

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

**УДК: 331.8  
3-789**

**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 - 2024**

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 «01» марта 2025 года в 9<sup>00</sup> часов на заседании диссертационного совета 6Д.КОА-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](mailto: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](http://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. 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»<sup>1</sup>, что предопределяет совершенствование теории и методологии учётно-аналитических и контрольных процедур деятельности ГССП Таджикистан.

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;
- 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;

---

<sup>1</sup> Послание Президента Республики Таджикистан, Лидера нации уважаемого Эмомали Рахмона «Об основных направлениях внутренней и внешней политики республики» [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <http://www.president.tj/ru/node/27418>

- 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 научной разработанности изучаемой проблемы.** Значительный вклад в развитие теории и практики организации бухгалтерского учёта, анализа, контроля и аудита свои научные труды посвятили известные отечественные и зарубежные ученые как М.С. Абрютин, А.И. Алексеева, Х. Андерсон, Ю.А. Бабаев, М.И. Баканов, С.Б. Барнгольц, Л.А. Бернштейн, И.А. Бобиев, М.У. Бобоев, Р.П. Булыга, М.Ф. Ван Бреда, Д.Н. Дадаматов, И.В. Донцова, В.В. Ермолаева, О.В. Ефимова, Д. Колдуэлл, М.В. Калемуллоев, А.К. Курбонов, А.П. Ковалев, Б.Х. Каримов, Н.А. Каморджанова, Н.П. Кондраков, Н.Р. Любушин, А.А. Мирзоалиев, М.В. Мельник, С.Ф. Низомов, Б. Нидлз, Н.А. Ойев, В.В. Приображенская, Н.С. Пласкова, Дж. Рис, Г.В. Савицкая, С.Н. Ташназаров, В.Ф. Трунина, Д.У. Ураков, К.Х. Хушвахтзода, Э.С. Хендриксен, А.Д. Шермет, З.Р. Шарифов, М. Шобеков, Р. Энтони 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. Кижжикиной, Н.Н. Олимских, И.В. Павловой, Т.Р. Ризокулова, Б.В. Ракитского, Д.У. Султонзоды, А.А. Степановой, А.К. Савельева, М.И. Ходжаевой, Н.Р. Хамидуллина, и других.

Концептуальным основам учётно-аналитических и контрольных процедур по социальному страхованию и пенсиям посвящены научные труды авторов, в частности, Д.А. Давлатзоды, Е.М. Кота, И.С. Мироновой, С.Я. Муслимова, Г.Р. Нигматуллина, А.В. Римова, Г.А. Скачко, Е.В. Симоненко и др.

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

### **Связь исследования с программами (проектами), научной тематикой.**

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

### **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИССЛЕДОВАНИЯ**

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

**Задачи исследования.** Достижение поставленной цели предопределило решение следующих задач:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**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.

**Информационную базу исследования составляют** 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.

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

**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 (УАКПССП), в которой основным связующим звеном является контроль и внутренний аудит;

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

3. Обоснованы компетенции бухгалтера «soft skills» и «hard skills» в условиях цифровизации учёта и отчётности в структурах ГССП, компетенции, которыми должен обладать бухгалтер структур социального страхования в условиях цифровизации. Доказана необходимость автоматизации и цифровизации, также выявлена дифференциация между «автоматизацией» и «цифровизацией». Выявлены преимущества и недостатки цифровизации бухгалтерского учёта, способствующие развитию и её совершенствованию;

4. Разработан сетевой механизм «Блок-чейн матрица» по УАКП ГССП, который способствует определению направления трансферта бухгалтерских данных АССП ПРТ и их связь с другими участниками отношений структур ГССП. Обоснованно, что данная матрица бухгалтерии АССП ПРТ улучшает систему прямой и обратной связи со всеми необходимыми субъектами хозяйственной деятельности.

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

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

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

пенсий, отвечающая принципам социальной направленности государственной политики.

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

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

**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 «УАКПГССП»;
- 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.

**Теоретическая 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 «УАКПГССП», 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.

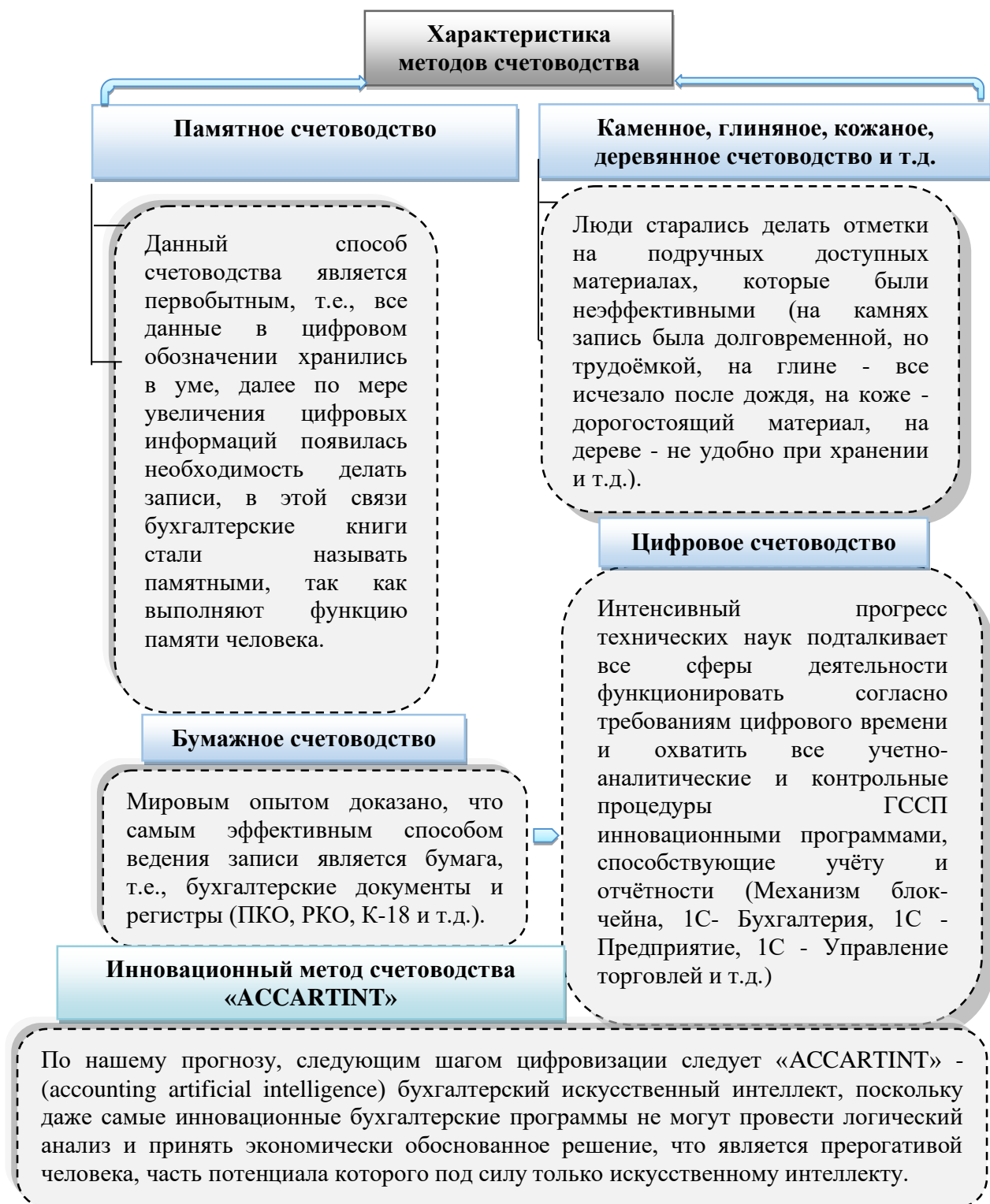
**Структура и объем диссертации.** Диссертационное исследование состоит из пяти глав и пятнадцати параграфов, основных выводов и предложений, 448 литературных источников, общий объём работы составляет 325 страниц, 35 таблиц, 31 рисунков, 4 схемы и 5 приложений.

## 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. Одним из основных факторов повышения благосостояния населения является социальное страхование, в частности, социальные пособия, компенсации и пенсии. Эффективному и детальному исследованию способствуют исторические основы по направлению бухгалтерского учёта структур ГССП. Целесообразно рассматривать историческое появление, развитие бухгалтерского учёта и системы ГССП в отдельности, поскольку существует определенная историческая разница между периодами эволюции. Но нами исследованы эволюционные периоды бухгалтерского учёта в увязке с системой ГССП. По аналитическому сравнению методологии счетоводства, с целью принятия экономически обоснованных и эффективных решений УАКП должен быть максимально скоростным. В настоящее время можно полагать, что используется смешанное счетоводство (бумажные и цифровые УАКП). На перспективу актуальным направлением развития УАКП станет инновационный учёт - бухгалтерский искусственный интеллект (ACCARTINT), который может упростить работу не только бухгалтеров, но также бухгалтера-аналитика и главного бухгалтера.

В этом аспекте большое количество бухгалтеров, которые выполняют ординарные расчёты без каких-либо аналитических последствий и прогнозов, заменят бухгалтерские программы не только в качестве компьютерных приложений, также в качестве робота (машин) – бухгалтера, имеющего потенциал выполнять обычные и типичные бухгалтерские расчёты и операции повторяющиеся ежедневно. Несмотря на данное предположение мы не поддерживаем группу специалистов, которые утверждают, что профессия бухгалтера является «исчезающим» видом, так как необходимость в бухгалтере определяется в качественной, а не в количественной оценке. Обоснованно, что хотя количество бухгалтеров сокращается, но их качество повышается, в этой связи критерии принятия на работу бухгалтеров и их зарплата непосредственно увеличиваются, способствующие совершенствованию УАКП системы ГССП. Поскольку высокая зарплата влияет на качество работы бухгалтера, в этом случае бухгалтер не будет тратить время на обычные расчёты, а будет занят принятием бухгалтерских управленческих решений на основании анализа и прогнозных расчётов бухгалтера (возможно бухгалтера - андроида). Изучив вышеприведённые исторические факты, нами доказано, что в зависимости от методологии счетоводства различают следующие, в частности (рисунок 1).



**Рисунок 1. - Характеристика методов счетоводства в условиях цифровой экономики**

*Источник: авторская разработка*

Не смотря на модернизацию технологии и технико-научного прорыва существуют действия, которые не под силу даже самому высокотехнологическому и современному роботу или андроиду, например, принятие экстраординарных решений по сложившимся ситуациям, оперативные действия в зависимости от меняющихся положений и т.д., т.е. в

процессе деятельности могут возникнуть ситуации, проблемы которые не входят в программу работа или андроида, требующие быстрого, эффективного и безотлагательного решения, с которым может справиться только «бухгалтер - человек». Исторические факты о возникновении УАКП имеют неразрывную связь с методами бухгалтерского учёта.

О становлении учётно-аналитических и контрольных процессов существуют многочисленное количество исторических фактов, поэтапная систематизация развития бухгалтерского учёта способствует исследованиям по истории развития учёта в увязке с системой ГССП. Систематизация указывает на то, что УАКП возникли намного (примерно 172 лет) раньше, чем система социального страхования.

Составом УАКП является анализ, зарождение которого отражены в научных трудах ученых средних веков как Конфуция, в этой связи только посредством изучения мнения учёных можно определить сущность и значимость исследуемого понятия.

По нашему мнению, «Учётно-аналитическое и контрольное обеспечение представляет собой комплекс информационно-цифровых инструментов по отражению операций в учёте, их аналитической обработке с целью непрерывного контроля над финансово-хозяйственной деятельностью». В целом, с целью обобщения понятия по учётно-аналитическому и контрольному обеспечению с учётом особенностей деятельности сферы государственного социального страхования нами разработана модель «УАКПГССП» (рисунок 2).



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

Источник: разработано автором

Все вышеприведенные исследования охватывают процесс становления и развития УАКП с учётом истории возникновения системы социального страхования в рамках социальной защиты уязвимых слоёв населения. Основой каждой научной работы является методология исследуемой проблематики, способствующая систематизации, авторским разработкам, мышлениям и предложениям по формированию научного умозаключения. С целью определения сущности методологических основ нами проанализированы мнения учёных по направлению сущности методологии УАКП, её методики и метода, которые находятся в тесном переплетении.

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

Нами доказано, что основным и связующим звеном модели «УАКПГССП» 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 расчету пенсий посредством внесения изменений в размер ожидаемого периода выплаты. Наша новая методика основана на реальной оценке информации путём сопоставления размера ожидаемого периода выплаты, средней продолжительности жизни и возраста выхода на пенсию, как женщин, так и мужчин. 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.

$$EPR=(ALE-RAw)+(ALE-RAm), \text{ где: } \quad (1)$$

EPR - ожидаемый период выплаты;

ALE - средняя продолжительность жизни населения;

RAw - пенсионный возраст женщин;

RAm - пенсионный возраст мужчин.

В результате расчётов определено, что предлагаемый вариант «Б» больше, чем вариант «А», разница будет составлять 34,7 сомони (9% считаем весовым показателем).

**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 государственному социальному страхованию и возможности их применения на практике Таджикистана.

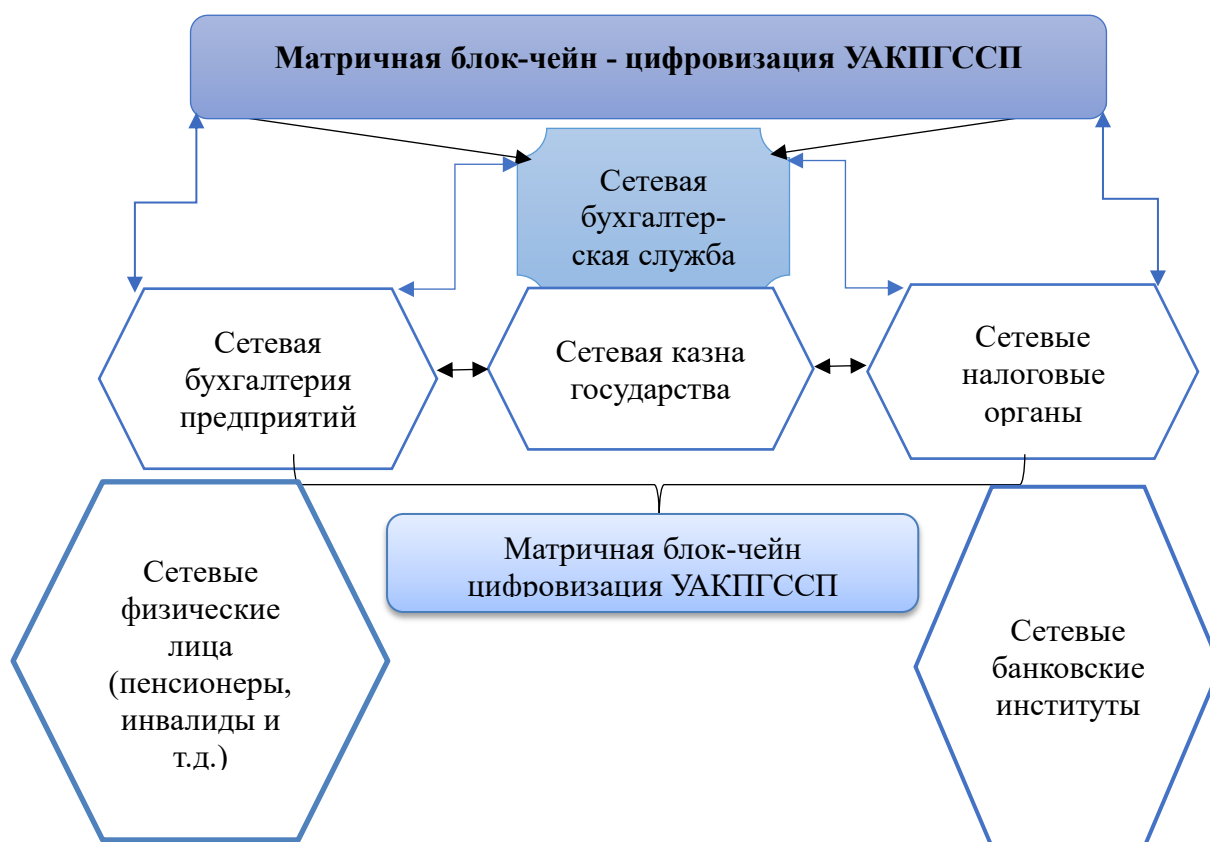
Мировой опыт свидетельствует о том, что процессы глобального масштаба по направлению макроэкономики способствуют формированию системы учёта и отчётности. Необходимо отметить, что переход на международные стандарты является одним из первых факторов, влияющих на развитие глобализационных процессов в Таджикистане. 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.

Действительно по мере глобального инновационно-технологического и информационного развития, рамки требований к бухгалтерам и аудиторам все более расширяются, а также уровень компетентности повышается, в этой связи ценность будущего бухгалтера поднимается всё выше. Но, также в свою очередь счетные работники структур ГССП Таджикистана должны обладать не только навыками учётно-аналитической и контрольной направленности, но и такими науками как маркетинг, экономика, финансы, владение иностранными языками (английский, китайский и др.), открывающие диапазон профессионального развития современного бухгалтера. По нашему мнению, сетевая цифровизация учётно-аналитических процедур структур ГССП станет прогрессивным шагом, способствующим расширению глобальных масштабов АССП ПРТ. Предложено, что необходимо начать реализовать новый проект под названием «Матричная блок-чейн цифровизация УАКПГССП» внутри Таджикистана как предпосылка глобализационных процессов, можно представить в следующей матричной форме (рисунок 3).



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

*Источник: разработано автором*



Данная матрица показывает направления трансферта бухгалтерских данных АССП ПРТ и их связь с другими участниками отношений счётных работников структур ГССП. 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. 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. Нами проведено исследование по практической реализации стандартов учёта государственного сектора Таджикистан, в частности используемые с структурах АССП ПРТ всех уровней (рисунок 4).

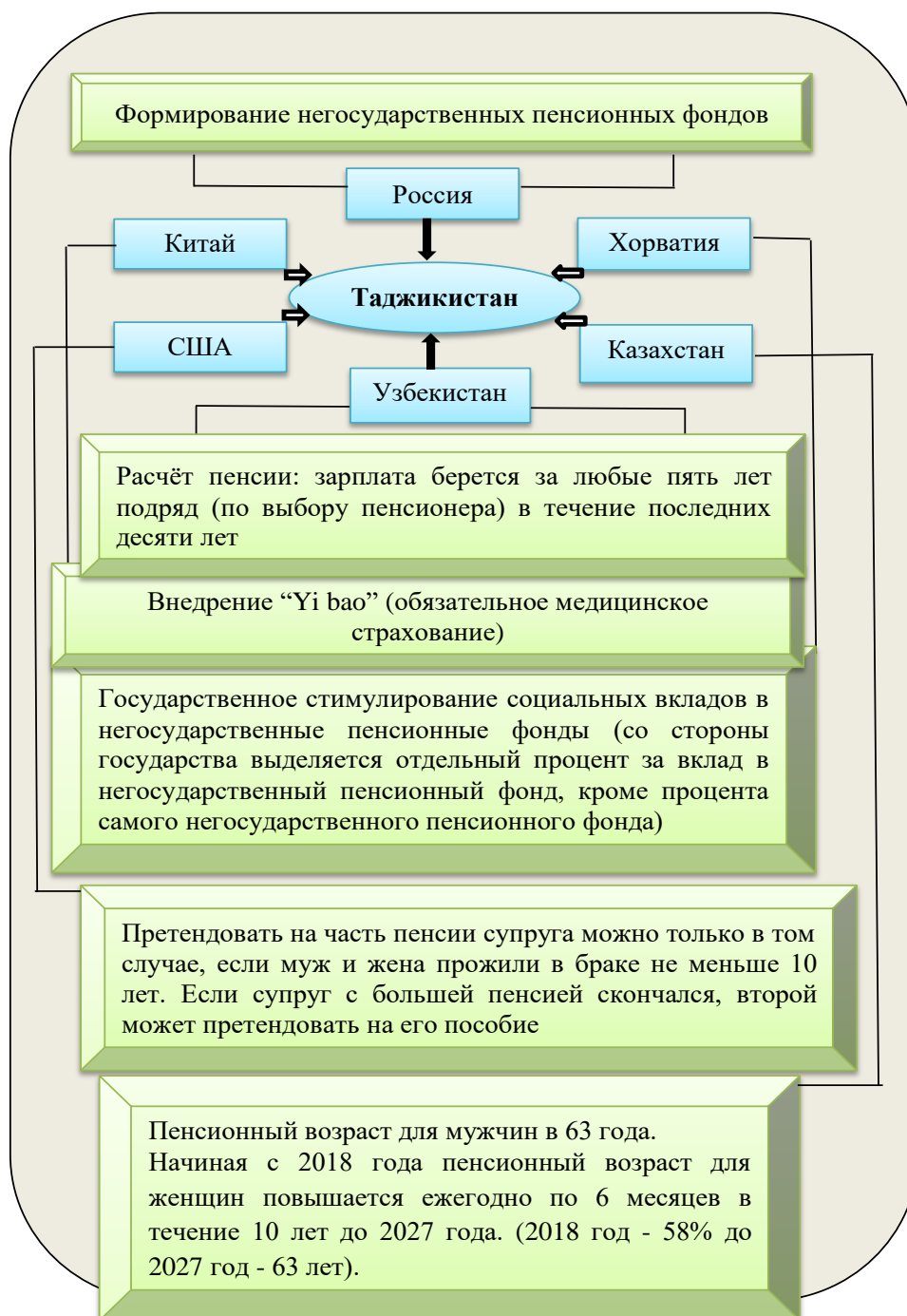


**Рисунок 4. - Трансформированная форма стандартов учёта государственного сектора Таджикистана в условиях цифровой экономики по ГССП Таджикистана как элемент учётной политики**

*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.

