзбекистон барои ҳисоб кардани нафақа асоснок карда шудааст, ки музди меҳнат барои ҳар панҷсолаи пай дар пай (бо интиҳоби нафақахӯр) дар даҳ соли охир гирифта мешавад, аз Қазоқистон синни нафақа барои мардон дар 63 сол, аз соли 2018 синни нафақа барои занон ҳар сол 6 моҳ дар давоми 10 сол зиёд карда мешавад, солҳои то соли 2027 (соли 2018 58 сол то соли 2027 63 сол), аз Чин - татбиқи "Үи бао" (суғуртаи ҳатмии тиббӣ), аз ИМА - қисми нафақаи ҳамсар танҳо дар сурате гузаронида мешавад, ки агар зану шавҳар на камтар аз 10 сол оиладор бошанд. Агар ҳамсар бо нафақаи калонтар вафот кунад, дуҷум метавонад ба кӯмакпулии ӯ даъво кунад, инчунин аз байни кишварҳои Аврупоӣ - Хорватия ҳавасмандкунии давлатии пасандозҳои иҷтимоӣ ба фондҳои нафақаи ғайридавлатӣ (аз ҷониби давлат барои саҳмгузори ба фонди нафақаи ғайридавлатӣ, ба ғайр аз фоизи ҳуди фонди нафақаи ғайридавлатӣ, фоизи алоҳида ҷудо карда мешавад). Ҷорӣ намудани таҷрибаҳои номбаршудаи баъзе кишварҳои ҷаҳон ба тақмили низоми баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии суғуртаи давлатии иҷтимоӣ дар шароити рақамикунони иқтисодиёти Тоҷикистон мусоидат менамояд [1-А; 14-А; 17-А];

7. Усули ҳисоб кардани давраи пешбинишудаи пардохт, ки ба афзоиши андозаи нафақа мусоидат мекунад, яъне дар натиҷаи таҳқиқот ва истифодаи усули пешниҳодшудаи ҳисоббаробаркунӣ, ки ба формула асос ёфтааст, андозаи нафақа барои ба даст овардани нишондиҳандаи комилан дақиқи давраи пешбинишудаи пардохт, ки ба афзоиши андозаи нафақа мусоидат мекунад,

ки ба болоравии некӯаҳволии аҳолии Тоҷикистон мусоидат мекунад ва дар такмили раванди баҳисобгирии фаъолияти баҳисобгирии Тоҷикистон саҳм мегузорад:

1. Мӯҳлати пешбинишудаи пардохтро (дар солҳо) муайян мекунем:

$$EPR = (76,5-61) + (76,5-66) = 26/2=13;$$

2. Мӯҳлати пешбинишудаи пардохт (дар моҳҳо).

$13*12=156$ моҳ. Андозаи нафақа то тағйирот дар санадҳои меъёрии ҳуқуқии низоми СИН, яъне то соли 2017. Мо тамоми сармояи шартии нафақавиро ҳам мекунем, ки ба $52306,46/120$ моҳ = 435,88 сомони баробар гашт.

Андозаи нафақа пас аз соли 2017: $52306,46/180$ моҳ. = 290,59 сомонӣ. Варианти пешниҳодшуда:

$$52306,46/156 \text{ моҳ.} = 335,30 \text{ сомонӣ.}$$

Дар натиҷаи таҳқиқот ва истифодаи усули пешниҳодшудаи ҳисоббаробаркунӣ, ки ба формулаи дар боло овардашуда асос ёфтааст, андозаи нафақа 15,38 фоиз ($335,30-290,59=44,71$ сомонӣ) меафзояд. Коэффитсиенти таҳияшудаи пӯшонидани хароҷоти нафақахӯри корношоям (ССРЕ) ба таҳлили муфассали хароҷоти онҳо мусоидат мекунад. Тадқиқот дар чанбаи дурустӣ ва саривактӣ баҳисобгирии моддаҳои хароҷоти буҷети АДСИН ҲҚТ ба самаранокии ҳисоб ва пардохти СИН ба нафақахӯрон мусоидат мекунад, дар маҷмӯъ некӯаҳволии табақаҳои ниезманди аҳоли, аз ҷумла нафақахӯрон, маъҷубон ва ғайраро беҳтар мекунад. Ба андешаи мо, барои ба даст овардани тасвири равшантар дар бораи кифоя будани маблағҳои суғуртаи нафақа зарурати муайян кардани кифоя будани хароҷот барои молҳои озӯкаворӣ ва доруворӣ тиббӣ ба миён меояд. Дар ин ҷиҳат, тақрибан муайян кардан мумкин аст, ки табақаҳои осебпазири аҳоли, аз ҷумла нафақахӯрон дар кадом вазъи молиявӣ ва моддӣ қарор доранд. Аммо ҳангоми таҳлили муфассали ин ҷадвал, бояд дар хотир дошт, ки хароҷоти истеъмолӣ омор ба ҳар сари

