

**ДОНИШГОҶИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН
ФАКУЛТЕТИ БАҲИСОБГИРӢ ВА ИҚТИСОДИ РАҚАМӢ
КАФЕДРАИ ТАҲЛИЛИ ИҚТИСОДИ ВА АУДИТ**

**ТАДЖИКСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ УЧЕТА И ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И АУДИТА**



**М А В О Д И
КОНФРОНСИ ИЛМӢ-АМАЛИИ БАЙНАЛМИЛАЛӢ
БАХШИДА БА 80-СОЛАГИИ АРБОБИ ИЛМ ВА ТЕХНИКАИ
ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН, ДОКТОРИ ИЛМҶОИ
ИҚТИСОДИ, ПРОФЕССОР УРОҚОВ Д.У. ДАР МАВЗУИ
«ИҚТИСОДИЁТ, МОЛИЯ, ҲИСОБГИРӢ, ТАҲЛИЛ ВА АУДИТ:
АФЗАЛИЯТҶОИ РУШДИ СТРАТЕГӢ ДАР ШАРОИТИ
ИҚТИСОДИЁТИ РАҚАМӢ»**

Қисми 2

**М А Т Е Р И А Л Ы
МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ
КОНФЕРЕНЦИИ ПОСВЯЩЕННОЙ 80-ЛЕТИЮ
ЗАСЛУЖЕННОГО ДЕЯТЕЛЯ НАУКИ И ТЕХНИКИ
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН, ДОКТОРА
ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК, ПРОФЕССОРА УРАКОВА Д.У. НА
ТЕМУ «ЭКОНОМИКА, ФИНАНСЫ, УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ:
СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ
ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ»**

Часть 2

Душанбе-2022

УДК: 330.534 (575.3)

ББК: 65.052(1)

М-12

Маводи конфронси илмӣ-амалии байналмилалӣ бахшида ба 80-солагии Арбоби илм ва техникаи Ҷумҳурии Тоҷикистон, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор Уроқов Д.У. дар мавзӯи «Иқтисодиёт, молия, ҳисобгирӣ, таҳлил ва аудит: афзалиятҳои рушди стратегӣ дар шароити иқтисодиёти рақамӣ» (Қисми 2) (21-23 юми майи соли 2022) / зери назари д.и.и., проф. Хушвахтзода Қ.Х. – Душанбе, матбааи Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, 2022.- 408 с.

Маҷмӯаи мазкур мақолаҳо ва фишурдаи маърузаи олимону муҳаққиқони ватанӣ ва хориҷӣ, инчунин мутахассисони соҳаҳои гуногуни иқтисодиётро, ки дар кори конференсия ширкат варзидаанд, дар бар мегирад.

Матни маърузаҳо бо забон ва таҳрири аслии муаллифон пешниҳод шудааст.

Котиби масъул:

Тоҳирова Р.С. – номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсент

Ҳайати таҳририя:

Калемуллоев М.В. – доктори илмҳои иқтисодӣ, дотсент

Ҷӯраева А.О. – доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор

Абдулмуминзода Н.А. -- номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсент

Зокирова Ф.Дж. - номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсент

Одинаев М.А. - номзоди илмҳои иқтисодӣ, дотсент

Мураттибон:

Абдуллозода Р.А.

Ғаниев У.Ф.

Муҳаррири техникаӣ: Табарзода О.С.

Материалы международной научно-практической конференции посвященной 80-летию Заслуженного деятеля науки и техники Республики Таджикистан, доктора экономических наук, профессора Уракова Д.У. на тему «экономика, финансы, учет, анализ и аудит: стратегические приоритеты развития в условиях цифровой экономики» (21-23 мая 2022) /под. ред. д.э.н., проф. Хушвахтзода Қ.Х. – Душанбе, типография ТНУ, 2022. -839 с.

Данный сборник содержит статьи, тезисы доклады отечественных и зарубежных ученых и специалистов разных отраслей экономики, принявших участие в работе конференции.

Тезиси докладов представлены на языке оригинала их авторов (без изменений).