В этом аспекте учитывая специфику и возможности бухгалтерского учёта в структурах ГССП нами проделана попытка формирования инновационной схемы УАКП структур ГССП на основании опыта зарубежных стран мира в условиях цифровой экономики (рисунок 5).



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

*Источник: разработано автором*

Нами выделены те элементы зарубежного опыта, которые можно адаптировать к практикующей системе ГССП нашей страны, в частности из России - формирование негосударственных частных фондов, из Узбекистана - для расчёта пенсии зарплата берется за любые пять лет подряд (по выбору пенсионера) в течение последних десяти лет, из Казахстана - пенсионный возраст для мужчин в 63 года, начиная с 2018 года пенсионный возраст для женщин повышается ежегодно по 6 месяцев в течение 10 лет до 2027 года (2018 год - 58 лет до 2027 год - 63 лет), из Китая - внедрение “Yi bao” (обязательное медицинское страхование), из США - претендовать на часть пенсии супруга можно только в том случае, если муж и жена прожили в браке не меньше 10 лет.

Если супруг с большей пенсией скончался, второй может претендовать на его пособие, также из числа Европейских стран, Хорватии – государственное стимулирование 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 одного из элементов опыта некоторых стран мира способствуют формированию эффективности учётной системы по ГССП в Республике Таджикистан.

Внедрение перечисленного опыта некоторых стран мира способствует совершенствованию учётно-аналитических и контрольных процедур по ГССП в условиях цифровизации 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 ГССП достигается путём обеспечения непрерывного контроля над пополнением доходной части и рациональным использованием средств расходной его части, систематическим контролем состояния учёта расчётов со страхователями и остальными контрагентами с целью сохранности материальных и нематериальных активов.

Обосновано, что правильная организация бухгалтерского учёта исполнения бюджета структур ГССП способствует обеспечению полного и своевременного поступления доходов и использованию средств бюджета по целевому назначению.

Изучив учётно-отчётные данные по ГССП Таджикистана, можно систематизировать формирование доходной части на основании отчёта о движении денежных средств и определить статью, составляющую удельный вес всех поступлений за 2023 год (рисунок 6).



**Рисунок 6. - Удельный вес доходов в поступлении денежных средств от операционной деятельности по ГССП Таджикистана**

*Источник: расчёты автора по данным отчёта о прибылях и убытках АССП ПРТ за 2021-2023 гг.*

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

Общеизвестно, что одной из расходных статей фонда ГССП является пособие по временной нетрудоспособности. Настоящее время является очень тяжелым по всем параметрам, поскольку внезапный всемирный охват земного шара пандемией, заболеванием COVID-19 повлиял и оставил свои последствия на все сферы жизнедеятельности населения. В этом направлении вопросы, связанные с социальной защитой населения и материальным обеспечением в период болезни очень важны и актуальны до настоящего времени. А в случае отпуска, при предоставлении больничных длительность отпускных дней автоматически продлевается. Хотя вирусное заболевание и времена выживания уже позади, но как

показывает практика для проведения лечебных процедур и покупки медикаментов по устранению последствий COVID-19 требуются большие затраты. 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. Доказано, что в этом аспекте расходы на оздоровление, лечение и профилактику увеличиваются в несколько раз. В связи с этим возникают вопросы, связанные с аналогичными статьями затрат и отражением их в учёте, также некоторые проблемы социально-экономического характера, которые также зависят от бухгалтерского учёта. Основываясь на указанную необходимость по материальной поддержке заболевших лиц, появляется необходимость в принятии срочных мер по поддержке больных коронавирусом, находящихся в отпуске без содержания, а также по нашим наблюдениям в основном население преклонного возраста, пенсионеры уязвимы в плане заболевания и пенсионные выплаты не достаточны для покрытия расходов, связанных с лечением. Кроме того, общеизвестно, что при выходе на больничный отпуск размер дополнительной заработной платы по временной нетрудоспособности не составляет полной зарплаты, т.е. заболевший работник получает меньше, чем здоровый, хотя расходы заболевшего из-за затрат, связанных с лечением, превышают расходы здорового работника (таблица 1).

**Таблица 1. - Сравнительный анализ расходов трудоспособного и временно нетрудоспособного работника в Республике Таджикистан за 2017-2022 гг.**

Анализируемые годы	Расходы в случае временной нетрудоспособности		Расходы здорового работника/ Расходы на питание (в среднем на одного человека домохозяйства в месяц, в сомони)	Сравнение расходов нетрудоспособного и трудоспособного работника (%)
	Расходы на покупку продуктов домашнего питания (в среднем на одного человека домохозяйства в месяц, в сомони)	Расходы на приобретение лекарственных препаратов (в среднем на одного человека домохозяйства в месяц, в сомони)		
2017	155,91	8,44	158,67	103,6
2018	163,42	9,90	166,67	104,0
2019	191,77	10,30	197,26	102,4
2020	387,11	12,07	391,45	101,9
2021	372,35	8,76	380,84	100,0
2022	405,66	8,45	414,93	99,8
2022г. по сравнению с 2017г. (в разах)	2,6	1,0	2,61	-

**Источник:** Расчёты автора по данным: Основные показатели обследования бюджетов домашних хозяйств Республики Таджикистан. Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2023. С.39 - 55. Статистический ежегодник Республики Таджикистан. Агентство по статистике при Правительстве Республики Таджикистан. Душанбе - 2023. С. - 114-119

Данные сравнительного анализа за период 2017-2022 гг. свидетельствуют о том, что расходы работника в случае временной нетрудоспособности в среднем за

анализируемый период, в том числе на покупку продуктов питания (только расходы для домашнего приготовления блюд) увеличились на 2,6 раза, а расходы на приобретение лекарственных препаратов выросли на 1,0 раза. При этом необходимо обратить внимание на то, что данный показатель только на одного человека, который лечится в домашних условиях. А расходы для питания, в которые включаются продукты питания и расходы на питание вне дома за анализируемый период выросли на 2,61 раза. Кроме того, необходимо реально подходить к данной проблематике, приведенные данные являются средне - статистическими, но если рассчитать расходы заболевшего работника (например, самая распространенная форма заболевания - простуда), то этот показатель даже в стократном размере повысит приведенные данные.

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 (ССРЕ), способствующий детальному анализу их расходов.

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

*ССРЕ* - коэффициент покрытия расходов неработающего пенсионера;

*MPS* - среднемесячная пенсия;

*CE* - 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 2017-2022 гг.**

№ п/п	Анализируемые годы	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022г. в разах к 2017г.
	Показатели							
1.	Средне- месячная пенсия (MPS)	270,67	309,94	303,21	320,90	321,35	323,72	1,19р
2.	Потребительские расходы на душу населения (CE)	293,07	318,05	366,38	631,04	777,64	851,85	2,90р
3.	Коэффициент покрытия расходов неработающего пенсионера (ССРЕ)	0,92	0,97	0,83	0,51	0,41	0,38	-

**Источник:** Статистический ежегодник Республики Таджикистан. Агентство по статистике при Правительстве Республики Таджикистан. Душанбе - 2023. - С. - 11, 123

Данные анализа показывают, что за 2017-2022 гг. среднемесячная сумма пенсии увеличилась всего на 1,19 раза, в то время как за аналогичный исследуемый период показатель потребительских расходов на душу населения возрос на 2,90 раза, в следствии коэффициент покрытия расходов неработающего пенсионера уменьшился от 0,92 снизился до 0,38. 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. Исследования в аспекте УАКП структур ГССП способствуют улучшению системы социальной защиты населения Таджикистана в целом.

Условия современного цифрового времени шаг за шагом охватывают все сферы экономики Таджикистана. Переход к цифровым технологиям является естественным шагом для достижения устойчивого экономического развития страны. В настоящее время стремительная научно-технологическая модернизация заставляет молодых специалистов соответствовать требованиям современного времени. Отрадным фактом является то, что своевременно разработанная Правительством концепция является дорожной картой по пути к цифровизации. Цифровая трансформация основана на «Концепция цифровой экономики в Республике Таджикистан», 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**

<b>№ п.п.</b>	<b>Сильные стороны (S)</b>	<b>Слабые стороны (W)</b>	<b>Возможности (O)</b>	<b>Ограничения (T)</b>
1.	Упрощенный метод расчётов	Низкий уровень квалификации счётных работников по социальному страхованию	Единое пространство бухгалтерского учёта	Принятие логически обоснованных решений, что является прерогативой человека
2.	Бухгалтерский учёт за короткий период времени	Снижение расчётных способностей бухгалтеров	Адаптирование бухгалтерских программ по требованиям современного бухгалтерского и управленческого учёта	—
3.	Оперативное формирование бухгалтерской отчётности структур по социальному страхованию	Сокращение рабочих мест	Гармонизация бухгалтерского, управленческого и налогового учёта	—
4.	Экспресс управленческий анализ	Возможный риск потери и искажения бухгалтерской информации	Всесторонний охват предприятия 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 современного 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.

Однако, углубляясь в криптовалюту, приложение и рынок являются, пожалуй, первой, но, похоже, не последней, интеграцией инноваций, основанных на технологии блок-чейна.

Анализ и документирование технологии блок-чейна, включая освещение как в практических, так и в основных средствах массовой информации, могли заставить некоторых участников рынка поверить и спроецировать, что среда блок-чейна испытывает пузырчатую среду. Чтобы понять значение технологии блок-чейна, особенно в том, что касается бухгалтерской профессии, представляется целесообразным углубиться в некоторые характеристики, которые отличают технологию блок-чейна от существующих на рынке вариантов, которые ранее были приняты фирмами и организациями.

Характеристики блок-чейна, в том числе те, которые наиболее важны для специалистов в области бухгалтерского учета структур ГССП включают, но не ограничиваются следующими:

- 1) Неизменность - после того, как информация была одобрена и загружена на платформу блок-чейна, она не может быть изменена, не оставляя

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

2) Проверка на основе консенсуса - хотя специфика метода проверки будет варьироваться от сети к сети, начиная от доказательства до работы, до доказательства заинтересованности, и заканчивая другими многочисленными интеграциями, основное обоснование и последствия согласованы. Поскольку информация загружается на платформу блок-чейна, и независимо от того, какая конкретная версия программного обеспечения используется, эта согласованная проверка и утверждение является основой для децентрализованного характера самой технологии.

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

4) Зашифрованный - один из наиболее широко обсуждаемых атрибутов технологии блок-чейна, а приложения, наиболее широко обсуждаемые в форме криптовалют является реальностью того, что информация и данные, передаваемые и распространяемые с помощью технологии блок-чейна, шифруются. Специфика шифрования снова будет варьироваться от сети к сети, но общий метод шифрования заключается в том, чтобы полагаться на сочетание проверки открытого ключа и закрытого ключа. Упрощенное объяснение состоит в том, что для того, чтобы фактически разблокировать и изучить информацию, содержащуюся в каком-либо конкретном блоке данных, получатель должен связаться и получить комбинацию открытого / секретного ключей, необходимую для открытия блока данных.

Влияние технологии блок-чейна как на более широкую социальную среду, так и на бухгалтерскую профессию, по-видимому, связано с ключевыми функциями бухгалтерской и финансовой профессии.

Специалисты по бухгалтерскому учету структур ГССП, как правило, сосредотачиваются на сборе, анализе и представлении относительно узкого масштаба и объема информации, а именно наборов данных и информации, применимых и интересных для внутренних (бухгалтера, аналитики, внутренний аудитор) и внешних (пенсионеры, физические и юридические лица и другие нуждающиеся в социальной защите) пользователей. Критическим недостатком текущих процессов финансовой отчетности структур ГССП, даже с учетом все большей интеграции технологий на

протяжении всего процесса, является то, что данные недоступны в безопасном и непрерывном виде.

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 отчетности 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 отчетности (таблица 5).

**Таблица 5. - Обновлённый перечень принципов и качественных характеристик предоставления финансовой отчётности по государственному социальному страхованию и пенсиям**

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

*Источник: разработано автором*

Данные таблицы 5 отражают четыре качественных характеристик и два принципа по ведению учётного процесса и предоставлению финансовой отчётности, но учитывая особенность деятельности структур АССП ПРТ считаем необходимым дополнить имеющийся перечень ещё двумя принципами:

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

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

Одним из эффективных методов анализа финансовой отчётности является горизонтальный и вертикальный анализы, способствующие определению тенденции развития и структурному анализу финансового состояния по ГССП (таблица 6).

**Таблица 6. - Горизонтальный анализ отчёта о прибылях и убытках АССП ПРТ за 2019-2023 гг. (сомони)**

Анализируемые показатели	2019г.		2021г.		2023г.	
Общая сумма доходов	2 740 640 300	100%	2 836 107 804	103,48 %	3 131 166 223,1	114,24 %
Общая сумма расходов	2 553 480 516	100%	2 867 870 976	112,18 %	3 126 635 002,4	122,45 %
Прибыль/убыток за отчётный период	187 159 784		(31 763 171,11)		(4 531 220,7)	
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых периодов	851323095,8 *	100%	664163311,80	78,01 %	659632091,1	77,48%

*Источник: Форма № 2 - Отчёт о прибылях и убытках АССП ПРТ за 2019-2023 гг.*

Горизонтальный анализ отчёта о прибылях и убытках АССП ПРТ за 2019-2023 гг. свидетельствует о том, что за анализируемые периоды расходная часть внебюджетного фонда превышает доходную часть, что приносит к получению убытка, т.е. ощущается нехватка денежных средств для покрытия всех расходов, связанных с деятельностью ГССП. Считаем важным аспектом отметить о том, что в бухгалтерском балансе АССП ПРТ имеется нераспределенная прибыль прошлых периодов, за счёт которых был покрыт весь полученный убыток отчётного периода за 2021-2023 гг. Хотя вертикальный анализ показывает, что в 2021 г. по сравнению с базовым 2019 г. сумма нераспределенной прибыли составляет 78,01%, а в 2023 г., аналогичный показатель по сравнению с базовым годом составляет немного меньше т.е. 77,48%. Но анализ показывает, что за 2023г. по сравнению с 2021г. сумма убытка уменьшилась на 27 231 950,41 сомони, что считаем тенденцией в сторону улучшения, в этом аспекте изменения Налогового Кодекса Республики Таджикистан по направлению ставок социальных взносов работодателей и работников способствует увеличению доходной части фонда АССП ПРТ, поскольку для других организаций ставка социального налога снижена и составляет 20%, что стимулирует работодателей для официального оформления работников и сумма социального

взноса работодателя увеличивается за счёт реально работающего количества работников. Также увеличение социального взноса работниками других организаций способствует увеличению суммы социального налога. Эти меры принятые Правительством Республики Таджикистан является отправной точкой по направлению совершенствования системы ГССП.

Для выявления тенденции развития каждого из статей отчёта о финансовом положении АССП ПРТ уместно использовать вертикальный анализ финансовой отчётности (таблица 7). 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 7. - Вертикальный анализ отчёта о финансовом положении АССП ПРТ за 2019 - 2023 гг.**

Наименование хозяйственных средств и источников их образования	2019		2021		2023	
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%
Предоплаты	87231587,18	5,38%	1628190,35	0,11	27854907,3	1,68%
Товарно-материальные запасы	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%
<b>Всего активы</b>	<b>1619675283</b>	<b>100%</b>	<b>1534928936</b>	<b>100%</b>	<b>1656304091</b>	<b>100%</b>
Счета к оплате	155687,92	0,019 %	3271,18	0,0002 %	210598,10	0,01%
Зарплата к выплате	2748,94	0,001 %	345,99	0,0398 %	1580,86	0,01%
Начисленные обязательства	768193750,79	47,43 %	870762006,7	56,73%	996459820,9	60,16%
<i>Итого обязательства</i>	<i>768352187,65</i>		<i>870765623,9</i>	-	<i>996671999,9</i>	-
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых периодов	851323095,8	52,55 %	664163311,80	43,23%	659632091,1	39,82%
<i>Итого капитал</i>	<i>851323095,8</i>		<i>664163311,80</i>	-	<i>659632091,1</i>	-
<b>Всего обязательства и капитал</b>	<b>1619675283</b>	<b>100%</b>	<b>1534928936</b>	<b>100%</b>	<b>1656304091</b>	<b>100%</b>

*Источник: Расчёты автора на основании практических данных АССП ПРТ за 2019-2023 гг.*

Данные вертикального анализа Отчёта о финансовом положении АССП ПРТ за 2019 свидетельствуют о том, что в общей сумме активов преобладающий удельный вес занимает статья «Денежные средства» - 79,17%, а второе место отводится статье «Внеоборотные активы», составляющим 13,51%, следующая статья «Предоплата» - 5,38%, а в части обязательств и капитала удельный вес отводится статье «Нераспределенная прибыль» т.е. 52,55%, также не менее важное место занимает статья «Начисленные обязательства». 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.

В 2021 году наблюдается несколько другое состояние финансово-хозяйственного положения Агентства, хотя, как и в предыдущем году удельный вес активной части занимает статья «Денежные средства» - 85,67%, следующая «Внеоборотные активы» - 7,27%, а очередной статьёй является «Дебиторская задолженность», т.е. сумма, которая поступит в доходную часть бюджета Агентства в ближайшее время. Но тревожным фактом является удельный вес части обязательств и капитала, который отводится статье «Начисленные обязательства» - 56,73%, так как этот процент больше статьи «Нераспределенная прибыль прошлых лет» - 43,23%, но 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 оставили 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.

Хотя в 2023 году данные вертикального анализа указывают на уменьшение суммы нераспределенной прибыли прошлых лет, но необходимо отметить, что сумма полученного убытка за этот отчётный период намного уменьшился и составил 4 531 220,7 сомони. Этот показатель по сравнению с предыдущим годом можно считать улучшением. В этом аспекте все меры, принятые Правительством Таджикистана как, уже отмечалось ранее благоприятно отразятся на устойчивое развитие пенсионной системы.

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 ГССП Таджикистана выявлена наиболее подходящая методология по внутреннему аудиту финансовой отчётности. Методология проведения аудиторской проверки состоит из комплекса методов бухгалтерских операций по ГССП в зависимости от различных признаков и ситуаций имеют широкую классификацию (рисунок 6).





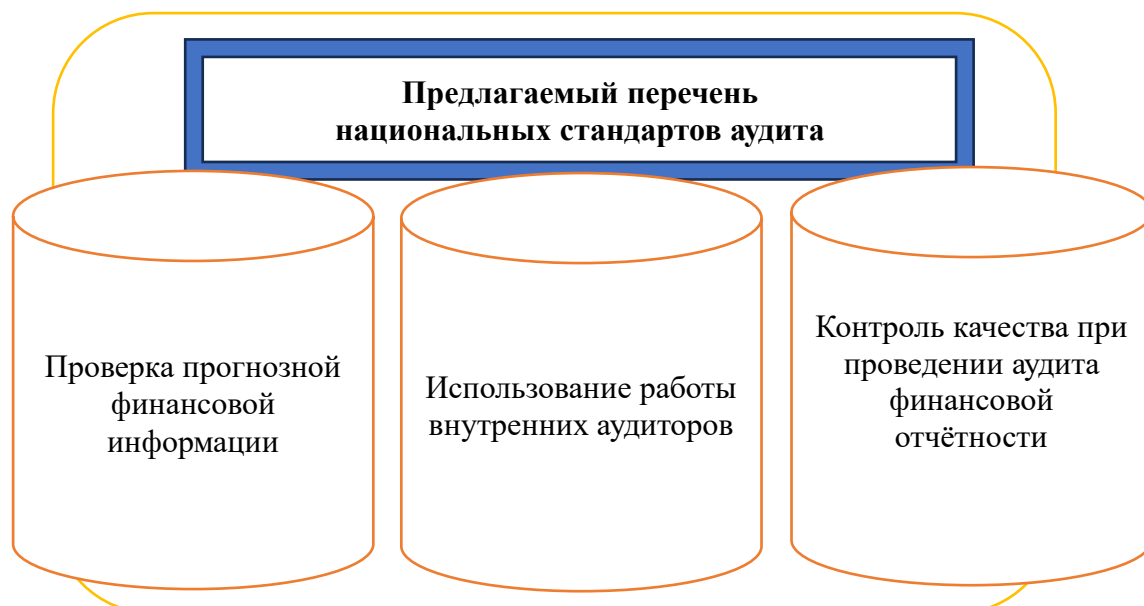
**Рисунок 6. - Методология проведения внутреннего аудита бухгалтерского учёта в структурах ГССП в условиях цифровой экономики**  
**Источник:** разработано автором

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:

- анализ финансовой отчётности структур по ГССП 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.