аҳоли (аз чумла коргар) мебошад, аммо азбаски мо харочоти кофии нафақахӯронро таҳлил мекунем, харочоти дорувории пиронсолон зиёдтар аст (зарурати табобати тиббӣ дар як сол ду маротиба), инчунин нафақахӯрон бештар ба истеъмоли витаминҳо ва ҳӯрокҳои солим ниёз доранд, ки хеле гарантарад (маҳсулоти солим ва табиӣ гарантар аст), агар албатта онҳо кодиранд худашон ғамхорӣ кунанд. Коэффитсиенти таҳияшудаи рӯйпӯш намудани харочоти нафақахӯрони корношоям (ССРЕ) ба таҳлили муфассали харочоти онҳо мусоидат мекунад. Тадқиқот дар ҷанбаи саҳеҳӣ ва саривақтии баҳисобгирии моддаҳои харочоти буҷети АДСИН ҲҚТ ба самаранокии ҳисоб ва пардохти суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа мусоидат мекунад, дар маҷмӯъ некӯаҳолии табақаҳои ниёзманди аҳоли, аз ҷумла нафақахӯрон, маъҷубон ва ғайраҳо бештар мекунад. Ба андешаи мо, барои ба даст овардани тасвири равшантар дар бораи кифоя будани маблағҳои суғуртаи нафақа зарурати муайян кардани кифоягии харочот барои харидории молҳои озуқаворӣ ва дорувории тиббӣ ба миён меояд. Дар ин ҷихат, тақрибан муайян кардан мумкин аст, ки табақаҳои осебпазири аҳоли, аз ҷумла нафақахӯрон дар қадом вазъи молиявӣ ва моддӣ қарор доранд. Аммо ҳангоми таҳлили муфассали ин ҷадвал, бояд дар хотир дошт, ки харочоти истеъмоли ин маъҷумоти оғой ба ҳар сари аҳоли (аз ҷумла коргар) мебошад, аммо азбаски мо харочоти кофии нафақахӯронро таҳлил мекунем, харочоти дорувории пиронсолон зиёдтар аст (зарурати табобати тиббӣ дар як сол ду маротиба), инчунин нафақахӯрон бештар ба истеъмоли витаминҳо ва ҳӯрокҳои солим ниёз доранд, ки хеле гарантарад (маҳсулоти солим ва табиӣ гарантар аст), агар албатта онҳо ба нигоҳубин мӯҳтоҷ набошанд [2 - А];

8.Ташкили баҳши "Таҳлили илмӣ" дар сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа бо мақсади ба роҳ мондани робитаи байни тадқиқоти илмӣ-амалии олимони

миллӣ бо фаъолияти амалии сохторҳои АДСИН ҲҚТ, зеро маҳз ҳамин муассисаҳо ҳамарӯза бо мушкилоти гуногуни воқеӣ рӯ ба рӯ мешаванд, ки метавонанд роҳҳои оптималии ҳалли онҳоро пешниҳод кунанд. Ҳамин тариқ, робитаи байни фаъолияти амалӣ ва илмӣ ба роҳ монда мешавад, зеро дар айни замон як "фосила" мушоҳида мешавад. Ба ҳама маълум аст, ки ҳадафи асосӣ ва калидии таҳқиқоти илмӣ ин модернизатсия, тақомул ва беҳсозӣ дар ҷанбаи объекти интихобшудаи таҳқиқоти илмӣ мебошад. Ҳамкориҳои мутақобилаи кормандони илмӣ бо мутахассисони амалӣ бешубҳа ба рушди фаъолияти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ саҳми бебаҳо мегузорад [1-А];