ISBN: 978-99985-73-92-5

© Донишгоҳи миллии Тоҷикистон
©Таджикский национальный Университет

ПРИВЕТСТВЕННОЕ СЛОВО РЕКТОРА ТАДЖИКСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО УНИВЕРСИТЕТА УЧАСТНИКАМ КОНФЕРЕНЦИИ!

Я рад приветствовать Вас в Таджикском национальном университете!

От имени ректората Таджикского национального университета тепло и сердечно поздравляю Вас с началом работы Международной научно-практической конференции посвященной 80-летию Заслуженного деятеля науки и техники Республики Таджикистан, доктора экономических наук, профессора Уракова Д.У. на тему “Экономика, финансы, учет, анализ и аудит: стратегические приоритеты развитие в условиях цифровой экономики”, которая является важным вкладом в развитие экономического потенциала стран СНГ.

На площадке этой конференции будут обсуждаться актуальные проблемы теории и практики экономики, финансов, учета и аудита, которые позволяют обрести новое лицо в условиях информационного и трансформационного общества. Глобализация в экономике, сложные политические процессы в мире, социокультурная трансформация - таковым предстал перед человечеством XXI век у своих истоков. Уже сегодня всем ясно, что развитие бизнеса невозможно без существенного продвижения вперед в деле развития новых парадигм экономической мысли. Век науки, знаний и высоких технологий немыслим без становления нового качества высшего образования в постсоветских странах. Это глубокое доказательство и яркий пример исследований вопросов экономики в свете парадигмы мирового развития, его движущую силу по сплочению научных школ, утверждению потенциала и значимости экономической науки, ее объединяющей мощи.

Решение актуальных проблем теории и практики экономики, финансов, учета, анализа и аудита открывают новые пути и возможности для развития экономики, становление и формирование нового общества, основанных на знаниях. основополагающая цель решения актуальных проблем теории и практики экономики - обеспечить более эффективное развитие всего общества.

Учитывая, что мероприятия такого масштаба и такого уровня в СНГ начинают принимать традиционный характер, хочу поблагодарить инициаторов конференции. Хочу отметить, что дальнейшее развитие сотрудничества в сфере экономики на пространстве СНГ позволит эффективно использовать накопленный опыт, получать весомую отдачу от реализуемых в этой области деятельности.

Уважаемые коллеги! Таджикский национальный университет сегодня это одна из основных опор прогресса Республики Таджикистан. Развитие университетской науки и образования всё теснее увязывается с приоритетами нашего содружества. Для нас они четко обозначены в межгосударственных соглашениях по стратегическому партнерству во благо обеспечения мира и международного согласия, сохранения исторических, национальных и духовных традиций, культур, языков народов, защита традиционных ценностей, формирования и накопления человеческого капитала. Немаловажное место в реализации этих приоритетов отводится экономическому сообществу.

Желаем участникам конференции интересных дискуссий, научного анализа и обобщения, глубокого осознания значимости экономики в свете парадигмы мирового развития!

Желаем участникам конференции насыщенного профессионального общения, дальнейших успехов и творческих достижений, постоянного поиска истины!

Выражаю благодарность всем участникам конференции и гостям, которые нашли время, чтобы принять участие в работе конференции. Желаю плодотворных дискуссий и новых достижений!

Счастья и благополучия!

*С уважением,
Ректор Таджикского национального университета,
доктор экономических наук,
профессор*

Хушвахтзода К.Х.