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



**Рисунок 7. - Предлагаемый перечень стандартов аудита**

*Источник: составлено автором на основании перечня НСА Таджикистана*

Контроль качества аудиторской деятельности должен проводиться органом государственного контроля аудиторской деятельности на основании стандартов контроля качества, разработанные Международным институтом бухгалтеров.

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.

## **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 прогнозного бухгалтерского учёта в целях практической реализации требований цифровой экономики в аспекте учёта и отчётности, также

систематизировано развитие учётно-аналитического процесса в разрезе методов бухгалтерского учёта [2-А; 10-А; 33-А];

3. Компетенции бухгалтера «soft skills» и «hard skills» в условиях цифровизации учёта и отчётности в структурах ГССП, позволяет определить параметры современного бухгалтера, отвечающие требованиям цифровой экономики не только с наличием набора профессиональных, но и личностных качеств, влияющие на результат работы отдела бухгалтерии и службы внутреннего контроля по ГССП в Таджикистане. Компетенции, которыми должен обладать бухгалтер структур социального страхования в условиях цифровизации должны охватывать следующие, в частности, «hard skills» - профессиональные способности, которым можно научить бухгалтера, в частности, умение правильно определять бухгалтерские проводки, вести бюджетный учёт и отчётность по МСФО посредством современных бухгалтерских программ (SGB. net., 1С: бухгалтерия), также «soft skills» - личностные компетенции бухгалтера, которые невозможно измерить количественными показателями, в частности, умение работать в коллективе с другими счётными работниками, службой внутреннего аудита и другими специалистами административно-управленческого персонала (АУП), решительность, гибкость, усидчивость и т.д. Установлено, что под «автоматизацией» следует понимать компьютеризацию, которая упрощает делопроизводство каждой деятельности, вне зависимости от особенностей той или иной отрасли». Мы считаем, что «цифровизация является более высшей формой интеллектуальной обработки данных с учётом особенностей деятельности каждой отрасли». Обоснованно, что стандартные компьютерные программы являются признаками автоматизации, но специализированные программы предназначенные для ведения той или иной деятельности, требующие отдельной установки, причём не всем доступные по ценам, можно считать первыми шагами цифровизации. Любая трансформация или реформа имеет некоторые преимущества и недостатки, в частности открывает какой-то потенциал для развития и совершенствования той или иной системы, но также имеет определенные ограничения. Но, тем не менее, по результатам SWOT-анализа сильных сторон больше, чем слабых, также возможностей больше, чем ограничений. В этой связи отмечаем, что по нашим наблюдениям для совершенствования и упрощения процесса бухгалтерского учёта меры по внедрению цифровизации учёта являются необходимостью. Но, в силу своих возможностей каждый бухгалтер должен постоянно заниматься саморазвитием, чтобы полностью не быть зависимым от компьютерных программ и инновационных технологий, поскольку основу каждой бухгалтерской программы составляет «специалист-бухгалтер». Поэтому целесообразно отметить, что профессия бухгалтера была и остаётся необходимой и высококвалифицированные, компетентные бухгалтера, умеющие способность работать с инновационными технологиями всегда останутся востребованными [2-А; 12-А; 23-А; 25-А; 26-А];

4. Разработанная сетевая «Блок-чейн» матрица в деятельности УАКП структур государственного социального страхования является очень малозатратным проектом, но с большой отдачей. Специфической особенностью данной матрицы заключается в том, что здесь не только все субъекты хозяйственных отношений могут связаться с органами ГССП, но и участники хозяйственных отношений также имеют сетевую линию друг с другом. Кроме того, посредством сетевого механизма блок-чейн появляется связь с бухгалтерскими отделами по ГССП Таджикистана, таким образом соблюдается принцип прозрачности, достоверности и реальности данных бухгалтерских операций, а также снижается риск подделки документов и бухгалтерских операций, поскольку одновременно фиксируются в отделах бухгалтерии всех уровней. Механизм сетевого блок-чейна бухгалтерии упрощает процесс составления консолидированной бухгалтерской отчетности по ГССП Таджикистана [1-А; 5-А; 22-А; 23-А];

5. Предложенный комплекс мер по совершенствованию учетной политики структур по социальному страхованию с учетом требований цифровой экономики способствует решению некоторых учетно-аналитических и контрольных проблем структур государственного социального страхования, в частности, корректировка некоторых аспектов учетной 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 учета 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 учета, расчета и отчетности по ГССП в трансформированную учетную политику, максимальное привлечение цифровой технологии в процесс учета, анализа и контроля в деятельность ГССП и др. [3-А, 20-А];

6. Обоснована схема использования зарубежного опыта учета по ГССП некоторых зарубежных стран в условиях цифровой экономики, в частности из России - формирование негосударственных частных фондов, из Узбекистана - для расчета 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 стимулирование социальных вкладов в негосударственные пенсионные фонды (со стороны государства выделяется отдельный процент за вклад в негосударственный пенсионный фонд, кроме процента самого негосударственного пенсионного фонда). Внедрение перечисленного опыта

некоторых стран мира способствует совершенствованию учётно-аналитической и контрольной системы по ГССП в условиях цифровизации экономики Таджикистана [1-А; 14-А; 17-А];

7. Предлагаемая методика расчёта ожидаемого периода выплаты, которая способствует увеличению размера пенсии, т.е. в результате исследований и использования предложенной методики расчёта основанной на вышеприведенной формуле, размер пенсии увеличивается на 9% ( $320,50 - 290,59 = 30$  сомони), но для получения абсолютно точного показателя мы предлагаем учитывать удельный вес городского и сельского населения Таджикистана за 2021 год. Выявлено, что по данным статистики Таджикистана на начало 2022 года общее число населения составляет 9886,8 тыс. чел., из них 2844,1 тыс. чел. приходится на городское население, а 7042,7 тыс. чел. на сельское население, т.е. 29% общего числа населения составляет городское, а остальная часть 71% - сельское. Поскольку мужчины выходят на пенсию в 63 года ( $73,9 - 63 = 10,9$ ), т.е., 10,9 года до средней продолжительности жизни, а женщинам полагается пенсия с 58 лет ( $73,9 - 58 = 15,9$ ), складываем полученную разницу ( $10,9 + 15,9 = 26,8 / 2 = 13,4$ ) и получаем 13,4 лет - это средний показатель, являющийся основой для определения ожидаемого периода выплаты. В результате вышеприведенных расчётов определено, что предлагаемый вариант «Б» больше, чем вариант «А» на 5,29 сомони, хотя разница является не существенной, но в случае использования оба варианта мы считаем, что расчёт будет более точный и детальный, также разница будет составлять 34,7 сомони (9% считаем весовым показателем). 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  $EPR=(ALE-RAw)+(ALE-RAm)$ , способствует увеличению

размера пенсии, т.е. в результате исследований и использования предложенной методики расчёта, основанной на вышеприведенной формуле.

Произведём расчёт продолжительности жизни населения пропорционально удельному весу населения, в частности:

- сельское население  $76,1 * 29\% = 22,7$  года;
- городское население  $72,14 * 71\% = 51,2$  года;
- средняя продолжительность жизни населения с учётом распределение населения по местностям  $73,9$  года ( $22,7 + 51,2$ ).

Предлагаемый вариант «Б»:

Поскольку мужчины выходят на пенсию в 63 года ( $73,9 - 63 = 10,9$ ), т.е., 10,9 года до средней продолжительности жизни, а женщинам полагается пенсия с 58 лет ( $73,9 - 58 = 15,9$ ), складываем полученные разницы ( $10,9 + 15,9 = 26,8 / 2 = 13,4$ ) и получаем 13,4 лет - это средний показатель, являющийся основой для определения ожидаемого периода выплаты.

$52306,46 / 160,8$  мес. = 325,29 сомони, (вариант А<Б) [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. Считаем необходимым между бухгалтерами и аудиторами по ГССП создать интернациональную он - лайн группу бухгалтеров «IAC» (international Accounting Chart - интернациональный бухгалтерский чат), в которой можно обсуждать учетно-аналитические и контрольные проблемы действующих счетных работников на основе реальных практических данных. Необходимо отметить, что эффективность вышеприведенного предложения заключается в паритете с языковым профессиональным ростом бухгалтеров. Поскольку бухгалтера, аудиторы или ревизоры без владения несколькими языками не могут быть участниками «IAC». Необходимо отметить, что от профессиональных качеств бухгалтера АССП ПРТ в прямом смысле зависит карьерный рост специалистов. Поскольку бухгалтер или аудитор, владеющий иностранными языками, имеет большой потенциал и возможности сотрудничать с зарубежными фондами ГССП, а также путём рабочих командировок повысить квалификацию и внедрить наиболее подходящие элементы учётно-аналитического процесса в деятельность бухгалтерии АССП ПРТ [1-А; 22-А];

8. Практическая организация отдела «Научная аналитика» в структурах ГССП с целью установления взаимосвязи научно-практических исследований национальных ученых с практической деятельностью по ГССП Таджикистана, поскольку именно эти учреждения ежедневно сталкиваются с различными реальными проблемами, которые могут предложить оптимальные пути их решения. Взаимное сотрудничество научных работников с практическими специалистами несомненно внесут неоценимый вклад в развитие УАКП деятельности по ГССП [2-А];

9. Практически предлагаем имеющийся перечень принятых национальных стандартов аудита дополнить следующими, в частности «Проверка прогнозной финансовой информации», «Использование работы внутренних аудиторов» и «Контроль качества при проведении аудита финансовой отчётности», поскольку контроль качества аудиторской деятельности должен проводится органом государственного контроля аудиторской деятельности на основании стандартов

контроля качества, разработанные Международным институтом бухгалтеров [1-А; 7-А; 29-А].

## **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 тибқорати 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-А] Abdurahmonova M.Z. Features of organizing of general accounting in the aspect of pension insurance system in condition of sustainable development of Tajikistan [Text] / M.Z. Abdurahmonova // Journal of environmental science and sustainable development 5 (2) December, Indonesia - 2022. - P.359-377. <https://DOI.org/10.7454/jessd.v5i2.1130>. ISSN 2655-6847.

[25-А] Абдурахмонова М.З., Хушвахтзода К.Х. Некоторые вопросы необходимости повышения качества профессионального образования в условиях цифровизации учёта [Текст] / М.З. Абдурахмонова, К.Х. Хушвахтзода // Межрегиональная научно-практическая конференция «Качество

профессионального образования: традиции и перспективы». - г. Гатчина, Ленинградская область - 28 февраля 2022г. - С.211-216.

**[26-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, 45une 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-A]** 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 на 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.

**ДОНИШКАДАИ ИҚТИСОД ВА САВДОИ  
ДОНИШГОҲИ ДАВЛАТИИ ТИҶОРАТИ ТОҶИКИСТОН  
ДАР Ш. ХУЦАНД**

**ВБД: 331.8  
3-789**

*Бо ҳуқуқи муаллифӣ*

**ЗОКИРХОНЗОДА МУҚАДАМХОН ЗОКИРХОН**

**ТАКОМУЛИ РАСМИЁТИ БАҲИСОБГИРӢ-ТАҲЛИЛӢ ВА НАЗОРАТИИ  
СУҒУРТАИ ИҚТИМОИИ 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 рӯйи ихтисоси 08.00.08 - Баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудит

**ХУЦАНД - 2024**

Диссертатия дар кафедраи баҳисобгири бухгалтерӣ, таҳлил ва аудити Донишкадаи иқтисод ва савдои Донишгоҳи давлатии тиҷорати 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 иқтисодӣ ва хизматрасонии Самарқанд, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор

**Дадоматов Далерҷон Нишонбоевич**, 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 назорати 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 1-уми марти соли 2025, соати 09<sup>00</sup> 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](http://www.tnu.tj)) шинос шудан мумкин аст.

Автореферат санаи « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ соли 2025 фиристода шуд.

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



**И.А. Бобиев**



## МУҚАДДИМА

**Аҳаммияти мавзуи таҳқиқот.** Тағйироти иҷтимоию иқтисодии асри чорӣ, дар баробари ҷабҳи шудани падидаҳои гуногун, аз қабили 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 мутобиқи иҷтимоӣ тавассути тақомули расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ 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 низомии гузараҳои баҳисобгирӣ бо назардошти талаботи стандартҳои байналмилалӣ ва иқтисодиёти рақамӣ тақдирро талаб мекунад. Ҳамчунин дар ҷанбаи робитаи онлайнӣ байни минтақаҳо ва шаҳрҳо оид ба расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақаи Тоҷикистон баъзе мушкилот вучуд доранд. Вобаста ба ин, татбиқи амалии талаботҳои иқтисодиёти рақамӣ ба ҳалли ин мушкилот, аз ҷумла тавассути барномаҳои муосири баҳисобгирӣ ва таҳияҳои наватарини 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 рақамикунони соҳа бояд чораҳои муассир андешида шаванд"<sup>1</sup>, ки тақмили назария ва методологияи таъмини баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии фаъолияти суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи (СИН) Тоҷикистонро муайян мекунад.

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

- зарурати таҳияи асосҳои назариявӣ оид ба расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратӣ;
- нокифоя будани андозаи суғуртаи иҷтимоӣ барои рӯйпӯш кардани хароҷоти зарурии нафақахӯрон, қормандон 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 илмии самти ташкили баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии суғуртаи иҷтимоӣ ва ва ғайра.

---

<sup>1</sup> Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, Пешвои миллат муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон «Дар бораи самтҳои асосии сиёсати дохилӣ ва хориҷии ҷумҳурӣ» [Захираи электронӣ]. Речаи дастраскунӣ: URL: <http://www.president.tj/ru/node/27418>

Ҳамаи ин зарурати тадқиқоти доимии илмӣ-методологии фаъолияти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии сохторҳоро оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа муайян мекунад. Зарурати таҳияи асосҳои назариявии расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратӣ, талабот ба амалигардонии асосҳои назариявии расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии (РБТН) СИН оид ба ташаққули иттилооте, ки барои қабули қарорҳо муфид аст, инчунин интихоби самт ва мавзуи таҳқиқоти диссертатсиониро муайян намуд.

**Дарачаи омӯзиши мавзуи таҳқиқшаванда.** Саҳми назаррас дар рушди назария ва амалияи ташкили баҳисобгирӣ, таҳлил, назорат ва аудит корҳои илмии худро олимони маъруфи ватанӣ ва хориҷӣ, ба монанди М.С. Абрютин, А.И. Алексеева, Х. Андерсон, Ю.А. Бобоев, М.И. Баканов, С.Б. Барнгольц, Л.А. Бернштейн, И.А. Бобиев, М.У. Бобоев, Р.П. Булыга, М.Ф. Ван Бреда, Д.Н. Дадоматов, И.В. Донцова, В.В. Ермолаева, О.В. Ефимова, Д. Колдуэлл, М.В. Калемуллоев, А.К. Қурбонов, А.П. Ковалев, Б.Х. Каримов, Н.А. Каморджанова, Н.П. Кондраков, Н.Р. Любушин, А.А. Мирзоалиев, М.В. Мельник, С.Ф. Низомов, Б. Нидлз, Н.А. Ойев, В.В. Приображенская, Н.С. Пласкова, Дж. Рис, Г.В. Савицкая, С.Н. Ташназаров, В.Ф. Трунина, Д.У. Уроқов, Қ.Х. Хушвахтзода, Э.С. Хендриксен, А.Д. Шеремет, З.Р. Шарифов, М. Шобеков, Р. Энтони ва дигарон бахшидаанд.

Ба таҳқиқотҳои илмӣ оид ба ҳифзи иҷтимоии аҳоли ва суғуртаи иҷтимоӣ, нафақа корҳои илмии олимони ватанию хориҷии зерин равона карда шудаанд, аз ҷумла, Д.С. Амонова, М.З. Абдурахмонова, А.А. Ҷабборов, Д.Г. Дорохин, З.Н. Зубайдов, М.Р. Кошонова, К. Қурбонов, В.В. Кижикина, Н.Н. Олимских, И.В. Павлова, Т.Р. Ризоқулов, Б.В. Ракитский, Д.У. Султонзода, А.А. Степанова, А.К. Савельев, М.И. Хочаева, Н.Р. Хамидуллин ва дигарон.

Ба таҳқиқотҳои самти расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа олимони ба монанди 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 ва ғайраҳо равона намудаанд.

Бояд қайд кард, 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 низоми 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 интихоби мавзуи диссертатсияро ба вуҷуд оварда ҳадафҳо, вазифаҳо ва мундариҷаи онро муайян кард.

**Робитаи таҳқиқот бо барномаҳо (лоиҳаҳо) ва мавзуҳои илмӣ.** Ҷанбаҳои таҳқиқоти илмӣ ба амалигардонии барномаҳо ва стратегияҳои давлатӣ, алаҳхусус, “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 низоми 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 рағна карда шудаанд. Самти таҳқиқот ба мавзуи илмии кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, таҳлил ва аудити Донишкадаи 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, сурагҷаласаи № 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 (РБТНСИН) 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 ҳудудҳо 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 маҷмӯи 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 нафақаҳӯрони корношоям;

- 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.

**Предмети 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 ҳисоботдиҳӣ 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.

**Асосҳои назариявии 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 методологияи таҳқиқот.** Асосҳои методологияи тадқиқоти диссертатсионӣ аз усулҳои миқдорӣ ва сифатӣ (омехта), аз ҷумла равишҳои таҳқиқоти таҳлили иқтисодӣ, баҳисобгирӣ, аудит, таҳлили омӯрӣ, мушоҳида, равиши низомӣ, мусоҳиба ва ғайра иборат мебошанд.

**Пойгоҳи иттилоотии таҳқиқотро** маводҳои нашргаштаи расмӣ 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 расмӣ шабакаи Интернет ва ғ. ташкил намудааст.

**Марҳилаҳои таҳқиқот.** Рисолаи диссертатсионӣ дар кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, таҳлил ва аудити Донишқадаи иқтисодиёт ва савдои Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон дар ш. Хучанд дар давоми солҳои 2019-2024 иҷро шудааст.

**Навгонии илмӣ таҳқиқоти диссертатсионӣ** аз рушди муқарраротҳои назариявӣ-методологӣ, инчунин таҳияи тавсияҳои амалӣ оид ба такмили методикаи расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ 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. Концепсияҳои 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-таҳлилӣ ва назоратӣ ин маҷмӯи воситаҳои иттилоотӣ-рақамӣ оид ба инъикоси амалиёт дар баҳисобгирӣ, коркарди таҳлилии онҳо бо мақсади назорати доимии фаъолияти молиявию

хочагидорӣ мебошад”. Яклухтии модели расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии суғуртаи иҷтимоӣ 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 зеҳни 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 ҳисоботдиҳӣ дар сохторҳои СИН, салоҳиятҳое, 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 унсурҳои сиёсати баҳисобгирӣ ба низом дароварда шуданд. Маҷмӯи тадбирҳо оид ба такмили сиёсати баҳисобгирии сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа бо назардошти талаботи иқтисодиёти рақамӣ пешниҳод карда шудааст.

6. Схемаи истифодаи таҷрибаи хориҷии баҳисобгирӣ дар сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақаи баъзе кишварҳои хориҷӣ дар шароити иқтисодиёти 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 самаранокии ҳисоб кардани давраи пешбинишудаи пардохт, ки ба афзоиши андозаи нафақа мусоидат мекунад, таҳия карда шуд, инчунин коэффитсиенти рӯйпӯшқунии 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 ҳамагӯна бо 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 қори 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.** Навгони илмии тадқиқоти диссертатсионӣ дар муқарраротҳои асосии ҳимояшаванда инъикос ефтааст:

- 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 (РБТНСИН) мусоидат мекунад;

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

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

- матритсаи шабакавии "Блок-чейн" барои муқаррар 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 унсурҳои сиёсати баҳисобгирӣ тағйир дода ба низом дароварда шуданд, инчунин маҷмӯи тадбирҳо оид ба тақмили сиёсати баҳисобгирӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа бо назардошти талаботи иқтисоди рақамӣ пешниҳод карда шуданд;

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

- формулаи самараноки ҳисоб кардани давраи интизории пардохт таҳия карда шуд, инчунин коэффитсиенти пӯшонидани хароҷоти 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 тақмили стандартҳои миллии аудит пешниҳод карда шуданд.

**Аҳамияти назариявии таҳқиқот** бо зарурати асосҳои концептуалии муаллиф дар ҷанбаи баҳисобгирӣ, таҳлил, автоматикунони баҳисобгирӣ, рақамикунони баҳисобгирӣ, таъсири ҷаҳонишавӣ ба раванди баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа барои ғанӣ гардонидани асосҳои илмӣ-назариявии РБТН СИН асоснок карда мешавад.