9. Се стандарти иловагии миллии аудит, ки таҳия шудаанд, ба тақмили фаъолияти аудиторӣ дар сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоии Тоҷикистон мусоидат мекунанд. Дар асоси таҳқиқоти стандартҳои мавҷудаи аудити миллӣ барои тақмил додани низоми аудити дохилӣ тибқи СБА, пешниҳод дорем, ки стандартҳои миллии аудитро ғанӣ намоем, яъне ба шаш стандарти миллии қабулшудаи аудит қабул кардани стандартҳои зерин зарур аст, аз ҷумла "Санҷиши иттилооти пешбинишудаи молиявӣ", "Истифодаи қори аудиторони дохилӣ" ва "Назорати сифат ҳангоми гузаронидани аудити ҳисоботи молиявӣ", зеро назорати сифати фаъолияти аудиторӣ бояд аз ҷониби мақомоти назорати давлатии фаъолияти аудиторӣ дар асоси стандартҳои назорати сифат гузаронида шавад ва аз ҷониби Институти байналмилалӣ муҳосибон тасдиқ гардад [1-А; 7-А; 29-А].

Умуман, ҳулосаҳо ва пешниҳодҳои ин қори тадқиқотӣ наметавонанд ҳамаи мушкилотро пурра ҳал намоянд, балки ба тақмили расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақаи Ҷумҳурии Тоҷикистон мусоидат менамоянд.

ТАВСИЯҶО ОИД БА ИСТИФОДАИ АМАЛИИ НАТИҶАҶО

1. Таърифи муаллиф пешниҳод шудааст, ки моҳияти мураккаби низоми баҳисобгирӣ-таҳлили ва назоратро ошкор мекунад - “Таъминоти баҳисобгирӣ-таҳлили ва назоратӣ ин маҷмӯи воситаҳои иттилоотӣ - рақамӣ оид ба инъикоси амалиёт дар баҳисобгирӣ, коркарди таҳлилии онҳо бо мақсади назорати доимии фаъолияти молиявӣю хоҷагидорӣ мебошад” [2-А; 10-А];

2. Интиҳоби мутахассисон оид ба салоҳиятҳои пешниҳодшудаи муҳосиби "soft skills" ва "hard skills" дар шароити рақамикунони баҳисобгирӣ ва ҳисоботдиҳӣ дар сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа имкон медиҳад, ки параметрҳои муҳосиби муосир муайян карда шаванд ва ба талаботи иқтисодиёти рақамӣ на танҳо бо мавҷудияти маҷмӯи сифатҳои касбӣ, балки шахсӣ ҷавобгӯ бошанд, инчунин ба натиҷаи кори шӯъбаи баҳисобгирӣ ва хадамоти назорати дохилӣ оид ба суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа дар Тоҷикистон таъсир мерасонад [2-А; 32-А];

3. Усули таҳияшудаи ҳисоб кардани давраи пешбинишудаи пардохт тавассути формулаи $EPR = (ALE-RAw)+(ALE-RAm)/2$ ба афзоиши андозаи нафақа мусоидат мекунад, яъне дар натиҷаи таҳқиқот ва истифодаи методикаи ҳисоб пешниҳод шудааст, ки ба формулаи дар боло овардашуда асос ёфтааст. Ҳамин тавр, бо ишора ба таҷрибаи низоми нафақаи Қазоқистон (аз соли 2018 оғоз карда, ҳар сол синни нафақа то соли 2027 шаш моҳ боло меравад, ки дар натиҷа дар 10 сол синни нафақа барои занон 63 сол ва барои мардон 68 солро ташкил медиҳад).