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

**Дарҷаи эътимоднокии натиҷаҳои таҳқиқот.** Маводҳо ва маълумотҳои, ки хангоми 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 илмӣ 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 2017-2023 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.

**Мутобиқати 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 мутобиқат мекунад: 1.3. Асосҳои методологӣ ва вазифагузориҳои мақсадноки баҳисобгирии муҳосибӣ; 1.6. Мутобиқгардонии низомҳои гуногуни баҳисобгирии муҳосибӣ хангоми ташаккули маълумоти ҳисоботӣ; 1.7. Баҳисобгирии муҳосибӣ (молиявӣ, идоракунӣ, андозӣ, корпоративӣ ва ғайра) дар корхонаҳои шаклҳои ташкилию ҳуқуқияшон гуногун, ҳамаи соҳаҳо ва сатҳҳо; 1.8. Вижагии ташаккули ҳисоботи муҳосибӣ (молиявӣ, идоракунӣ, 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 дарҷаи илмӣ дар таҳқиқот.** Саҳми шахсии довталаб дар тақмили асосҳои назариявӣ-методологияи 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 "РБТНСИН" таҳия гардид, методологияи самараноки ҳисоб кардани маблағи нафақа таҳия шуд, истифодаи коэффитсиенти муаллифии рӯйпӯш намудани хароҷоти нафақахӯрони корношоям пешниҳод гашт, "Матритсаи Блокчейн" бо назардошти хусусиятҳои фаъолият оид ба суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа мувофиқи талаботи иқтисодиёти рақамӣ таҳия шуда чораҳо оид ба такмили гузораҳои 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 қониби муаллиф дар конферонсҳои 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 рӯи фанҳои "Баҳисобгирии бучетӣ", "Ҳисоботи молиявии муҳосибӣ", "Аудит", "Назорат ва тафтиш", "СБҲМ", "МСА" 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 такмили раванди баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии сохторҳо оид ба суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа ба фаъолияти 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).

**Интишорот аз рӯи мавзӯи диссертатсия.** Доир ба мавзӯи диссертатсия 38 адад қорҳои илмӣ бо ҳаҷми умумии 27,41 ҷ.ч., (матни муаллифӣ 26,29 ҷ.ч.) 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, понздаҳ зербоб, хулосаҳо ва пешниҳодҳои асосӣ, 448 адад адабиёти ватанӣ ва хориҷӣ, аз ҷумла захираҳои электронӣ ва ҳаҷми умумии қор 325 саҳифа, 35 ҷадвал, 31 расм, 4 схема ва 5 замимаҳоро ташкил медиҳад.

## **ҚИСМИ АСОСИИ ТАҲҚИҚОТ**

**Дар боби якум "Асосҳои назариявӣ-методологияи расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий, назоратии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа дар шароити иқтисодиёти рақамӣ"** асосҳои назариявии назариявии ташаккул ва рушди расмиёти баҳисобгирӣ-



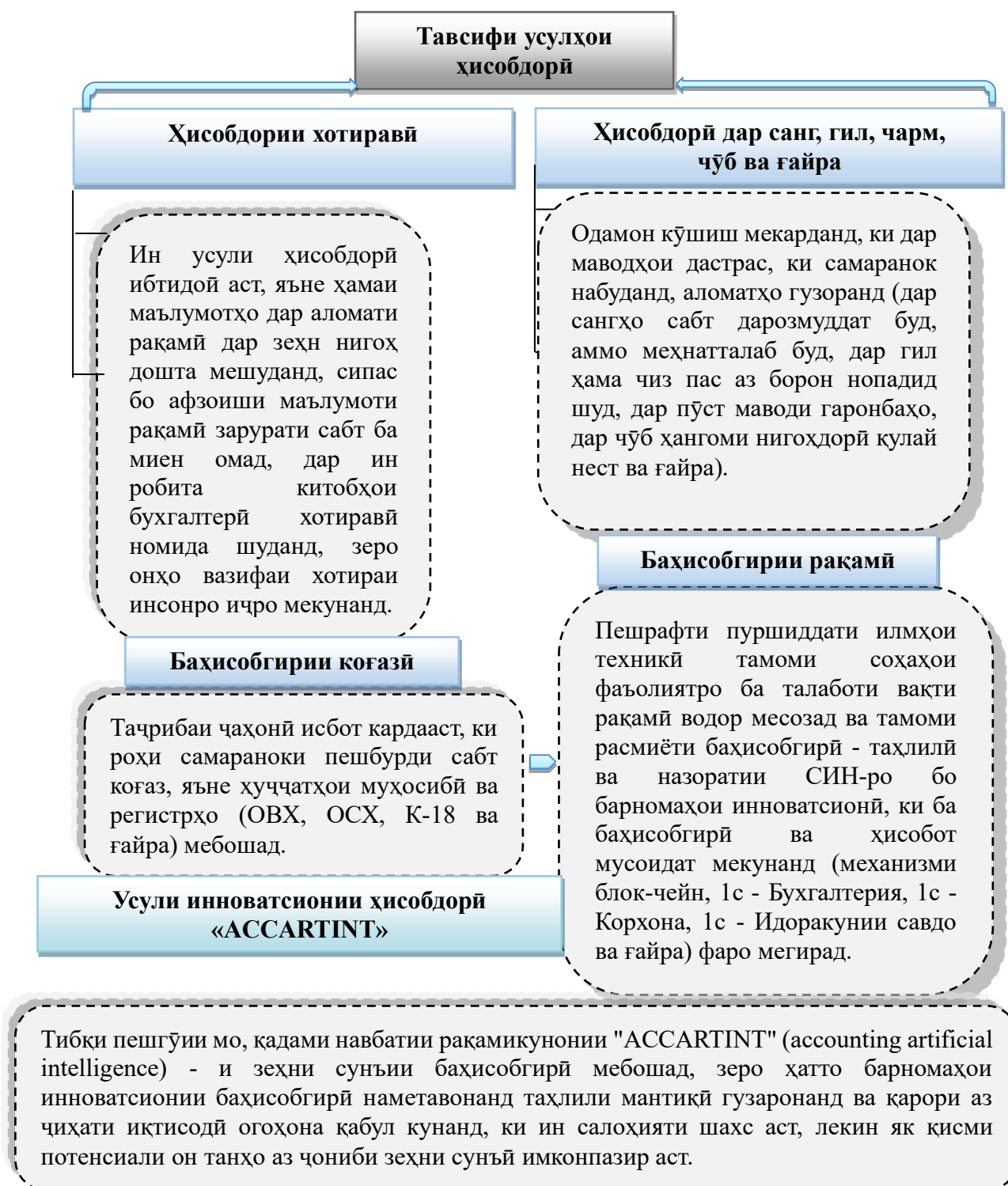
таҳлилий, назоратӣ, инчунин асосҳои методологӣ дар сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ тадқиқ карда шуданд. Ҷанбаҳои миллӣ ва принципҳои ташкили баҳисобгирии рақамии амалиётҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа баррасӣ карда шуданд.

Тағйироти рақамӣ дар доираи рушди иқтисодӣ ин тағйироти хусусияти иҷтимоӣ иқтисодӣ ва инноватсионӣ-технологӣ мебошад, ки ба баланд бардоштани сифати фаъолияти хадамоти баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоӣ мусоидат мекунад. Яке аз омилҳои асосии баланд бардоштани неқӯаҳволии аҳолии суғуртаи иҷтимоӣ, аз ҷумла кӯмакпулиҳои иҷтимоӣ, ҷубронпулӣ ва нафақа мебошад. Ба тадқиқоти самаранок ва муфассал асосҳои таърихӣ самти баҳисобгирии сохторҳои СИН мусоидат мекунанд. Пайдоиши таърихӣ, рушди баҳисобгирӣ ва низоми суғуртаи иҷтимоӣ алоҳида баррасӣ кардем, зеро байни давраҳои эволютсия фарқияти муайяни таърихӣ вучуд дорад. Аммо мо давраҳои эволютсионии баҳисобгирии муҳосибиро дар робита бо низоми суғуртаи иҷтимоӣ таҳқиқ кардем. Мувофиқи муқоисаи таҳлилии методологияи ҳисобдорӣ, бо мақсади қабули қарорҳои аз ҷиҳати иқтисодӣ асоснок ва самаранок, раванди баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ бояд ба қадри имкон суръат дошта бошад. Дар айни замон, метавон тахмин кард, ки ҳисоббаробаркунии омехта (баҳисобгирии коғазӣ ва рақамӣ) истифода мешавад. Дар оянда самти муҳими рушди расмиёти баҳисобгирӣ-назоратӣ - баҳисобгирии инноватсионӣ, алалхусус зехни сунъии муҳосибӣ (ACCARTINT) хоҳад буд, ки метавонад кори на танҳо муҳосибон, балки муҳосиб - таҳлилгар ва сармуҳосибро низ осон кунад.

Дар ин ҷиҳат, шумораи зиёди муҳосибоне, ки ҳисобҳои оддиро бидуни ягон оқибат ва пешгӯиҳои таҳлилий анҷом медиҳанд, барномаҳои баҳисобгирӣро на танҳо ҳамчун барномаҳои компютерӣ, балки ҳамчун робот (мошинҳо) - муҳосибе иваз мекунанд, ки потенциали ҳисоббаробаркунии муқаррарӣ ва маъмулии баҳисобгирӣ ва амалиётҳои такроршавандаро дорад. Бо вучуди ин фарзия, мо гурӯҳи мутахассисонро дастгирӣ намекунем, зеро ба фикри онҳо касби муҳосиб як навъи "нопадидашаванда" аст, зеро зарурати муҳосиб на аз рӯи миқдор, балки аз рӯи сифат муайян карда мешавад.

Асоснок шудааст, ки шумораи муҳосибон коҳиш меёбад, аммо сифати онҳо баланд мешавад, дар ин робита меъёрҳои ба қор қабул кардани муҳосибон ва маоши онҳо бевосита меафзояд, ки ба такмили раванди баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии низоми суғуртаи иҷтимоӣ мусоидат мекунад.

Азбаски маоши баланд ба сифати кори муҳосиб таъсир мерасонад, дар ин ҳолат муҳосиб вақтро барои ҳисобҳои муқаррарӣ сарф намекунад, балки бо қабули қарорҳои идоракунии баҳисобгирӣ дар асоси таҳлил ва ҳисобҳои пешбинишудаи муҳосиб (эҳтимолан муҳосиби андроид) машғул мешавад. Пас аз омӯختани далелҳои таърихӣ дар боло овардашуда, мо исбот намудаем, ки вобаста ба методологияи ҳисобдорӣ, инҳо фарқ мекунанд, аз ҷумла (расми 1).



**Расми 1. - Тавсифи усулҳои ҳисобдорӣ дар шароити иқтисодии рақамӣ**  
*Сарчашма: коркарди муаллифӣ*

Сарфи назар аз рушди технология ва пешрафти техникӣ-илмӣ, амалҳои мавҷуданд, ки ҳатто робот ё андроида аз ҳама баландтехнологӣ ва муосир кодир нестанд, ба монанди қабули қарорҳои фавқуллода оид ба ҳолатҳои мавҷуда, амалҳои фаврӣ вобаста ба мавқеаҳои тағйирёбанда ва ғайра, яъне дар ҷараёни фаъолият ҳолатҳои ва мушкилоте ба миён меояд, ки барномаи робот ё андроид аз ӯҳдааш намебароянд, ҳалли зуд, муассир ва фаврӣ талаб мекунанд, ки танҳо "муҳосиб -

инсон" ичро карда метавонад. Далелҳои таърихӣ дар бораи пайдоиши расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ бо усулҳои баҳисобгирӣ робитаи хеле зич доранд.

Дар бораи ташаккули расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ шумораи зиёди далелҳои таърихӣ мавҷуданд, низомноккунии марҳилавии рушди баҳисобгирӣ ба тадқиқот оид ба таърихи рушди баҳисобгирӣ дар робита бо низоми суғуртаи иҷтимоӣ мусоидат мекунад. Банизомдарорӣ нишон медиҳад, ки расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ (тақрибан 172 сол) пеш аз низоми суғуртаи иҷтимоӣ ба вуҷуд омадааст.

Таркиби расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ таҳлилест, ки пайдоиши он дар асарҳои илмии олимони асрҳои миёна ба монанди Конфуций ва Аристотел оварда шудаанд, ки дар ин робита, танҳо тавассути омӯзиши афкори олимони моҳият ва аҳамияти мафҳуми таҳқиқшавандаро муайян кардан мумкин аст.

Ба ақидаи мо, *"Таъминоти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ ин маҷмӯи воситаҳои иттилоотӣ-рақамӣ оид ба инъикоси амалиёт дар баҳисобгирӣ, коркарди таҳлили онҳо бо мақсади назорати доимии фаъолияти молиявӣ хоҷагидорӣ"* мебошад. 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. Ҳамин тарик, маълумоти баҳисобгирӣ барои таҳлили вазъи фаъолияти молиявӣ хоҷагии низоми суғуртаи иҷтимоӣ асос ёфтааст. (расми 2).



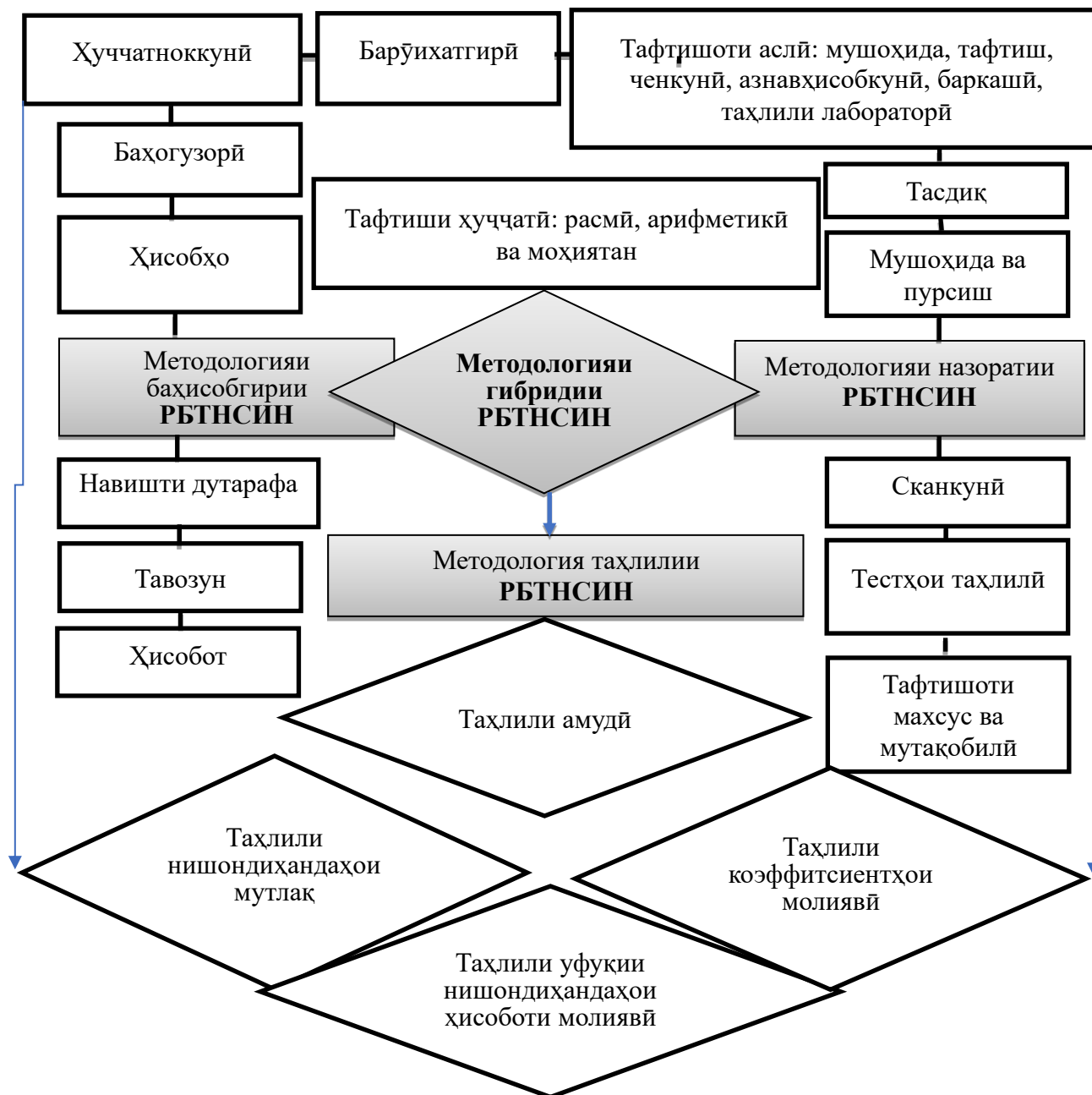
Расми 2. - Модели РБТН дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа (РБТНСИН)

Сарчашма: коркарди муаллиф

Ҳамаи тадқиқотҳои дар боло овардашуда раванди ташаккул ва рушди расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратиро бо назардошти таърихи пайдоиши низоми суғуртаи

ичтимоӣ дар доираи ҳифзи иҷтимоии табақаҳои осебпазирӣ аҳоли фаро мегиранд. Асоси ҳар як кори илмӣ методологияи муаммоҳои тадқиқшаванда мебошад, ки ба банизомдарорӣ, таҳияҳои муаллифӣ, тафаккур ва пешниҳодҳо оид ба ташаккули ҳулосаи илмӣ мусоидат мекунад. Бо мақсади муайян кардани моҳияти асосҳои методологӣ, мо андешаҳои олимонаро оид ба самти моҳияти методологияи расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ, усул ва тарзи он, ки дар ҳамбастагии зич қарор доранд, таҳлил кардем.

Исбот карда шудааст, ки тавассути маҷмӯи усулҳои баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ аз рӯи суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа методологияи гибридии (схемаи 1) амалӣ карда мешавад.



**Схемаи 1. - Методологияи гибридии расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ**  
*Сарчашма: таҳияи муаллиф*

Исбот намудем, ки қисми асосӣ ва пайвастанандаи модели "РБТНСИН" 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 такмил додани ҳисобкунии нафақаро тавассути ворид намудани тағйирот ба андозаи давраи пешбинишудаи пардохт пешниҳод намудем. Усули нави мо ба арзёбии воқеии иттилоот тавассути муқоисаи андозаи давраи пешбинишудаи пардохт, давомнокии миёнаи умр ва синну соли нафақа, ҳам занон ва ҳам мардон асос ёфтааст. Ҳамин тавр, мо формулаи самараноки ҳисоб кардани давраи пешбинишудаи пардохтро таҳия намудем, ки ба зиёд шудани андозаи нафақа мусоидат намуда, некӯахлоқии аҳолии Тоҷикистонро баланд мебардорад ва дар такмили раванди баҳисобгирии фаъолият оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи Тоҷикистон саҳм мегузорад.

$$EPR=(ALE-RAw)+(ALE-RAm), \text{ ки дар он: (1)}$$

$EPR$  - давраи пешбинишудаи пардохт;

$ALE$  - умри миёнаи аҳоли;

$RAw$ -синну соли нафақаи занон;

$RAm$ -синни нафақаи мардон.

Дар натиҷаи ҳисобҳо муайян карда шуд, ки варианти пешниҳодшудаи "Б" аз варианти "А" зиёдтар аст, ки фарқият 34,7 сомонӣ ташкил намуд (9% - ро нишондиҳандаи вазн мешуморем).

**Боби дуюм "Таъсири расмиёти ҷаҳонишавӣ ба асосҳои институтсионалии баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа"** расмиёти ҷаҳонишавиро ҳамчун шартӣ ташаккули баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоӣ, асосҳои институтсионалии баҳисобгирӣ ва хусусиятҳои татбиқи сиёсати баҳисобгирӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ баррасӣ намуда, инчунин моделҳои байналмилалӣ баҳисобгирии суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва имкониятҳои татбиқи онҳо дар амалияи Тоҷикистон таҳқиқ кардааст. Таҷрибаи ҷаҳонӣ нишон медиҳад, ки расмиёти миқёси ҷаҳонӣ дар самти макроиқтисодиёт ба ташаккули низоми баҳисобгирӣ ва ҳисоботдиҳӣ мусоидат мекунанд. 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 мекунанд, инчунин дар соҳаи суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа метавонад сармоягузoron ва грантҳои байналмилалиро барои рушди лоиҳаҳои иҷтимоӣ бо мақсади баланд бардоштани некӯахлоқии аҳолии Тоҷикистон ҷалб намояд.