Дар натиҷаи ҳисобҳо муайян карда шуд, ки варианти пешниҳодшуда 44,71 сомонӣ зиедтар аст, гарчанде ки тафовут назаррас нест, аммо дар сурати истифодаи ин вариант мо чунин мешуморем, ки ҳисоб дақиқтар ва

муфассалтар хоҳад буд (15,38% мо нишондиҳандаи вазро ҳисоб мекунем), ки ба тақмили методологияи ҳисобкунии давраи пешбинишудаи пардохти нафақа бо мақсади баланд бардоштани маблағи пардохтҳои нафақа ба нафақахӯрон мусоидат мекунад ва ба ин васила ба рушди расмиёти баҳисобгирии сохторҳои СИН Тоҷикистон таъсир мерасонад. [2-А; 34-А];

4. Истифодаи таносуби таҳияшудаи рӯйпӯш намудани хароҷоти нафақахӯрони корношоям, ки ба таҳлили муфассали хароҷоти онҳо мусоидат мекунад.

$$CCPE = \frac{MPS}{CE}$$

Тадқиқот дар ҷанбаи дурустӣ ва саривақтии баҳисобгирии моддаҳои хароҷоти буҷети АДСИН ҲҚТ ба самаранокии ҳисоб ва пардохти суғурта давлатии иҷтимоӣ ба нафақахӯрон мусоидат мекунад, дар маҷмӯъ некӯаҳволии табақаҳои ниёзманди аҳоли, аз ҷумла нафақахӯрон, маъюбон ва ғайраро беҳтар мекунад. [2-А; 34-А];

5. Матритсаи шабакавии блок-чейн дар фаъолияти расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии сохторҳои суғуртаи иҷтимоии давлатӣ лоиҳаи хеле камхарҷ аст, аммо бо ғоидаи зиёд. Афзалиятҳои матритсаи блок-чейни шабакавии дар боло зикршударо барои фаъолияти амалӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ пешниҳод менамоем:

- алоқаи доимии ҳамаҷониба бо субъектҳои зарурии муносибатҳои хоҷагидорӣ;
- функсияи алоқаи баръакс барои наздик шудан ба мушкилоти мардум ва доштани маълумот дар бораи маълумоти зарурии ҳар як шахси ниёзманд мусоидат мекунад;
- алоқаи шабакавӣ барои пиронсолон, беморон ва маъюбон қулай аст, зеро ҳар дафъа ба сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа оид ба мушкилоти ба миён омада рафта хеле душвор ва ҳатто барои

баъзеҳо ғайриимкон аст ва пиронсолон дар хона бо кӯмаки аъзои оила метавонанд ба осонӣ аз шабака истифода баранд;

- ин матритсаи шабакавӣ осон ва қулай ба телефони ҳар як иштирокчии муносибатҳои хоҷагидорӣ пайваст карда мешавад, аз ин рӯ ҳар як шахс новобаста аз маҳалли ҷойгиршавӣ метавонад баъзе масъалаҳоро муайян кунад, маълумотро на танҳо зуд, инчунин осон ва оддӣ ҳал кунад [2-А; 22-А];

6. Маҷмӯи пешниҳодшудаи тадбирҳо оид ба такмили сиёсати баҳисобгирии СБҲМ бо назардошти талаботи иқтисодиёти рақамӣ ба ҳалли баъзе масъалаҳои баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии сохторҳои суғуртаи иҷтимоии давлатӣ, аз ҷумла, тасҳеҳи баъзе ҷанбаҳои сиёсати баҳисобгирӣ ва ҳамоҳангсозии онҳо ба талаботи иқтисодиёти рақамӣ мусоидат мекунад, хангоми таҳияи нақшаи ҳисобҳо тибқи СБҲМ, ки ба сиёсати баҳисобгирӣ дохил карда шудааст, пешниҳодҳои мо оид ба тағйир додани стандартҳои байналмилалии баҳисобгирии бучетӣ дар шароити гузариш ба иқтисодиёти рақамӣ бояд ба назар гирифта шаванд, ҷорӣ намудани баҳисобгирии шабакавии матритса оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ҳамчун марҳилаи ибтидоии татбиқи "Консепсияи иқтисодиёти рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон", ворид намудани чанд нуқта дар бораи шаффофияти баҳисобгирӣ, ҳисобкунӣ ва ҳисоботдихӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ба сиёсати табдилёфтаи баҳисобгирӣ, ҷалби максималии технологияи рақамӣ ба раванди баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назорат ба фаъолият оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ва ғайра [2-А; 3-А];