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

- гузариш ба СБҲМ - хадамоти баҳисобгирии АДСИН ҲҚТ ҳамчун муассисаи бучетии давлатӣ баҳисобгирии бучетиро тибқи стандартҳои байналмилалӣ пеш мебарад ба ҷалби донорҳои хориҷӣ имконият медиҳад;

- ташкили курсҳои такмили ихтисоси муҳосибон ва аудиторони сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа дар кишварҳои пешрафта, ки СБҲМ-ро истифода мебаранд ва ба такмили раванди баҳисобгирӣ - таҳлиلى мусоидат мекунанд. Омӯзиши таҷрибаи баҳисобгирӣ дар фондҳои нафақаи кишварҳои хориҷӣ, самаранокии ташкили фондҳои нафақаи ғайридавлатӣ, истифодаи усулҳои нави

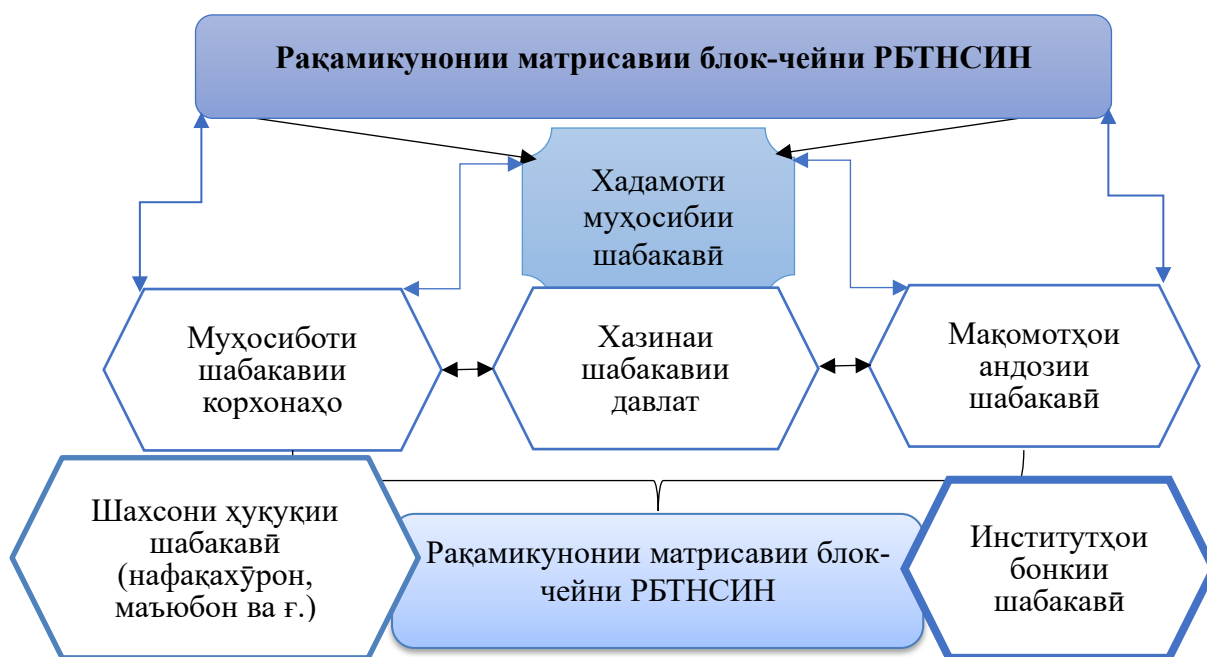
ҳисоб кардани маблағҳои суғуртаи иҷтимоӣ, нафақа ва кӯмакпулиҳо ба афзоиши андозаи онҳо мусоидат мекунад;

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

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

Дар ҳақиқат, бо рушди ҷаҳонии инноватсионӣ-технологӣ ва иттилоотӣ, доираи талабот ба муҳосибон ва аудиторҳо торафт васеътар мешавад ва сатҳи салоҳият баланд мешавад, бинобар ин арзиши муҳосибони оянда торафт баландтар мешавад. Инчунин, дар оянда пешгӯӣ кардан мумкин аст, ки байни кормандони муҳосиботи сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа доираи мутахассисони рақиб, ки ба талаботи муҳосибони муосир ҷавобгӯ мебошанд, торафт меафзояд. Аммо, дар навбати худ, кормандони муҳосиботи сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи Тоҷикистон бояд на танҳо малакаҳои баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ дошта бошанд, балки инчунин илмҳои ба монанди маркетинг, иқтисод, молия, донишҳои забонҳои хориҷӣ (англисӣ, чинӣ ва ғайра), ки доираи рушди касбии муҳосибони муосирро мекушоянд. Ба ақидаи мо, рақамикунории шабакавии раванди баҳисобгирӣ ва таҳлилии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа қадами пешрафта хоҳад буд, ки ба васеъ кардани миқёси глобалии АДСИН ҲҚТ мусоидат мекунад.

Пешниҳод шудааст, ки бояд ба татбиқи лоиҳаи нав бо номи "Матритсаи блокчейн рақамикунории РБТНСИН" дар дохили Тоҷикистон ҳамчун шартӣ пешакии расмиёти ҷаҳонишавӣ шурӯъ кард, ки онро дар низоми матритсаи зерин муаррифӣ кардан мумкин аст (расми 3).

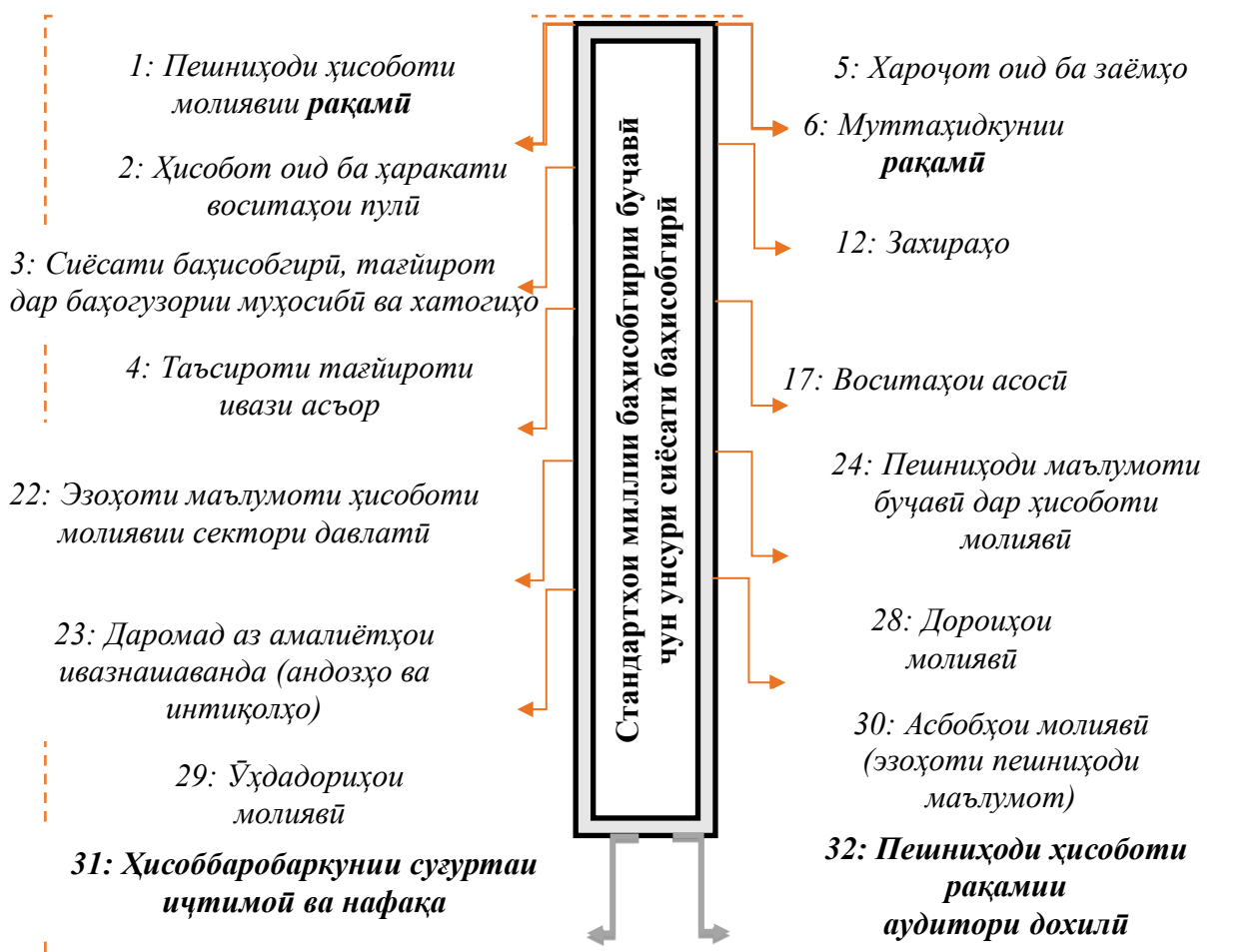


**Расми 3. - Рақамикунории матрисавии блок-чейни РБТНСИН чун омили ҷаҳонишавӣ**

*Сарчашма: таҳияи муаллиф*

Ин матритса самтҳои фиристодани маълумоти муҳосибии АДСИН ҲҚТ ва робитаи онҳоро бо дигар иштирокчиёни муносибатҳои кормандони муҳосиботи сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаро нишон медиҳад. Бо ёрии матритсаи мазкур кормандони муҳосиботи АДСИН ҲҚТ метавонанд бо ҳамаи субъектҳои зарурии фаъолияти хоҷагидорӣ робита дошта бошанд ва пайвастагии баръакс дошта бошанд, инчунин функсияи робитаи баръакс ба огоҳ будан аз тамоми мушкilotи аҳоли, аз ҷумла шахсони ниёзманд ба кӯмакпулӣ, нафақахӯрон, маъҷубон ва ғайра мусоидат мекунад. Воқуниши ҳарчи зудтар ба дархостҳои аҳоли метавонад ин ё он мушкilotи пайдошударо зуд дар ҷои худ ва бидуни оқибатҳо ва натиҷаҳои манфӣ баргараф кунад. Татбиқи ин матритса лоиҳаи хеле камхарҷ аст, ҳатто ғоидаовар. Хусусияти хоси ин матритса дар он аст, ки дар ин ҷо на танҳо ҳамаи субъектҳои муносибатҳои хоҷагидорӣ метавонанд бо мақомоти суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа тамос гиранд, балки иштирокчиёни муносибатҳои хоҷагидорӣ низ бо ҳамдигар хатти шабакавӣ доранд.

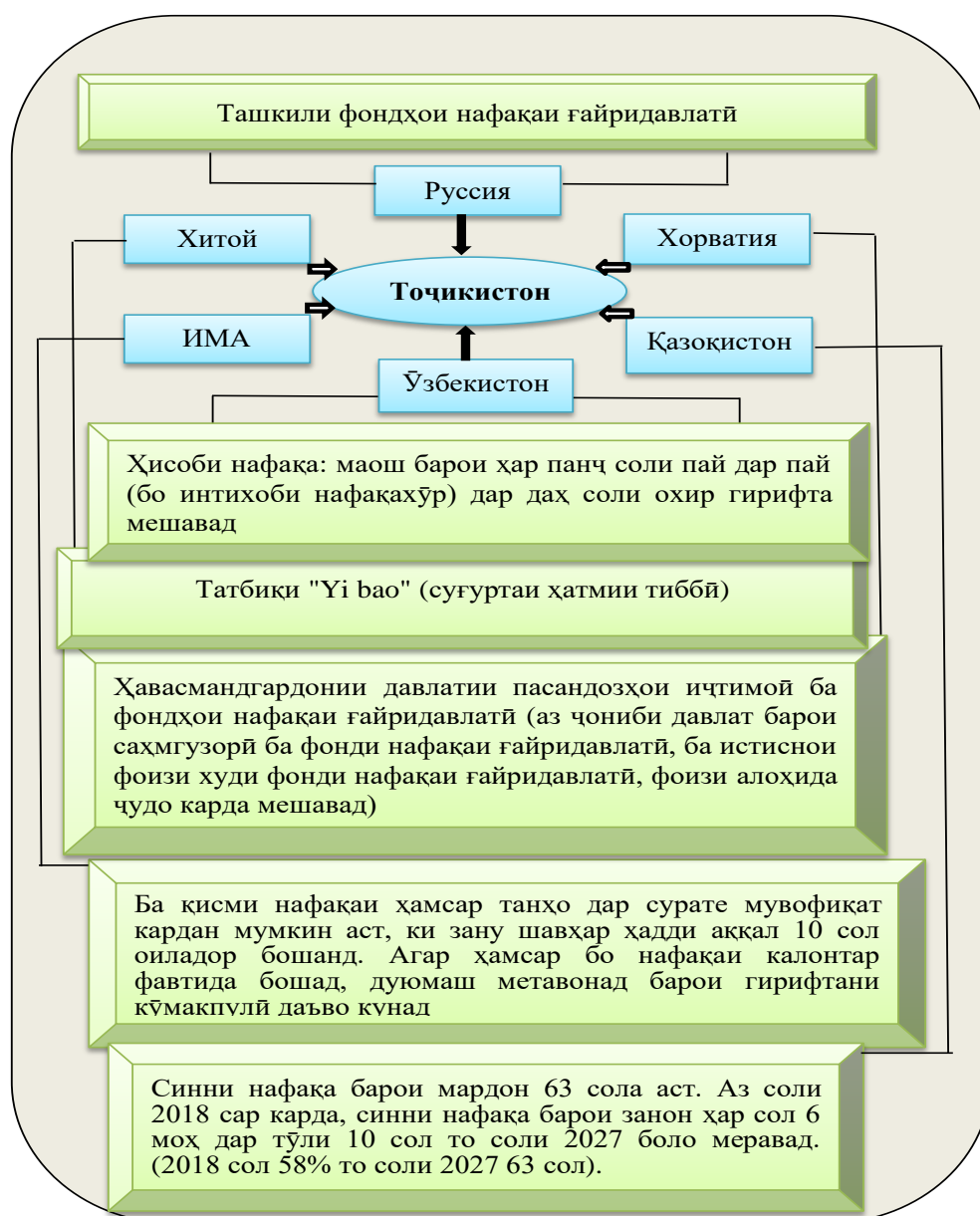
Оид ба татбиқи амалии стандартҳои баҳисобгирии бахши давлатии Тоҷикистон, ки бо сохторҳои АДСИН ҲҚТ дар ҳама сатҳҳо истифода мешаванд, тадқиқот гузаронидем (расми 4).



**Расми 4. - Шакли тағйирёфтаи стандартҳои баҳисобгирии сектори давлатии Тоҷикистон дар шароити иқтисодии рақамии суғуртаи иҷтимоӣ чун унсури сиёсати баҳисобгирӣ**  
**Сарчашма:** таҳияи муаллиф

Дар асоси қарори Ҳукумат оид ба стандартҳои баҳисобгирӣ ва ҳисоботдиҳии сатҳи байналмилалӣ, стандартҳои миллии баҳисобгирии буҷетӣ, ки аз ҷониби Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон тасдиқ шудаанд, таҳия гардида, танҳо 12 стандарти миллии дар воҳидҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа амалӣ карда шудаанд.

Дар ин самт, бо дарназардошти хусусият ва имкониятҳои баҳисобгирии муҳосибӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ мо кӯшиш кардем, ки схемаи сохторҳои суғуртаи иҷтимоии РБТН дар асоси таҷрибаи кишварҳои хориҷии ҷаҳон дар шароити иқтисодиёти рақамӣ ташаккул диҳем (расми 5).



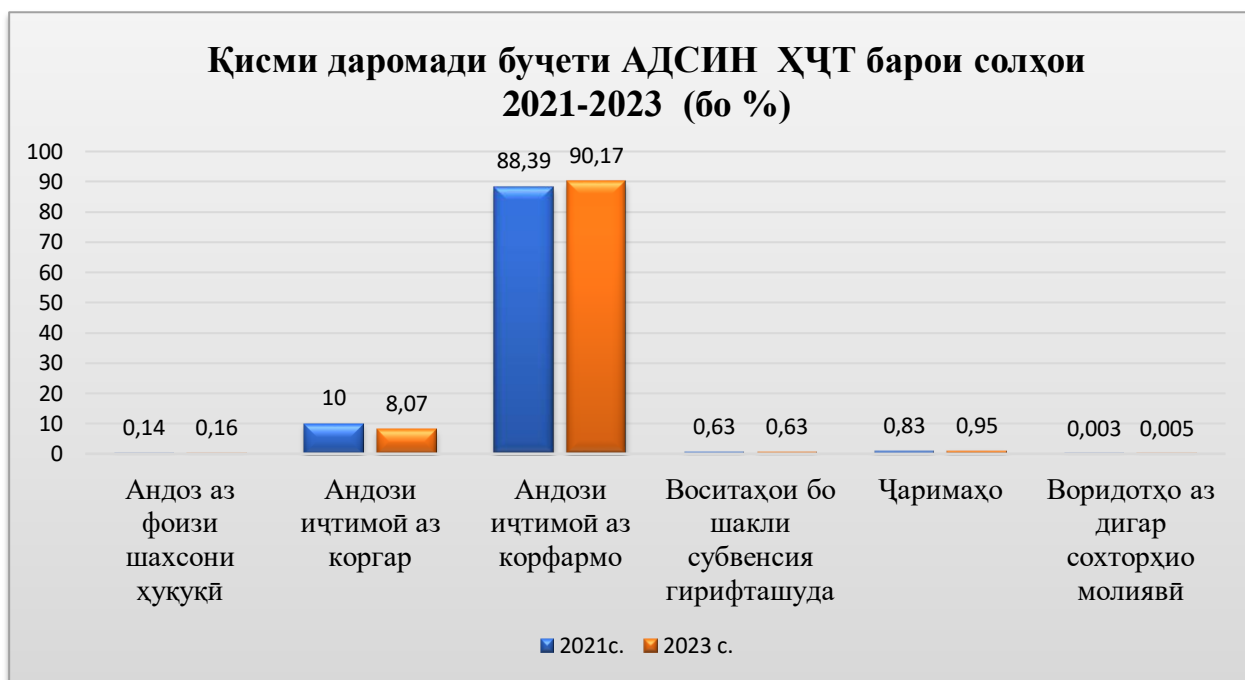
**Расми 5. - Схемаи истифодаи таҷрибаи баҳисобгирӣ ва ҳисоббаробаркуниҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи баъзе давлатҳои хориҷа**  
*Сарчашма: таҳияи муаллиф*



Унсурҳои таҷрибаи хориҷии мутобиқшаванда ба низоми амалии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи кишвари мо мутобиқ карда шаванд, аз ҷумла аз Русия - ташкили фондҳои хусусии ғайридавлатӣ, 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. 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). Қорӣ намудани яке аз унсурҳои таҷрибаи баъзе кишварҳои ҷаҳон ба ташаккули самаранокии низоми баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мусоидат менамояд.

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

**Дар боби сеюм "Тақмили баҳисобгирии даромаду хароҷоти фонди суғуртаи давлатии иҷтимоӣ дар шароити рақамикунонӣ"** масъалаҳои асосии баҳисобгирии ташаккули даромаду хароҷоти фонд оид ба суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва ҳамоҳангсозии он аз рӯи стандартҳои байналмилалӣ оварда шуда, ҳамчунин тадбирҳо оид ба тақмили раванди баҳисобгирии суғуртаи иҷтимоӣ дар шароити иқтисодиёти рақамии Тоҷикистон пешниҳод гардидаанд. Фаъолияти оқилона ва муваффақонаи ҳадамоти баҳисобгирӣ оид ба самти гардиши пулии фонди СИН тавассути таъмини назорати доимӣ аз болои пур кардани қисми даромад ва истифодаи оқилонаи маблағҳои қисми хароҷоти он, назорати мунтазами ҳолати баҳисобгирии ҳисоббаробаркунӣ бо суғуртакунандагон ва дигар контрагентҳо бо мақсади ҳифзи доройҳои моддӣ ва ғайримоддӣ ба даст оварда мешавад. Асоснок карда шудааст, ки ташкили саҳеҳи баҳисобгирии иҷроӣ бучети сохторҳои СИН ба таъмини пурра ва саривақтии даромад ва истифодаи маблағҳои бучет барои мақсадҳои мақсаднок мусоидат мекунад. Бо омӯзиши маълумоти баҳисобгирӣ ва ҳисоботӣ оид ба СИН-и Тоҷикистон, ташаккули қисми даромадро дар асоси ҳисобот оиди ҳаракати воситаҳои пулӣ ба низом даровардан мумкин аст, инчунин муайян кардан мумкин аст, ки кадом модда вазни қиёсии ҳамаи даромадхоро барои соли 2023 ташкил медиҳад (расми 6).



**Расми 6. - Вазни қиёсии даромад дар воридоти воситаҳои пулӣ аз ғабӯлияти амалиётҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаи Тоҷикистон**

*Сарчашма:* ҳисоби муаллиф дар асоси маълумотҳои ҳисобот оиди ғоида ва зарари АДСИН ҲҚТ барои солҳои 2021-2023.

Ин расм нишон медиҳад, ки дар соли 2021 вазни таносуби ҳамаи даромадҳои пулӣ ба андозҳои иҷтимоии корфармоён 90,17%, андоз аз иҷтимоии корманд 8,07%, ҷаримаҳо 0,95%, андоз аз ғоизи шахсони воқеӣ 0,16%, трансфертҳо аз дигар сохторҳои молиявӣ 0,005% ҷудо карда мешавад. Аммо дар соли 2023 нишондиҳандаҳои дар боло овардашуда каме афзоиш ёфтанд, аз ҷумла андозҳои иҷтимоӣ аз корфармоён, ки андозаи онҳо дар сохтори умумии даромади фонди ғайрибучетӣ 1,78% афзоиш ёфтааст, аммо андозҳои иҷтимоии кормандон 1,93% коҳиш ёфтаанд. Ҳулоса ин аст, ки қисми асосии даромади ғабӯлияти сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа аз ҳисоби андозҳои иҷтимоии корфармоён пур карда мешавад, дар ин ҷиҳат тағйирот дар Кодекси андозҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 23.12.2021, аз ҷумла дар моддаи 323, ки дар он андозаи андозҳои иҷтимоии корфармо барои дигар субъектҳои хоҷагидор 20% кам карда шудааст, ки ба кам намудани пинҳонии кормандони амалӣ мусоидат кардааст. Ба ҳама маълум аст, ки яке аз моддаҳои харочоти фонди суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа ин кӯмакпулӣ барои корношоямии муваққатӣ мебошад. Айни замон аз ҳама ҷиҳат хеле вазнин аст, зеро фарогирии ногаҳонии ҷаҳон бо пандемия, бемории COVID-19 ба тамоми соҳаҳои ҳаёти аҳоли таъсир расонд ва оқибатҳои худро гузошт. Дар ин самт масъалаҳои марбут ба ҳифзи иҷтимоии аҳоли ва таъминоти моддӣ дар давраи беморӣ хеле муҳим ва то имрӯз муҳим мебошанд ва дар сурати рухсатӣ, ҳангоми додани рухсатии беморӣ, вақти рухсатӣ ба таври худкор дароз карда мешавад. Гарчанде ки бемории вирусӣ ва замони мушкил аллақай паси сар шудаанд, аммо тавре ки таҷриба нишон медиҳад, барои анҷом додани расмиёти тиббӣ ва харидани доруҳо оид рафъи оқибатҳои COVID-19

хароҷоти зиёд лозим аст. Мушоҳидаҳо нишон медиҳанд, одамони бемории вирусиро аз сар гузаронида, дар айни замон баъзе мушкилоти саломатӣ доранд, ки қаблан мушоҳида нашуда буданд, инчунин коҳиши масуният дар маҷмӯъ оқибати вируси гузаронидашуда мебошанд. Исбот гаштааст, ки дар ин ҷиҳат, хароҷоти солимӣ, таботат ва пешгирӣ якҷанд сатҳ меафзояд. Вобаста ба ин, масъалаҳои марбут ба моддаҳои шабеҳи хароҷот ва инъикоси онҳо дар баҳисобгирӣ, инчунин баъзе масъалаҳои хусусияти иҷтимоӣ иқтисодӣ, ки аз баҳисобгирӣ низ вобастаанд, ба миён меоянд. Дар асоси зарурати зикршуда оид ба дастгирии моддии шахсони бемор, зарурати андешидани чораҳои ғаврӣ оид ба дастгирии беморони коронавирус, 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 таботат кофӣ нест. Ғайр аз он, ба ҳама маълум аст, ки ҳангоми ба рухсатии беморӣ баромадан музди меҳнати иловагӣ барои маъҷубии муваққатӣ маоши пурраро ташкил намедихад, яъне коргари бемор нисбат ба коргари солим камтар маош мегирад, гарчанде ки хароҷоти бемор аз ҳисоби хароҷоти марбут ба таботат нисбат ба хароҷоти коргари солим зиёдтар аст (ҷадвали 1).

**Ҷадвали 1. - Таҳлили муқоисавии хароҷоти коргари коршоём ва муваққатан корношоём дар Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2017-2022**

Солҳои таҳлилий	Хароҷот ҳангоми корношоёмии муваққатӣ		Хароҷоти коргари солим / Хароҷот барои хӯрок (ба ҳисоби миёна барои як нафари хонавода дар моҳ, бо сомони)	Муқоисаи хароҷоти коргари коршоём ва корношоём (%)
	Хароҷоти хариди маҳсулоти хӯрокворӣ (ба ҳисоби миёна барои як нафар хонавода дар як моҳ, бо сомонӣ)	Хароҷот барои хариди маводи муҳаддир (ба ҳисоби миёна барои як нафар хонавода дар як моҳ, бо сомонӣ)		
2017	155,91	8,44	158,67	103,6
2018	163,42	9,90	166,67	104,0
2019	191,77	10,30	197,26	102,4
2020	387,11	12,07	391,45	101,9
2021	372,35	8,76	380,84	100,0
2022	405,66	8,45	414,93	99,8
2022с. дар муқоиса бо соли 2017 (бо маротиба)	2,6	1,0	2,61	-

**Сарчашма:** Ҳисоби муаллиф дар асоси маълумотҳо: Нишондиҳандаҳои асосии таҳқиқи буҷетҳои хонаводаҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон. Агентии сугуртаи иҷтимоии назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, 2023. С.39 - 55. Омори солонии Ҷумҳурии Тоҷикистон. Агентии омори назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон, Душанбе - 2023. - С. - 114-119.

Маълумоти таҳлили муқоисавӣ дар давраи солҳои 2017-2022 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. Дар ин ҳолат бояд қайд кард, ки ин нишондиҳанда танҳо ба як нафаре, ки дар хона табобат карда мешавад, дахл дорад ва хароҷоти хӯрокхӯриро дар бар мегирад, дар давраи таҳлилшуда 2,61 маротиба афзоиш ёфтааст. Илова бар ин, бояд ба ин масъала воқеан муносибат кард, маълумоти овардашуда миёнаи омӯрӣ аст, аммо агар хароҷоти корманди беморро ҳисоб кунем (масалан, шакли маъмултанини беморӣ - сардӣ аст), пас ин нишондиҳанда ҳатто маълумоти овардашударо ба андозаи якчанд баробар зиёд мекунад.

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

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

$CCPE$  – коэффитсиенти рӯйпӯши хароҷоти нафақахӯрони корношоям;  
 $MPS$  – нафақаи миёнаи моҳона;  
 $CE$  – хароҷоти истеъмолий ба ҳар як сари аҳолӣ.

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 аҳолӣ, аз ҷумла нафақахӯрон дар кадом вазъи молиявӣ ва моддӣ қарор доранд (ҷадвали 2).

**Ҷадвали 2. - Тафсилоти хароҷоти нафақахӯрони корношоям дар Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2017-2022**

р/т	Солҳои таҳлилий	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Соли 2022 бо маротиба нисбати соли 2017
	Нишондиҳандаҳо							
1.	Нафақаи миёнаи моҳона (MPS)	270,67	309,94	303,21	320,90	321,35	323,72	1,19р
2.	Хароҷоти истеъмолий ба ҳар як сари аҳолӣ (CE)	293,07	318,05	366,38	631,04	777,64	851,85	2,90р
3.	Коэффитсиенти рӯйпӯшкунии нафақахӯрони корношоям (CCPE)	0,92	0,97	0,83	0,51	0,41	0,38	-

*Сарчашма:* Омори солони Ҷумҳурии Тоҷикистон. Агентии омори назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон, Душанбе - 2023. - С. - 11, 123.

Маълумотҳои таҳлилий нишон медиҳанд, ки дар солҳои 2017-2022 маблағи миёнаи моҳонаи нафақа ҳамагӣ 1,19 маротиба афзудааст, дар ҳоле ки дар ҳамин давраи тадқиқотӣ нишондиҳандаи хароҷоти истеъмолий ба ҳар сари аҳолий 2,90 маротиба афзудааст ва дар натиҷа коэффитсиенти рӯйпӯшкунии хароҷоти нафақахӯри корношоям аз 0,92 то 0,38 коҳиш ёфтааст. Ҳангоми таҳлили муфассали ин ҷадвал, бояд дар хотир дошт, ки хароҷоти истеъмолий ба ҳар сари аҳолий (аз ҷумла коргар) мебошад, аммо хароҷоти кифоягии нафақахӯронро таҳлил мекунем, хароҷоти 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 гаронтаранд (маҳсулоти солим ва табиӣ гаронтар мебошанд), агар албатта онҳо қодиранд, лекин дар сурати зарурати нигоҳубин маблағҳои бештар лозим мешаванд. Дар робита ба ин, гарчанде ки коэффитсиенти рӯйпӯшкунии 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 иқтисодиёти Тоҷикистонро торафт фаро мегирад. Гузариш ба иқтисодиёти 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 хурсандибахш он аст, ки консепсияи саривактии аз ҷониби Ҳукумат таҳияшуда харитаи роҳ дар самти рақамикунонӣ мебошад. Дигаргунсозии рақамӣ ба бандҳои "Консепсияи иқтисодиёти рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон" асос ёфтааст, ки дар он тамоми раванди гузариш ба рақамикунонӣ аз се давра иборат аст, яқум 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 ҳанӯз 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. Бояд қайд кард, ки бо мақсади муайян кардани ҷиҳатҳои қавӣ ва заиф, инчунин имкониятҳо ва маҳдудиятҳои рақамикунонии баҳисобгирӣ-ҳисоботии таҳлили SWOT гузаронида шудааст (ҷадвали 3).

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

р/т	Тарафҳои қавӣ (S)	Тарафҳои заиф (W)	Имкониятҳо (O)	Маҳдудиятҳо (T)
1.	Усули соддакардашудаи баҳисобгирӣ	Дараҷаи пасти тахассусмандии коргарони муҳосибии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ	Фазои ягонаи баҳисобгирӣ	Қабули қарорҳои мантиқӣ, ки салоҳияти шахсӣ аст
2.	Баҳисобгирии муҳосибӣ дар давраи кӯтоҳтарин	Пастшавии лаёқати ҳисоббаробаркуни и муҳосибон	Мутобиқсозии барномаҳои баҳисобгирӣ аз рӯи талаботи баҳисобгирии муосир ва баҳисобгирии идорақунӣ	—
3.	Ташаккули ғаврии ҳисоботи муҳосибии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ	Ихтисори ҷойҳои корӣ	Ҳамоҳангсозии баҳисобгирии идорақунӣ, муҳосибӣ ва андозӣ	—
4.	Экспресс таҳлили идорақунӣ	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 муҳосибии дараҷаи баланд	—	Имконияти муҳосибон барои ҳамоҳангсозии қобилиятҳои зеҳнии худ на барои ҳисобҳо, балки барои қабули қарорҳои мантиқӣ меафзояд	—
6.	Мутобиқати муҳосибон ба талаботи замони муосир	—	—	—

*Сарчашма: таҳияи муаллиф*

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. Лекин, 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 нуқсонҳои низоми автоматикунонидашудаи расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ 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 ҷаврӣ ба низоми рақамии баҳисобгирӣ тавассути барномаи мавҷудаи 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 баҳисобгирии муҳосибӣ худ дар ҷои ҳоли 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. Аммо, амиқтар ба криптовалюта, барнома ва бозор шояд аввалин, вале ба назар чунин мерасад, ки интегратсияи навоариҳо дар асоси технологияи блок-чейн нест. Таҳлил ва ҳуҷҷатгузорию технологияи блок-чейн, аз ҷумла фарогирии ҳам дар васоити амалӣ ва ҳам асосӣ, метавонад баъзе иштирокчиёни бозорро бовар кунонад ва тарҳрезӣ кунанд, ки муҳити блок-чейн ҷои ҳубобӣ дорад. Барои фаҳмидани аҳамияти технологияи блок-чейн, алахусус дар мавриди илми баҳисобгирӣ, ба баъзе хусусиятҳои, ки технологияи блок-чейнро аз вариантҳои мавҷудаи бозор, ки қаблан аз ҷониби ширкатҳо ва ташкилотҳо қабул карда шуда буданд, фарқ мекунад, тавсия дода мешавад. Хусусиятҳои блок-чейн, аз ҷумла онҳое, ки барои мутахассисони соҳаи баҳисобгирии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа муҳимтаранд, дохил мешаванд, аммо бо инҳо маҳдуд намешаванд:

1) Тағйирнопазирӣ - пас аз тасдиқ ва боргузорӣ ба платформаи блок-чейн, онро бидуни гузоштани имзо ва калид тағйир додан мумкин нест. Бо ибораи дигар, пас аз он ки иттилооти дар блокҳо мавҷудбуда, ки метавонад ҳама гуна иттилоот, аз ҷумла маълумоти молиявӣ ва ғайримолиявӣ бошад, тибқи протоколи консенсусии дар платформаи блок-чейн сохташуда тасдиқ карда шуд, он барои ҳама мақсадҳо сабти доимӣ мебошад.

2) Санҷиш дар асоси ризоият-гарчанде ки мушаххасоти усули санҷиш аз шабака ба шабака фарқ мекунад, аз исбот то дигар ҳамгироии сершумор бо асоснокӣ ва оқибатҳои он мувофиқат мекунад. Азбаски маълумот ба платформаи блок-чейн бор карда мешавад ва новобаста аз он ки кадом версияи мушаххаси таъминоти

барномавӣ истифода мешавад, ин санчиш ва тасдиқи мувофиқашуда барои хусусияти ғайримутамаркази худ технология асос мебошад.

3) Ғайримутамарказ - дар асл, блок-чейнҳои хусусӣ амалан воҳиди ташкилиро дар бар мегиранд, аммо ҳадаф ва хусусияти асосии платформаи блок-чейн дар он аст, ки ин сохтори ғайримутамарказ аст. Тафсилот оқибатҳои ин концепсияи таҳлилий аст, ба воқеият аз он, ки қариб ба муқобили мавҷуда сохтори марказонидашудаи молиявӣ санчиш ва иттилоот, ин технология имкон медиҳад, ки бештар ба таври васеъ мубодилаи иттилоот паҳн гардад.

4) Рамзгузорӣ яке аз хусусиятҳои васеъ муҳокимашавандаи технологияи блок-чейн аст ва барномаҳое, ки дар шакли криптовалютаҳо васеъ муҳокима карда мешаванд, воқеияти он аст, ки иттилоот ва маълумоте, ки тавассути технологияи блок-чейн интиқол ва паҳн карда мешаванд, рамзгузорӣ карда мешаванд. Хусусияти рамзгузорӣ боз аз шабака ба шабака фарқ мекунад, аммо усули умумии рамзгузорӣ така ба омезиши санчиши калиди оммавӣ ва калиди хусусӣ мебошад.

Таъсири технологияи блок-чейн чӣ барои муҳити иҷтимоӣ, чӣ дар касби муҳосибӣ аз хусусиятҳои калидии муҳосибӣ ва молиявӣ вобаста мебошад. Мутахассисони муҳосиботи сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа одатан ба чамъоварӣ, таҳлил ва пешниҳоди микёс ва ҳаҷми нисбатан маҳдуди иттилоот, яъне маҷмӯи маълумот ва иттилооте, ки барои истифодабарандагони дохилӣ (муҳосиб, таҳлилгар, аудиторҳои дохилӣ) ва берунӣ (нафақахӯрон, шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ ва дигарон, ки ба ҳифзи иҷтимоӣ ниёз доранд) лозим ва қолибанд, тамаркуз мекунанд. Камбудии муҳими расмиёти ҷорӣ ҳисоботи молиявии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа, ҳатто бо назардошти ҳамгироии афзояндаи технология дар тамоми раванд, дар он аст, ки маълумот дар шакли беҳатар ва доимӣ дастрас нест. Амалисозӣ ва такмили минбаъдаи асбобҳои блок-чейн ба мутахассисоне, ки дар соҳаи саноат ва амалияи чамъиятӣ оид ба суғуртаи иҷтимоии давлатӣ машғуланд, кӯмак мекунад, ки ҳисоботи пурраи истифодабарандагони дохилӣ ва хориҷиро таҳия ва интиқол диҳанд (ҷадвали 4).

**Ҷадвали 4. - Таъсири зехни сунӣ ба вазифаҳои баҳисобгирӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа**

Оқибатҳои ЗС	Гузариш ба баҳисобгирӣ бефосила
Автоматикунонӣ	Автоматикунонии вазифаҳо бо арзиши камтари иловашуда имкон медиҳад, ки вақти бештар ба хидматҳои машваратӣ ва стратегияҳо оид ба нафақаҳои иҷтимоӣ, кӯмакпулӣ, ҷубронпулӣ ва ғайра равона карда шавад.
Ҷойивазкунӣ кор	Талафоти ҷойҳои корӣ, ки бо кори сатҳи поёнӣ алоқаманданд, бо вариантҳои маржаи баландтар дар сатҳҳои баландтар ҷуброн карда мешаванд.
Маълумотҳо	Дастрасии афзояндаи иттилоот ба сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ имкон медиҳад, ки маълумоти бештар гиранд.
Ҳатогӣҳо	Бо ҳар як инқилоби технологӣ ва татбиқи он, ҳам имкониятҳо ва ҳам мушкилот ба амал меоянд.
Имкониятҳо	Баҳисобгирӣ доимӣ ва ҳисоботи фармоишӣ ба муҳосибони касбӣ имкон медиҳад, ки хидматҳои бештар илова кунанд ва маржаро афзоиш диҳанд.

*Сарчашма: таҳияи муаллиф*



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. Нишондиҳандаҳои таҳлилшудаи ҳисоботи молиявии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ бояд ба принципҳо ва хусусиятҳои сифатӣ мувофиқат кунанд. Ҳамчун принциби "ҳисобкунӣ ва баҳисобгирии бефосила" инъикос ёфта, ба салоҳиятҳои сифатии "фаҳмиш, мувофиқат, эътимоднокӣ ва муқоисашаванда" дохил карда мешаванд. Бо мақсади татбиқи амалии назарияи манфиатдории тарафҳо рӯйхати нави принципҳо ва хусусиятҳои сифатии пешниҳоди ҳисоботи молиявиро пешниҳод менамоем (ҷадвали 5).

**Ҷадвали 5. - Рӯйхати нави принципҳо ва тавсифҳои сифатии пешниҳоди ҳисоботи молиявии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа**

Принципҳо (П) ва тавсифоти сифатии (ТС) ҳисоботи молиявӣ	Аломати шартӣ	Мазмуни принципҳо ва тавсифотҳои сифатӣ
Тавсифоти сифатии "шаффофият"	ТСШ	Маълумоти овардашуда дар ҳисоботи молиявӣ бояд дорои сифати фаҳмо будан ва шаффофият бошад, ки сифати иттилооти муҳосибиро таъмин менамояд.
Тавсифоти сифатии "арзишноқӣ"	ТСА	Ҳисоботи молиявӣ бояд танҳо маълумоти арзишноқ ва мувофиқро инъикос кунад, ки дар он ҳам истифодабарандагони дохилӣ ва ҳам берунии иттилооти баҳисобгирӣ манфиатдор бошанд, азбаски маълумоти ибтидоии ҳисоботи молиявӣ барои қабули қарорҳо аз ҷониби қорбарони сатҳҳои гуногун асос мебошад.
Тавсифоти сифатии «мутобиқатӣ»	ТСМ	Тамоми маълумоти баҳисобгирии пешниҳодшуда бояд ба як давра тааллуқ дошта бошад, аз ҷумла дар як майдони вақт оварда шавад.
Тавсифоти сифатии «саривақтӣ»	ТСС	Шаклҳои ҳисоботи молиявӣ ва маълумоти инъикосгардида бояд сари вақт пешниҳод ва тасдиқ гардад.
Принципи ҳисобкунӣ ва бефосила баҳисобгирӣ	ПҲБ	Раванди хароҷот бояд бидуни танаффус таъмин карда шавад. Баҳисобгирии муҳосибӣ бояд доимӣ бошад ва ҳисоботдиҳӣ бояд доимо дар асоси раванди баҳисобгирии бефосила ва давомдор таҳия карда шавад.
Принципи бетарафӣ	ПБ	<i>Тавассути ин принцип бояд дарк гардад, ки маълумоти пешниҳодшуда бояд дар шакли воқеӣ бидуни ҳимояи манфиатҳои давлат ва аҳолии инъикос карда шавад, яъне қоидаи бетарафӣ риоя карда шавад.</i>
Принципи дақиқӣ	ПД	<i>Маълумот оид ба нишондиҳандаҳои ҳисоботи молиявӣ бояд дақиқ ва воқеӣ, бе ягон тинҳони маълумот.</i>

*Сарчашма: таҳияи муаллиф*

Маълумоти ҷадвали 5 чор хусусияти сифатӣ ва ду принциби пешбурди раванди баҳисобгирӣ ва пешниҳоди ҳисоботи молиявиро инъикос мекунад, аммо бо назардошти хусусияти фаъолияти сохторҳои АДСИН ҲҚТ, мо зарур мешуморем, ки рӯйхати мавҷударо бо ду принциби дигар пурра кунем:

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

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

Роҳҳои оптималии такмил ва самтҳои афзалиятноки рушди расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии сохторҳои суғуртаи ифтимой 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 сохтори вазъи молиявӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа мусоидат мекунад (ҷадвали 6).