7. Мо зарур мешуморем, ки байни муҳосибон ва аудиторони суғуртаи иҷтимоии гурӯҳи интернатсионалии онлайн - лангӣ муҳосибони "IAC" (International Accounting Chart чати байналмилалии муҳосибӣ) таъсис дода шавад, ки дар он мушкилоти баҳисобгирӣ - таҳлилӣ ва назоратии

кормандони амалкунандаи муҳосиботро дар асоси маълумоти воқеии амалӣ муҳокима кардан мумкин аст. Пас, бояд қайд кард, ки самаранокии пешниҳоди дар боло овардашуда барои рушди касбии забонии муҳосибон аст. Азбаски муҳосибон, аудиторон ё тафтишгарон бе дониستاني яқчанд забон наметавонанд аъзои "IAC" бошанд. Бояд қайд кард, ки рушди касбии мутахассисон аз сифатҳои касбии муҳосиби АДСИН ҲҚТ вобаста аст. Азбаски муҳосиб ё аудитор, ки забонҳои хориҷиро медонад, дорои потенциал ва имкониятҳои зиёд барои ҳамкорӣ бо фондҳои хориҷии суғуртаи иҷтимоӣ, инчунин тавассути сафарҳои корӣ, баланд бардоштани ихтисос ва қорӣ намудани унсурҳои мувофиқтарини раванди баҳисобгирӣ-таҳлилий ба фаъолияти баҳисобгирии АДСИН ҲҚТ мебошад [1-А; 22-А];

8. Ташкили амалии шуъбаи "Таҳлили илмӣ" дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ бо мақсади ба роҳ мондани робитаи тадқиқоти илмӣ-амалии олимони миллӣ бо фаъолияти амалӣ оид ба суғуртаи иҷтимоии Тоҷикистон, зеро маҳз ҳамин муассисаҳо ҳамарӯза бо мушкилоти гуногуни воқеӣ рӯ ба рӯ мешаванд, ки метавонанд роҳҳои оптималии ҳалли онҳоро пешниҳод кунанд. Ҳамкориҳои мутақобилаи кормандони илмӣ бо мутахассисони амалӣ бешубҳа ба рушди фаъолияти баҳисобгирӣ-таҳлилий оид ба суғуртаи иҷтимоӣ саҳми бебаҳо мегузорад [2-А];

9. Мо амалан пешниҳод менамоем, ки рӯйхати мавҷудаи стандартҳои қабулшудаи аудити миллӣ илова карда шавад, аз ҷумла "Санҷиши иттилооти молиявии пешбинишуда" (стандарти байналмилалӣ супоришҳо, ки эътимодно таъмин мекунад), "Истифодаи қори аудиторони дохилӣ" тариқи СБА 610 ва "Назорати сифат ҳангоми гузаронидани аудити ҳисоботи молиявӣ" боёрии СБА 220, зеро назорати сифати фаъолияти аудиторӣ бояд аз ҷониби мақомоти назорати давлатии фаъолияти аудиторӣ тартиб

дода шуда, дар асоси стандартҳои назорати сифат, ки аз
ҷониби институти байналмилалӣ муҳосибон тасдиқ
гаштааст [1-А; 7-А; 29-А]

РҶИХАТИ АДАБИЁТИ ИСТИФОДАШУДА ҚОНУНҲО ВА САНАДҲОИ МЕЪЁРИ-ҲУҚУҚӢ:

1. 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>.
2. 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>
3. Основные показатели обследования бюджетов домашних хозяйств Республики Таджикистан. Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2024. - С.39 - 57.
4. Статистический ежегодник Республики Таджикистан. Агентство по статистике при Правительстве Республики Таджикистан. Душанбе - 2024. - С. - 168.
5. Таджикистан в цифрах. Агентство по статистике при Правительстве Республики Таджикистан. Душанбе - 2024. - С.- 57.

МАҚОЛАҲО ВА МАЪРӯЗАҲО:

6. 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.