**Ҷадвали 6. - Таҳлили уфуқии ҳисобот оиди фоида ва зарари АДСИН ҲҚТ барои солҳои 2019-2023 (сомони)**

Нишондиҳанда-ҳои таҳлилӣ	2019с.		2021с.		2023с.	
	Ҳаҷми	Сисп	Ҳаҷми	Сисп	Ҳаҷми	Сисп
Маблағи умумии даромадҳо	2 740 640 300	100%	2 836 107 804	103,48%	3 131 166 223,1	114,24%
Маблағи умумии хароҷот	2 553 480 516	100%	2 867 870 976	112,18%	3 126 635 002,4	122,45%
Фоида/зарари давраи ҳисоботӣ	187 159 784		(31 763 171,11)		(4 531 220,7)	
Фоидаи тақсимнашудаи (зарар) давраҳои гузашта	851323095,8*	100%	664163311,80	78,01%	659632091,1	77,48%

**Сарчашма:** Шабли № 2-Ҳисобот оиди фоида ва зарари АДСИН ҲҚТ барои солҳои 2019-2023.

\*Гибқи шабли 1.7.-Варақаи бақиявии Ҳисобот оиди ҳолати молиявии АДСИН ҲҚТ маблағи фоидаи тақсимнашудаи солҳои гузашта дар соли 2021 - 664163311,80 сомони ро ташкил намуд.

Таҳлили уфуқии ҳисоботи фоида ва зарари АДСИН ҲҚТ барои солҳои 2019-2023 нишон медиҳад, ки дар давраҳои таҳлилшаванда қисми хароҷоти фонди ғайрибуҷетӣ аз қисми даромад зиёдтар аст, ки ба гирифтани зарар оварда мерасонад, яъне норасоии маблағ барои рӯйпӯш намудани тамоми хароҷоти фаъолияти суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа эҳсос мешавад. Мо як чанбаи муҳимро қайд мекунем, ки дар тавозуни муҳосибии АДСИН ҲҚТ фоидаи тақсимнашудаи давраҳои гузашта мавҷуд аст, ки аз ҳисоби он тамоми талафоти давраи ҳисоботӣ барои солҳои 2021-2023 рӯйпӯш гардидаанд. Гарчанде ки таҳлили амудӣ нишон медиҳад, ки дар соли 2021 дар муқоиса бо соли асосии 2019 маблағи фоидаи тақсимнашуда 78,01% ва дар соли 2023 ин нишондиҳанда нисбат ба соли асосӣ каме камтар аст, яъне 77,48%, аммо таҳлил нишон медиҳад, ки барои соли 2023 нисбат ба соли 2021 маблағи зарар 27 231 950,41 сомонӣ коҳиш ёфтааст, ки мо онро тамоюли беҳбудӣ мешуморем ва дар ин самт тағйироти Кодекси Андози Ҷумҳурии Тоҷикистон дар самти меъёрҳои саҳми иҷтимоии корфармоён ва кормандон ба афзоиши қисми даромади фонди АДСИН ҲҚТ мусоидат мекунад, зеро барои дигар ташкилотҳо меъёри андози иҷтимоӣ коҳиш ёфта, 20% - ро ташкил медиҳад, ки корфармоёнро барои расмиятдарории кормандон ҳавасманд мекунад ва маблағи саҳми иҷтимоии корфармо аз ҳисоби миқдори воқеии коргарон

меафзояд. Инчунин, афзоиши саҳми иҷтимоӣ аз ҷониби кормандони дигар ташкилотҳо ба афзоиши маблағи андози иҷтимоӣ мусоидат мекунад. Ин тадбирҳое, ки Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон андешидааст, нуқтаи ибтидоӣ дар самти тақмили низоми суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа мебошад. 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 ғаёол ва қисми ўҳдадорӣ, сармояи ҳисоботи вазъи молиявӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ сабабҳои зиёд ё кам шудани қисмҳои даромад ва хароҷоти ғаёолияти суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаро, ки ба муайян кардани самтҳои афзалиятноки афзоиши ғоидаи ин Агентӣ мусоидат мекунад, муфассал ошкор мекунад (ҷадвали 7).

**Ҷадвали 7. - Таҳлили амудии ҳисобот оиди ҳолати молиявии АДСИН ҲҚТ барои солҳои 2019 - 2023**

Номгӯи воситаҳои ҳочагӣ ва сарчашмаҳои пайдоиши онҳо	2019		2021		2023	
	Ҳаҷми	Ҳиссаи %	Ҳаҷми	Ҳиссаи %	Ҳаҷми	Ҳиссаи %
Воситаҳои пулӣ	1282248331,74	79,17%	1315004860,87	85,67%	1422746656,2	85,89%
Қарзҳои дебиторӣ	28252647,4	1,75%	104561256,4	6,81%	105446198,5	6,37%
Пешпардохт	87231587,18	5,38%	1628190,35	0,11	27854907,3	1,68%
Захираҳои моллино моддӣ	3047276,53	0,19%	2189241,6	0,14	2093451,8	0,13%
Дороиҳои ғайригардон	218895440,6	13,51%	111545386,63	7,27	98162876,90	5,93%
<b>Ҳамагӣ дороиҳо</b>	<b>1619675283</b>	<b>100%</b>	<b>1534928936</b>	<b>100%</b>	<b>1656304091</b>	<b>100%</b>
Ҳисобҳо барои пардохт	155687,92	0,019%	3271,18	0,0002 %	210598,10	0,01%
Музди меҳнат барои пардохт	2748,94	0,001%	345,99	0,0398 %	1580,86	0,01%
Ўҳдадорҳои ҳисобкарда-шуда	768193750,79	47,43%	870762006,7	56,73%	996459820,9	60,16%
Ҷамъи ўҳда- дориҳо	768352187,65	-	870765623,9	-	996671999,9	-
Ғоидаи тақсимнашу-даи (зарар) давраҳои гузашта	851323095,8	52,55%	664163311,80	43,23%	659632091,1	39,82%
Ҷамъи сармоя	851323095,8	-	664163311,80	-	659632091,1	-
<b>Ҳамагӣ ўҳдадорӣ ва сармоя</b>	<b>1619675283</b>	<b>100%</b>	<b>1534928936</b>	<b>100%</b>	<b>1656304091</b>	<b>100%</b>

*Сарчашма:* Ҳисоби муаллиф дар асоси маълумотҳои амалии АДСИН ҲҚТ барои солҳои 2019-2023

Маълумоти таҳлили амудии ҳисоботи ҳолати молиявии АДСИН ҲҚТ барои соли 2019 нишон медиҳад, ки дар ҳаҷми умумии дороиҳо, вазни аз ҳама зиёди таносубро моддаи маблағҳои пулӣ 79,17% ишғол мекунад ва

чои дуумро моддаи дороиҳои ғайригардишӣ, ки 13,51% - ро ташкил медиҳад, чои дуумро моддаи пешпардохт 5,38% ва дар қисми ӯҳдадориҳо ва сармоя вазни таносуб ба моддаи ғайригардишӣ тақсимаҷуд яъне 52,55%, инчунин моддаи "ӯҳдадориҳои ҳисобшуда" низ мақоми муҳимро ишғол мекунад. Ин нишондиҳандаҳо тамоюли мусбатро инъикос мекунад, зеро вазни таносуби маблағҳо аз нишондиҳандаи ӯҳдадориҳои ҳисобшуда зиёдтар аст, яъне аз ҳисоби маблағҳои мавҷудии пулӣ ӯҳдадориҳои ҳисобшудаи АДСИН ҲҚТ барои соли 2019-ро рӯйпӯш кардан мумкин аст. Дар соли 2021 ҳолати молиявӣ хоҷагии Агентӣ каме фарқ мекунад, гарчанде ки, мисли соли гузашта, ҳиссаи қисми ғайригардишӣ моддаи "маблағҳои пулӣ" 85,67%, "активҳои ғайридавлатӣ" 7,27%, ва моддаи навбатӣ "қарзи дебиторӣ" мебошад, яъне маблағе, ки ба қисми даромади бучети Агентӣ дар ояндаи наздик ворид мешавад. Аммо як далели нигаронкунанда ин таносуби қисми ӯҳдадориҳо ва сармоя мебошад, ки ба моддаи "ӯҳдадориҳои ҳисобшуда" 56,73% дода мешавад, зеро ин фоиз аз моддаи "ғайригардишӣ тақсимаҷудии соҳаҳои гузашта" 43,23% зиёд аст, аммо аз моддаи "маблағҳои пулӣ" 85,67% камтар аст. Ин натиҷаи пандемияи कोरोनाвируси COVID-19 мебошад, зеро соли 2019 пандемияи ҷаҳонӣ ба вуқӯъ пайваст, аммо маълум аст, ки ҳодисаҳои имсола барои соли 2021 оқибати манфӣ гузоштаанд, ки дар он қисми зиёди аҳолии бинобар беморӣ ва оқибатҳои он қисман ё пурра қобилияти кориро аз даст додаанд ва ба кӯмаку дастгирии иҷтимоӣ аз ҷониби давлат ниёз доранд. Маҳз дар ҳамин лаҳза воқеаҳои саривақтии Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон ба даъвати аҳолии оид ба рушди устувори иҷтимоӣ ва иқтисодии Тоҷикистон мусоидат кард, аммо бучети Агентӣ зарар дида бо ғайригардишӣ тақсимаҷудии соҳаҳои гузашта рӯйпӯш шуда буд. Гарчанде ки маълумоти таҳлили амудӣ дар соли 2023 кам шудани маблағи ғайригардишӣ тақсимаҷудии соҳаҳои гузаштаро нишон медиҳад, бояд қайд кард, ки маблағи зарар дар ин давраи ҳисоботӣ хеле кам гардида, 4 531 220,7 сомони ро ташкил додааст. Ин нишондиҳанда нисбат ба соли гузашта метавонад беҳбудӣ ҳисобида шавад. Дар ин самт тамоми тадбирҳои андешидаи Ҳукумати Тоҷикистон, тавре ки қаблан зикр гардид, ба рушди устувори низомии нафақа таъсири судманд мерасонанд. Дар натиҷаи таҳлили ҳисоботи муҳосибӣ муайян гардид, ки ташкили шуъбаи "Таҳлили илмӣ", инчунин ба ҳалли баъзе мушкилот ва бартараф намудани камбудии ҷойдошта мусоидат менамояд ва тавассути он метавон низомии равандҳои баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақаро тақвият дод. Ҳамин тариқ, алоқа байни амалия ва илм ҷоннок мешавад, зеро айни замон байни онҳо "фосила" мавҷуд аст.

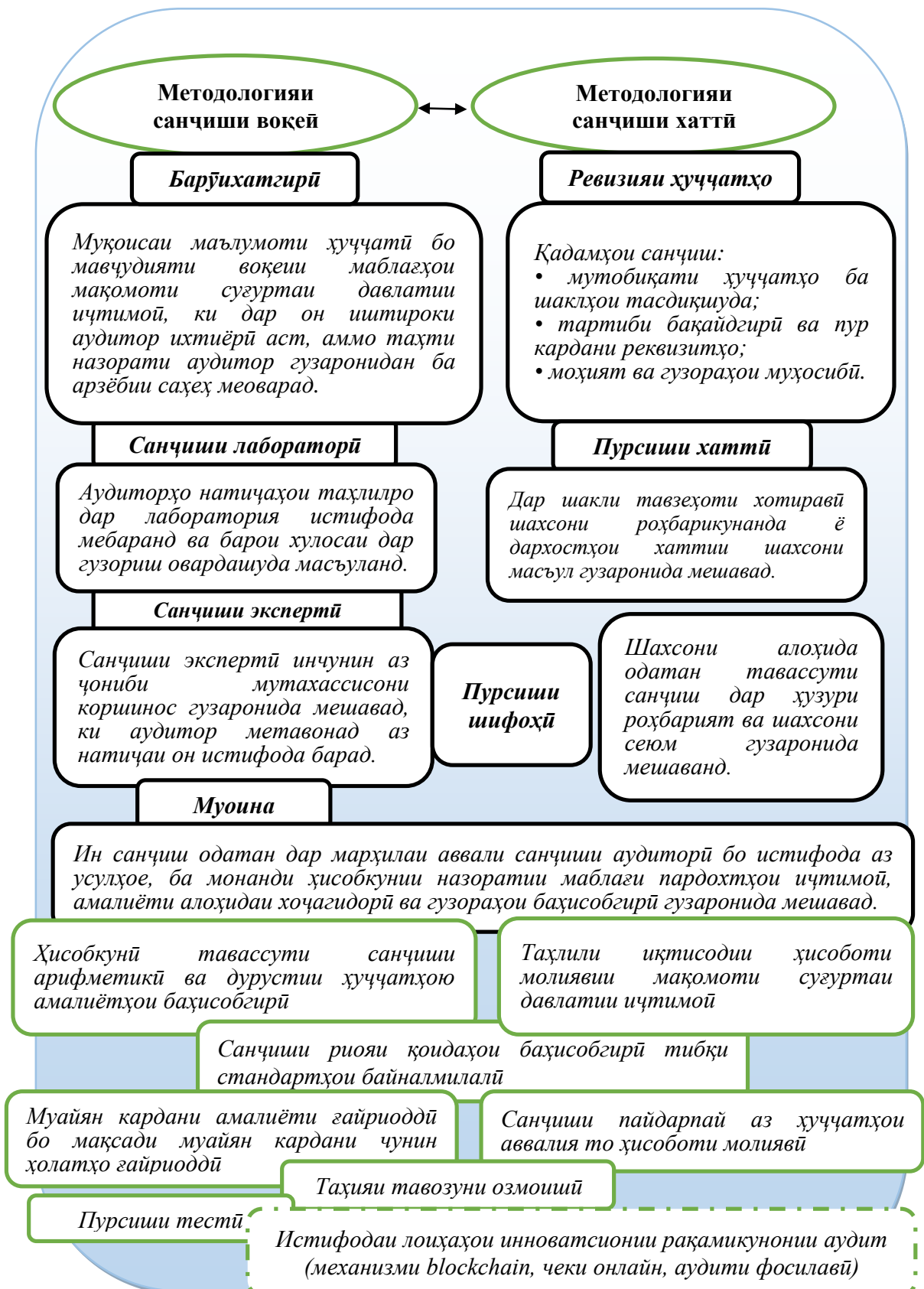
Маълум аст, ки мақсади асосӣ ва калидии тадқиқоти илмӣ ин азнавсозӣ, тақвият ва беҳбудӣ дар самти объекти интихобшуда мебошад. Ҳамкориҳои мутақобилаи кормандони илмӣ бо мутахассисони амалия самти баҳисобгирӣ, таҳлил ва аудити сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа ба

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 шубҳаҳои махсус мавҷуданд, ки бо тақмили 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 навгонҳои илмиро ба раванди санҷиши татбиқи амалии пешниҳодҳои илмӣ ҷалб кардан мумкин аст. Азбаски дар ҷараёни татбиқ мушкилоте ба миён омада метавонанд, ки олимони метавонанд бо назардошти хусусиятҳои ин ё он ҳолат ҳал кунанд. Шубҳаи пешниҳодшудаи "Таҳлили илмӣ" дар ҳамкорӣ бо олимони, роҳбарият, шубҳаи муҳосибот, хадамоти аудити дохилӣ ва мақомоти ҳокимияти қонунгузор шартҳои пешакии ташаккули низоми муассир мебошад.

**Дар боби панҷум "Тақмили 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 дохилӣ муайян карда шуданд, инчунин тадбирҳо оид ба тақмили методологияи аудити дохилии суғуртаи иҷтимоии давлатӣ аз рӯи стандартҳои миллӣ 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 дохилӣ 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. 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 (расми 6).



**Расми 6. - Методологияи гузаронидани аудити дохилии баҳисобгирии муҳосибӣ дар сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа дар шароити иқтисодии рақамӣ**  
**Сарчашма:** таҳияи муаллиф

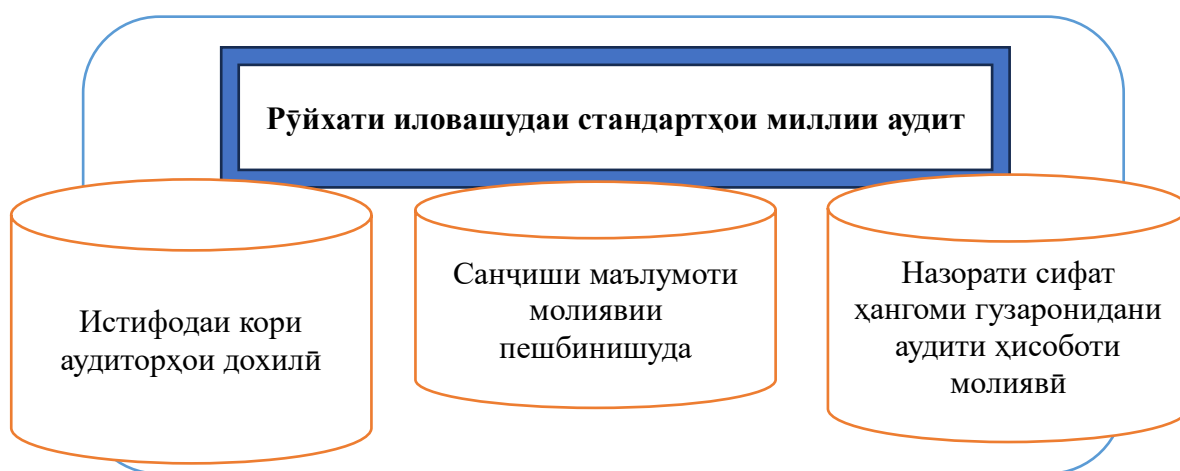
Ҳамин тарик, тадқиқотҳои назариявӣ-амалӣ нишон доданд, ки зарурати коркарди методологияи умумии илмӣ дар тамоми самтҳои фаъолият вучуд надорад. Бешубҳа вучуд дорад, методологияи илмии объектҳои муайян, аммо таркиби онҳо аз маҷмӯи усулҳо, тарзҳо ва услубҳои вобаста ба объекти таҳқиқот иборатанд.

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 суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа бо усулҳои уфуқӣ ва амудӣ, ки ба муайян кардани ҳолати моддаҳо мусоидат мекунад, ки дар асоси онҳо чораҳо оид ба рафъи камбудихои расмиёти баҳисобгирӣ ва назорати 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 суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа, рӯйхати стандартҳои миллии аудиторро илова намудем (расми 7).



**Расми 7. - Рӯйхати иловашудаи стандартҳои миллии аудит**

*Сарчашма: таҳияи муаллиф дар асоси СМА Тоҷикистон*

Назорати сифати фаъолияти аудиторӣ бояд аз ҷониби мақомоти назорати давлатии фаъолияти аудиторӣ дар асоси стандартҳои назорати сифат, ки аз ҷониби Институти байналмилалии муҳосибон таҳия шудааст, гузаронида шавад. Бояд қайд кард, ки рақамикунони баҳисобгирӣ ин рақамикунони раванди аудиторро низ дар бар мегирад. Дар айни замон, бешубҳа, 1С: Муҳосибот барномаест, ки бояд ба фаъолияти суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа мутобик қарда шавад, ки барои насби он хароҷоти 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 АДСИН ҲҚТ), инчунин бо ёрии гурӯҳи фосилавии аудиторҳои як самти фаъолият, ки метавонанд оид ба расмиёти баҳисобгирӣ - таҳлилӣ ва назоратӣ муҳокима ва маслиҳат диҳанд, ташкил карда шавад.

Асоснок карда шудааст, ки ин сифати ҷорӣ механизми инноватсионии блокчейн барои шуъбаи аудити дохилӣ мувофиқ аст, аммо ба фикри мо, калиди асосӣ бояд сардори шуъбаи аудити дохилӣ оид ба суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақаи Тоҷикистон дошта бошад, ки на танҳо бехатарӣ, балки шаффофияти иттилоотро ҳам байни қормандони муҳосибот ва ҳам аудиторҳо таъмин менамояд.