7. 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

САРЧАШМАҲОИ ЭЛЕКТРОНИ:

8. Общий отчёт Агентства по социальному страхованию и пенсиям при Правительстве Республики Таджикистан за 2019-2023гг. nafaka.tj/ru/hisobotho/hisobothoi-umumi.

ФЕҲРИСТИ ИНТИШОРОТИ ИЛМИИ ДОВТАЛАБИ ДАРАЧАИ ИЛМИЙ

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. Интишорот дар маҷаллаҳо ва нашрияҳои
илмӣ тақризишавандаи ҚОА Ҷумҳурии
Тоҷикистон:**

[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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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-А] 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. *Мақолаҳо дар дигар навирияхо:*

[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-A] 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-A] 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-A] 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, 67une 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-A] 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.

АННОТАЦИЯ

на автореферат диссертации Зокирхонзоды Мукадамхон Зокирхон на тему «Совершенствование учётно-аналитических и контрольных процедур государственного социального страхования в условиях цифровизации (теория, методология, практика)» на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности: 08.00.08 - Бухгалтерский учет и аудит

Ключевые слова: учётно-аналитические и контрольные процедуры, государственное социальное страхование, пенсия, цифровизация учёта, цифровой аудит, анализ, финансовая отчётность, блок-чейн матрица, учётная политика и т.д.

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

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.

Методы исследования и используемое оборудование. Методологическими основами диссертационного исследования выступают количественные, качественные приёмы, методы экономического анализа, методы бухгалтерского учёта, аудита, статистический анализ, наблюдение, системный подход, интервьюирование и т.д.

Достигнутые результаты и новизна диссертационной работы: предложена авторская формулировка по термину «учётно-аналитическое и контрольное обеспечение»; доказана эффективность инновационной методологии счетоводства «ACCARTINT»; разработана сетевая «Блок-чейн» матрица; систематизированы национальные стандарты учёта как элемент учётной политики и предложен комплекс мер по совершенствованию учётной политики структур ГССП; разработана эффективная формула расчёта ожидаемого периода выплаты; доказана необходимость формирования отдела «Научная аналитика» в структурах ГССП; систематизированы методы и приёмы внутреннего и внешнего аудита финансовой отчётности по ГССП.

Рекомендации по использованию. Основные положения научного исследования могут быть использованы при формировании научных основ и совершенствовании национальных нормативно-правовых актов, Концепций и Стратегий в сфере бухгалтерского учёта и внутреннего аудита структур ГССП.

Сфера использования. Практическая значимость исследования отражается в том, что предложенные практические рекомендации по совершенствованию УАКП могут быть использованы структурами АССП ПРТ.

АННОТАТСИЯ

ба автореферати диссертатсияи Зокирхонзода Мукадамхон Зокирхон дар мавзӯи "Такмили расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии суғуртаи иҷтимоии давлатӣ дар шароити рақамикунонӣ (назария, методология, амалия)" барои дарёфти дараҷаи илмӣ доктори илмҳои иқтисодӣ аз рӯйи ихтисос: 08.00.08-баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудит

Калидвожаҳо: расмиёти баҳисобгирӣ ва назоратӣ, суғуртаи иҷтимоии давлатӣ, нафақа, рақамикунонии баҳисобгирӣ, аудити рақамӣ, таҳлил, ҳисоботи молиявӣ, матритсаи блок-чейн, сиёсати баҳисобгирӣ ва ғайра.

Мақсади таҳқиқот аз рушди муқаррароти назариявӣ-методологӣ, инчунин таҳияи тавсияҳои илмӣ-амалӣ оид ба расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии СИН дар шароити иқтисодӣ рақамӣ иборат аст.

Объекти тадқиқот муносибатҳои марбут ба ташаккул ва баланд бардоштани самаранокии расмиёти баҳисобгирӣ - назоратӣ дар низоми суғуртаи иҷтимоии давлатӣ мебошад.

Мавзун тадқиқот ин масъалаҳои назариявӣ-методологӣ ва амалии расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии СИН дар шароити рақамикунонӣ мебошад.

Усулҳои тадқиқот ва таҷҳизоти истифодашуда. Асосҳои методологияи тадқиқоти диссертатсионӣ ҳам усулҳои миқдорӣ ва ҳам сифатӣ (усулҳои омехта), аз ҷумла усулҳои таҳлилии иқтисодӣ, усулҳои баҳисобгирӣ, аудит, таҳлили оморӣ, мушоҳида, муносибати системавӣ, мусоҳиба ва ғайра мебошанд.

Натиҷаҳои бадастомада ва навоариҳои қори диссертатсионӣ: мафҳуми муаллифӣ аз рӯйи истилоҳи "таъминоти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ" пешниҳод карда шуд; самаранокии методологияи инноватсионии баҳисобгирии "ACCARTINT" исбот карда шуд; матритсаи шабакавии "блок-чейн" таҳия карда шуд; стандартҳои миллии баҳисобгирӣ ҳамчун унсурҳои сиёсати баҳисобгирӣ ба низом дароварда шуда, маҷмӯи тадбирҳои оид ба тақмили сиёсати баҳисобгирии сохторҳои СИН пешниҳод карда шуданд; формулаи самаранокии ҳисоб кардани давраи пешбинишудаи пардохт таҳия карда шуд; зарурати ташкили баҳши "Таҳлили илмӣ" дар сохторҳои СИН исбот карда шуд; усулҳо ва тарзҳои аудити дохилӣ ва берунӣ ҳисоботи молиявӣ оид ба СИН ба низом дароварда шудаанд.

Тавсияҳои истифода. Муқаррароти асосии таҳқиқоти илмӣ метавонанд дар ташаккули асосҳои илмӣ ва тақмили санадҳои меъерии ҳуқуқӣ, Консепсияҳо ва Стратегияҳои миллии дар соҳаи баҳисобгирӣ ва аудити дохилии сохторҳои СИН истифода шаванд.

Доираи истифода. Зарурияти амалии тадқиқот дар он инъикос меёбад, ки тавсияҳои амалии пешниҳодшуда оид ба тақмили РБТН метавонанд аз ҷониби сохторҳои АДСИН ҲҚТ истифода шаванд.

ANNOTATION

for the abstract of the dissertation of Zokirkhonzoda Muqadamkhon Zokirkhon on the topic "Improving accounting, analytical and control procedures of state social insurance in the context of digitalization (theory, methodology, practice)" for the degree of Doctor of Economics in the specialty: 08.00.08 - Accounting and auditing

Keywords: accounting, analytical and control procedures, state social insurance, pension, digitalization of accounting, digital audit, analysis, financial reporting, blockchain matrix, accounting policy, etc.

The main purpose of the scientific dissertation. The purpose of the study is to develop theoretical and methodological provisions, as well as to develop scientific and practical recommendations for accounting, analytical and control procedures of the SSIP in the digital economy.

The object of the study is the relations related to the formation and improvement of the effectiveness of accounting, analytical and control procedures in the state social insurance system.

The subject of the study is the theoretical, methodological and practical problems of accounting, analytical and control procedures of the GSSP in the context of digitalization.

Research methods and equipment used. The methodological foundations of the dissertation research are quantitative, qualitative techniques, methods of economic analysis, accounting methods, auditing, statistical analysis, observation, a systematic approach, interviewing, etc.

The results achieved and the novelty of the dissertation work: the author's formulation of the term "accounting, analytical and control support" is proposed; the effectiveness of the innovative methodology of accounting "ACCARTINT" is proved; a network "Blockchain" matrix is developed; the national accounting standards as an element of accounting policy are systematized and a set of measures is proposed to improve the accounting policy of SSIP structures; an effective formula for calculating the expected payment period is developed; the necessity of forming a "Scientific Analytic" department in the structures of the SSIP is proved; methods and techniques of internal and external audit of financial statements under the SSIP are systematized.

Recommendations for use. The main provisions of the scientific research can be used in the formation of scientific foundations and improvement of national regulatory legal acts, Concepts and Strategies in the field of accounting and internal audit of social insurance structures.

Scope of use. The practical significance of the study is reflected in the fact that the proposed practical recommendations for improving AACP can be used by the structures of the ASIP GRT.