## **ХУЛОСА ВА ТАВСИЯҲО**

### **Натиҷаҳои асосии илмии 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 баҳисобгирӣ инъикос мекунад. Модели расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии низоми суғуртаи давлатии иҷтимоӣ, ба таҳияи методологияи муттаҳидшудаи ин самт ҳамчун методологияи гибридии РБТНСИН 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 зехни сунъии муҳосибӣ хоҳад буд, ки қори 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 рақамикунони баҳисобгирӣ ва ҳисоботдиҳӣ 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 хадамоти назорати дохилии суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақаи Тоҷикистон таъсир мерасонанд, муайян карда шаванд. Салоҳиятҳое, 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 ҳисоботдиҳӣ тибқи СБҲМ ва тавассути барномаҳои муосири баҳисобгирӣ (SGB. net., 1с: бухгалтерия), инчунин "soft skills" салоҳиятҳои шахсии муҳосиб, ки бо нишондиҳандаҳои миқдорӣ арзёбӣ карда намешаванд, аз ҷумла қобилияти ҷаъолияти қорӣ бо коллектив ва дигар қормандони муҳосибот, хадамоти аудити дохилӣ, инчунин дигар мутахассисони маъмурӣ, дорои салоҳияти қатъӣ, чандирӣ, устуворӣ ва ғайра. Муайян карда шудааст, ки "автоматикунонӣ бояд компютеркунонии қорғузурӣ бошад, ки ҷаъолияти ҳар як мутахассисро новобаста аз хусусиятҳои соҳавӣ осон мекунад". Ба фикри мо "рақамикунонӣ як шакли олии қорқарди интеллектуалии маълумот бо назардошти хусусиятҳои ҷаъолияти ҳар як соҳа мебошад". Асоснок гаштааст, ки барномаҳои компютери стандартӣ нишонаҳои автоматизатсия мебошанд, аммо барномаҳои махсус барои пешбурди ин ё он ҷаъолият 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 тақмили ин ё он низом баъзе имкониятҳоро фароҳам меоварад, аммо инчунин маҳдудиятҳои муайян дорад. Аммо бо вучуди ин, дар натиҷаи SWOT - таҳлил, ҷиҳатҳои мусбӣ нисбати манфӣ зиёдтаранд, инчунин имкониятҳо аз маҳдудиятҳо зиёдтар ба назар мерасанд. Дар робита ба ин, мо қайд мекунем, ки тибқи мушоҳидаҳои мо, барои тақмил ва содда кардани раванди баҳисобгирӣ, тадбирҳои таҷбиқи 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 қомилан 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 ҷаъолияти расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратии сохторҳои суғуртаи иҷтимоии давлатӣ лоиҳаи хеле қамхарҷ аст, аммо бо фоидаи зиёд. Хусусияти хоси ин матритса дар он аст, ки дар ин ҷо на танҳо ҳамаи субъектҳои муносибатҳои хоҷагидорӣ метавонанд бо мақомоти суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа тамос гиранд, балки иштирокчиёни муносибатҳои хоҷагидорӣ низ бо қамдигар алоқаи шабакавӣ доранд. Илова бар ин, тавассути механизми шабакавии блок-чейн бо шуъбаҳои баҳисобгирии АДСИН ҲҚТ робита пайдо мешавад, ба ин васила принсипи шаффофият, эътимоднокӣ ва воқеияти ин амалиётҳои баҳисобгирӣ риоя карда шуда хатари сохтақории ҳуҷҷатҳо ва амалиётҳои баҳисобгирӣ қам карда мешавад, зеро онҳо қамзамон 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 тақмили сиёсати баҳисобгирии сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ бо назардошти талаботи иқтисодиёти рақамӣ ба ҳалли баъзе масъалаҳои баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назорати сохторҳои суғуртаи иҷтимоии давлатӣ мусоидат хоҳад кард, аз ҷумла, тасҳеҳи баъзе ҷанбаҳои сиёсати баҳисобгирӣ ва ҳамохангсозии 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 "Концепсияи иқтисодиёти рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон", ворид намудани якҷанд бандҳо дар бораи шаффофияти баҳисобгирӣ ва ҳисоботдиҳӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ба сиёсати табдилёфтаи баҳисобгирӣ, ҷалби максималии технологияи рақамӣ ба раванди баҳисобгирӣ-таҳлилӣ 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 Узбекистон 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 " Yi bao "(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 саҳмгузорӣ 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-таҳлилӣ ва назорати суғуртаи давлатии иҷтимоӣ дар шароити рақамикунони иқтисодиёти Тоҷикистон мусоидат менамояд [1-А; 14-А; 17-А];

7. Усули пешниҳодшуда барои ҳисоб кардани давраи пешбинишудаи пардохт, ки ба зиёд шудани андозаи нафақа мусоидат мекунад, яъне дар натиҷаи таҳқиқот ва истифодаи усули пешниҳодшудаи ҳисоб дар асоси формулаи дар боло овардашуда андозаи нафақа 9 фоиз зиёд мешавад ( $320,50 - 290,59 = 30$  сомонӣ). Муайян гаштааст, ки тибқи маълумоти омори Тоҷикистон дар аввали соли 2022 шумораи умумии аҳоли 9886,8 ҳазор нафарро ташкил медиҳад, ки аз онҳо 2844,1 ҳазор нафар мебошанд, ки ба аҳолии шаҳрӣ рост меояд ва 7042,7 ҳазор нафар ба аҳолии деҳотӣ рост меояд, яъне 29% шумораи умумии аҳоли

шаҳрӣ ва қисми боқимонда 71% деҳотӣ мебошанд. Ҳамин тавр, азбаски мардон дар 63-солагӣ ба нафақа мебароянд ( $73,9-63=10,9$ ), яъне 10,9 сол то дарозумрии миёна ва занон аз 58-солагӣ ба нафақа мебароянд ( $73,9-58=15,9$ ), пас мо фарқиятҳои бадастомадаро илова мекунем ( $10,9+15,9=26,8/2=13,4$ ) ва мо 13,4 сол мегирем - ин ба ҳисоби миёна барои муайян кардани давраи пешбинишудаи пардохт асос мебошад. Дар натиҷаи ҳисобҳои дар боло овардашуда муайян карда шуд, ки варианти пешниҳодшудаи "Б" аз варианти "А" 5,29 сомонӣ зиёдтар аст, гарчанде ки фарқият назаррас нест, аммо дар сурати истифода бурдани ҳарду вариант мо боварӣ дорем, ки ҳисоб дақиқтар ва муфассалтар хоҳад буд, инчунин фарқият 34,7 сомонӣ хоҳад буд (9% - ро нишондиҳандаи хуб мешуморем). Коэффициенти таҳияшудаи рӯйпӯш намудани хароҷоти нафақахӯрони корношоям (ССРЕ) ба таҳлили муфассали хароҷоти онҳо мусоидат мекунад. Тадқиқот дар чанбаи саҳеҳӣ ва саривақтии баҳисобгирии моддаҳои хароҷоти буҷети АДСИН ҲҚТ ба самаранокии ҳисоб ва пардохти суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа мусоидат мекунад, дар маҷмӯъ некӯаҳволии табақаҳои ниёзманди аҳоли, аз ҷумла нафақахӯрон, маъюбон ва ғайраро беҳтар мекунад. Ба андешаи мо, барои ба даст овардани тасвири равшантар дар бораи кифоя будани маблағҳои суғуртаи нафақа зарурати муайян кардани кифоягии хароҷот барои харидории молҳои озукаворӣ ва дорувории 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 чадвал, бояд дар хотир дошт, ки хароҷоти истеъмоли ин маълумоти омой ба ҳар сари аҳоли (аз ҷумла коргар) мебошад, аммо азбаски мо хароҷоти кофии нафақахӯронро таҳлил мекунем, хароҷоти 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 гарантанд (маҳсулоти солим ва табиӣ гарант 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 ҳамагӯза 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 чанбаи объекти интиҳобшудаи таҳқиқоти илмӣ мебошад. Ҳамкориҳои мутақобилаи кормандони илмӣ бо мутахассисони амалӣ бешубҳа ба рушди фаъолияти баҳисобгирӣ-таҳлиلى ва назоратии сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ саҳми бебаҳо мегузорад [1-А];

9. Се стандартҳои 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 кори 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, хулосаҳо ва пешниҳодҳои ин кори тадқиқотӣ наметавонанд ҳамаи мушкилотро пурра ҳал намоянд, балки ба такмили расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ва назоратии сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақаи Ҷумҳурии Тоҷикистон мусоидат менамоянд.

## ТАВСИЯҲО ОИД БА ИСТИФОДАИ АМАЛИИ НАТИҶАҲО

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

2. Интихоби мутахассисон оид ба салоҳиятҳои пешниҳодшудаи муҳосиби "soft skills" ва "hard skills" дар шароити рақамикунонии 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 шуъбаи 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 пардохти нафақа тавассути формулаи  $EPR=(Ale-RAw)+(Ale-RAm)$  ба афзоиши андозаи нафақа мусоидат мекунад.

Мо давомнокии умри аҳолиро мутаносибан ба вазни қиёсии аҳоли ҳисоб мекунем, аз ҷумла:

- аҳолии деҳот  $76,1*29\%=22,7$  сол; аҳолии шаҳрӣ  $72,14*71\%=51,2$  сол;

- давомнокии миёнаи умри аҳоли бо назардошти тақсимои аҳоли аз рӯи маҳалҳо  $73,9$  сол ( $22,7+51,2$ ).

Варианти пешниҳодшудаи "Б": азбаски мардон дар 63-солагӣ ба нафақа мебароянд ( $73,9-63=10,9$ ), яъне  $10,9$  сол то умри миёна ва занон аз 58-солагӣ ба нафақа мебароянд ( $73,9-58=15,9$ ), пас мо фарқиятҳои бадастомадаро илова мекунем ( $10,9+15,9=26,8/2=13,4$ ) ва мо  $13,4$  сол мегирем-ин ба ҳисоби миёна барои муайян кардани давраи пешбинишудаи пардохт асос мебошад.  $52306,46/160,8$  моҳ. =  $325,29$  сомонӣ, (варианти  $A < B$ ) [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 чанбаи дурустӣ ва саривактии баҳисобгирии моддаҳои хароҷоти бучети АДСИН ҲҚТ ба самаранокии ҳисоб ва пардохти суғурта давлатии иҷтимоӣ ба нафақахӯрон мусоидат мекунад, дар маҷмӯъ некӯаҳволии табақаҳои ниёзманди аҳоли, аз ҷумла нафақахӯрон, маъҷубон ва ғайраро беҳтар мекунад. [2-А; 34-А];

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

- алоқаи доимии ҳамачониба 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 маъҷубон қулай аст, зеро ҳар дафъа ба сохторҳои суғуртаи иҷтимоӣ ва нафақа оид ба мушкилоти ба миён омада рафтани 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 пайваست 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-таҳлилий ва назоратии сохторҳои суғуртаи иҷтимоии давлатӣ, аз ҷумла, тасҳеҳи баъзе чанбаҳои 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 байналмилалӣ баҳисобгирии бучетӣ дар шароити гузариш ба иқтисодиёти рақамӣ бояд ба назар гирифта шаванд, чорӣ намудани баҳисобгирии шабакавии матритса оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ҳамчун марҳилаи ибтидоии татбиқи "Консепсияи иқтисодиёти рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон", ворид намудани чанд нукта дар бораи шаффофияти баҳисобгирӣ, ҳисобкунӣ ва ҳисоботдиҳӣ оид ба суғуртаи иҷтимоӣ ба сиёсати табдилёфтаи баҳисобгирӣ, ҷалби максималии технологияи рақамӣ ба раванди баҳисобгирӣ-таҳлилий 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 - лайнии муҳосибони "IAS"

(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 якчанд 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, дорoi потенсиал ва имкониятҳои зиёд барои ҳамкорӣ бо фондҳои хориҷии суғуртаи иҷтимоӣ, инчунин тавассути сафарҳои корӣ, баланд бардоштани ихтисос ва ҷорӣ намудани унсурҳои мувофиқтарини раванди баҳисобгирӣ-таҳлилӣ ба фаъолияти баҳисобгирии АДСИН ҲҚТ мебошад [1-А; 22-А];

8. Ташкили амалии шӯбаи "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-таҳлилӣ 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 байналмилалии супоришҳо, ки эътимодро таъмин мекунад), "Истифодаи кори 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 байналмилалии муҳосибон тасдиқ гаштааст [1-А; 7-А; 29-А].

## **ФЕҲРИСТИ ИНТИШОРОТИ ИЛМИИ ДОВТАЛАБИ ДАРАҶАИ ИЛМӢ**

### **I. Монографии:**

[1-А] Абдурахмонова М.З. Финансовая отчетность: 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 нашрияҳо:***

[22-А] Абдурахмонова М.З. Механизм блокчейна в аудите - как гарантия информационной безопасности в деятельности органов государственного социального страхования Таджикистана [Текст] / М.З. Абдурахмонова // Материалы республиканской научно-теоретической конференции на тему: «Роль СМИ в обеспечении информационной безопасности Республики Таджикистан» - Куляб, 2023г.- С.81-85.

[23-А] Абдурахмонова М.З. Сравнительный анализ цифровизации и автоматизации учётно-аналитического процесса деятельности органов государственного социального страхования Таджикистана [Текст] / М.З. Абдурахмонова // Материалы международной научно-теоретической конференции на тему: «Развитие банковской системы и цифровизация финансового сектора» - Куляб, 19-20.12.2023г. - С. 27-31.

[24-А] Abdurahmonova M.Z. Features of organizing of general accounting in the aspect of pension insurance system in condition of sustainable development of Tajikistan [Text] / M.Z. Abdurahmonova // Journal of environmental science and sustainable development 5 (2) December, Indonesia - 2022. - P.359-377. <https://DOI.org/10.7454/jessd.v5i2.1130>. ISSN 2655-6847.

[25-А] Абдурахмонова М.З., Хушвахтзода К.Х. Некоторые вопросы необходимости повышения качества профессионального образования в условиях цифровизации учёта [Текст] / М.З. Абдурахмонова, К.Х. Хушвахтзода // Межрегиональная научно-практическая конференция «Качество профессионального образования: традиции и перспективы». - г. Гатчина, Ленинградская область - 28 февраля 2022г. - С.211-216.

[26-А] Abdurahmonova M.Z. Skills of vocational education in the aspect of development accounting in the organs of social insurance [Text] / M.Z. Abdurahmonova // International journal of Education and Learning Vol.3, #1, Indonesia – 2021.- P. 135-144. <https://DOI.org/10.31763/ijele.v3i2.236>. ISSN 2684-9240.

[27-А] 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, 43 June 15-16, 2021. - P. 116-124.

**[28-A]** Abdurahmonova M.Z. Buhadirov H. The features of social protection of vulnerable segments of population in the stability development economy condition of Tajikistan [Text] / M.Z. Abdurahmonova, H. Buhadirov // American journal of economics and business management. Published by “Global Research Network LLC”. DOI10.31150/ajebm.vol3.iss1.140/https://www.globalresearchnetwork.us., Jan-Feb. 2020 - P. 266-272. ISSN 2576-5973.

**[29-A]** Abdurahmonova M.Z. Sustainable development of in the aspect of auditing in condition transformation of social insurance system [Text] / M.Z. Abdurahmonova // Journal of environmental science and sustainable development 3(2)., December, Indonesia - 2020. - P.355-370. <https://DOI.org/10.7454/jessd.v3i2.1060>. ISSN 2648-9240.

**[30-A]** Абдурахмонова М.З., Абдурахмонов М. Особенности учёта в органах социального страхования согласно МСФО в условиях интенсивного развития [Текст] / М.З. Абдурахмонова, М. Абдурахмонов // Материалы IX - научно-теоретической конференции профессорско-преподавательского состава и студентов Института экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции на тему «Национальное единство - основа развития экономики Республики Таджикистан» посвященное Году молодёжи, Дню таджикской науки и 20-летию Национального единства. - Худжанд, 2020. - С. 471-474.

**[31-A]** Абдурахмонова М.З. Assessment of social risk in the aspect of maintaining social security on the conditions of transboundary cooperation [Текст] / М.З. Абдурахмонова // Материалы VII международной научно-практической конференции на тему: «Повышение конкурентоспособности социально-экономических систем в условиях трансграничного сотрудничества регионов». - Крым-Ялта, 2-4- апреля 2020.-С.81-83.

**[32-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-A]** 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-A]** 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, бухгалтерские проводки, план счетов бюджетного учёта, учётная политика и т.д.

**Основная цель научной диссертации.** Цель исследования 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», способствующая разработке консолидированной методологии УАКП по ГССП в качестве гибридной методологии «УАКПГССП»; доказана эффективность инновационной методологии счетоводства «ACCSARTINT» 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 (CCPE); 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.

**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 государственного социального страхования и пенсий.

**Сфера использования.** Практическая значимость исследования отражается в том, что предложенные практические рекомендации по совершенствованию учётно-аналитических и контрольных процедур 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 илмии доктори илмҳои иқтисодӣ аз рӯи 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, гузараҳои баҳисобгирӣ, нақшаи ҳисобҳои баҳисобгирии бучетӣ, 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 иқтисодиёти рақамӣ иборат аст.

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

**Мавзӯи 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 таҳлили иқтисодӣ, усулҳои баҳисобгирӣ, аудит, таҳлили оморӣ, мушоҳида, муносибати системавӣ, мушоҳиба ва ғайра мебошанд.

**Натиҷаҳои бадастомада ва навоариҳои кори диссертатсионӣ:** мафҳуми муаллифӣ аз рӯи истилоҳи "таъминоти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ" пешниҳод карда шуд, ки ба таҳияи методологияи муттаҳидшудаи РБТН оид ба СИН ҳамчун методологияи гибридии "РБТНСИН" мусоидат мекунад; самаранокии методологияи инноватсионии баҳисобгирии "ACCARTINT" дар натиҷаи таҳлили рушди марҳилавии раванди баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ исбот карда шуд; салоҳиятҳои шахсӣ ва касбии муҳосибии "soft skills" ва "hard skills" дар шароити рақамикунонии баҳисобгирӣ ва ҳисоботдиҳӣ дар сохторҳои СИН асоснок карда шуданд, зарурати фарқ кардани концепсияҳои "автоматизатсия" ва "рақамикунонӣ" исбот карда шуд, афзалиятҳо ва камбудии рақамикунонии баҳисобгирӣ ошкор карда шуданд; матритсаи шабакавии "блок-чейн" барои муқаррар кардани робитаи доимӣ байни муҳосибон, аудиторон ва дигар истифодабарандагони беруна таҳия карда шуд; стандартҳои миллии баҳисобгирӣ ҳамчун унсури сиёсати баҳисобгирӣ ба низом дароварда шуда, маҷмӯи тадбирҳо оид ба такмили сиёсати баҳисобгирии сохторҳои СИН бо назардошти талаботи иқтисодиёти рақамӣ пешниҳод карда шуданд; схемаи истифодаи таҷрибаи хоричӣ оид ба баҳисобгирии СИН баъзе кишварҳои хоричӣ дар шароити иқтисодиёти рақамӣ асоснок карда шуд; формулаи самаранокии ҳисоб кардани давраи пешбинишудаи пардохт таҳия карда шуд, инчунин коэффитсиенти рӯйпӯшкунии харочоти нафақахӯрони корношоям (CCPE) таҳия карда шуд; зарурати ташкили баҳши "Таҳлили илмӣ" дар сохторҳои СИН исбот карда шуд; усулҳо ва тарзҳои аудити дохилӣ ва берунии ҳисоботи молиявӣ оид ба СИН ба низом дароварда шудаанд, инчунин тадбирҳо оид ба такмили стандартҳои миллии аудит пешниҳод карда шуданд.

**Тавсияҳои истифода.** Муқаррароти асосии таҳқиқоти илмӣ метавонанд дар ташаккули асосҳои илмӣ ва такмили санадҳои меъерии ҳуқуқӣ, Концепсияҳо ва Стратегияҳои миллии дар соҳаи баҳисобгирӣ ва аудити дохилии сохторҳои суғуртаи давлатии иҷтимоӣ ва нафақа истифода шаванд.

**Доираи истифода.** Зарурияти амалии тадқиқот дар он инъикос меебад, ки тавсияҳои амалии пешниҳодшуда оид ба такмили расмиёти баҳисобгирӣ-таҳлилий ва назоратӣ 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 entries, chart of accounts of budget accounting, 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, which contributes to the development of a consolidated methodology of AACP for SSIP as a hybrid methodology of "AACPSSIP"; the effectiveness of the innovative methodology of accounting "ACCARTINT" is proved as a result of the analysis of the phased development of accounting, analytical and control process, reflecting the essence and properties predictive accounting for the practical implementation of the requirements of the digital economy in the aspect of accounting and reporting; the personal and professional competencies of the accountant "soft skills" and "hard skills" in the context of digitalization of accounting and reporting in the structures of the SSIP are substantiated, the need for differentiation of the concepts of "automation" and "digitalization" is proved, the advantages and disadvantages of digitalization of accounting are revealed; a network "Blockchain" matrix is developed to establish a permanent relationship between accountants, auditors and other external users of SSIP accounting statements; 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 taking into account the requirements of the digital economy; the scheme of using foreign experience in accounting for SSIP of some foreign countries in the digital economy is justified; an effective formula for calculating the expected payment period is developed, the coefficient of coverage of expenses of a non-working pensioner (CCPE) is also 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, and measures to improve national auditing standards are also proposed.

**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 accounting, analytical and control procedures can be used by the structures of the ASIP GRT.