МУНДАРИЦА

БАҲШ II. РУШДИ БАҲИСОБГИРӢ, ТАҲЛИЛ, АУДИТ, НАЗОРАТ ВА ОМОР ДАР ШАРОИТИ ИҚТИСОДИ РАҚАМӢ

| | |
|---|-----|
| 1. <i>Хушвахтзода Қ.Х., Абдулмуминзода Н.А.</i> МАВҚЕИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНӢ ДАР НИЗОМИ ИТТИЛООТИИ КОРХОНАИ КИШОВАРЗӢ | 7 |
| 2. <i>КНАКНОНОВА N.N.</i> REVIEW OF EXISTING APPROACHES TO THE TRAINING OF PROFESSIONAL ACCOUNTANTS AND AUDITORS..... | 13 |
| 3. <i>TASYBAUVA M., SEMBIYEVA L.M.</i> SPECIFICS OF THE METHODOLOGY OF SPECIAL AUDIT IN QUASI-PUBLIC SECTOR ORGANIZATIONS..... | 18 |
| 4. <i>Исмаилова А.Ж.</i> АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В КАЗАХСТАНЕ | 22 |
| 5. <i>Абдурахимов А.А.</i> ВОПРОСЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ В ПРОМЫШЛЕННОМ ПТИЦЕВОДСТВЕ В ЦЕЛЯХ УПРАВЛЕНИЯ РЕСУРСАМИ..... | 27 |
| 6. <i>Акрамова Х.А.</i> ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ | 33 |
| 7. <i>Аюбова Ф.А.</i> ФАКТОРЫ И ВЫБОР ФОРМ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ..... | 38 |
| 8. <i>Бадалов Х.Х., Халимов П.А.</i> РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ..... | 42 |
| 9. <i>Ризоқуллов Т.Р.</i> ХУСУСИЯТҲОИ АСОСИИ ҲИСОБОТҲОИ СТАНДАРТӢ ДАР БАРНОМАИ ІС-БУХГАЛТЕРИЯ | 46 |
| 10. <i>Komilov S.S., Rustamov M.A.</i> THE IMPACT OF DIGITAL ECONOMY IN THE DEVELOPMENT OF ACCOUNTING AN AUDIT | 50 |
| 11. <i>Бобиев И.А., Расулов Д.Т., Авазов М.С.</i> ТАКМИЛИ НИЗОМИ БУНӢДИ ИТТИЛООТИ БАҲИСОБГИРӢ ОИД БА СЕГМЕНТҲОИ ФАЪОЛИЯТ ДАР ШИРКАТҲОИ ЭНЕРГЕТИКӢ. 54 | |
| 12. <i>Бобоев М.У., Исоев Д.Т.</i> ДОИР БА МАСЪАЛАҲОИ БАЛАНД БАРДОШТАНИ СИФАТИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ | 60 |
| 13. <i>Ғаниев У.Ф.</i> ХУСУСИЯТҲОИ ХОСИ ТАҲЛИЛИ ИДОРАКУНӢ ДАР КОРХОНАҲОИ САНОАТИ МАСОЛЕҲИ СОХТМОНӢ | 64 |
| 14. <i>Бексултанов А.А.</i> БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В ГОССЕКТОРЕ (БЮДЖЕТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ) КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ | 68 |
| 15. <i>Ғафоров Ф.Ф., Бухориев С.М.</i> ХУСУСИЯТҲОИ ХОСИ ФАРҚКУНАНДАИ АУДИТИ БЕРУНА ВА ДОХИЛИӢ | 73 |
| 16. <i>Ғафорова М.Т.</i> УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ПОДХОД..... | 80 |
| 17. <i>Давлатзода Д.А.</i> ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СИСТЕМОГО АНАЛИЗА В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ ЦИКЛЕ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АУДИТ..... | 83 |
| 18. <i>Дадоматов Д.Н., Чӯраева М.С.</i> АУДИТИ САМАРАНOK ИСТИФОДАБАРИИ ВОСИТАҲОИ БУЧЕТӢ ДАР СОХТОРҲОИ ДАВЛАТӢ..... | 87 |
| 19. <i>Калемуллоев М.В., Шарифов С.Р.</i> ЧАНБАҲОИ НАЗАРИЯВИЮ АМАЛИИ ТАКМИЛИ БАҲИСОБГИРӢ ВА АУДИТИ ДОХИЛИӢ ДАР МУАССИСАҲОИ ТАЪЛИМИИ ҒАЙРИДАВЛАТӢ | 92 |
| 20. <i>Джабаров Г.Н.</i> МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ПО ОКАЗАНИЮ АУДИТОРСКИХ УСЛУГ И ЕЕ ПРИМИНЕНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН..... | 99 |
| 21. <i>Зокирова Ф.Дж.</i> ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ СЧЕТНОЙ ПАЛАТОЙ И ДРУГИМИ ОРГАНАМИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ | 105 |
| 22. <i>Ибрагимов Ҳ.А.</i> НАҚШИ АУДИТИ ГУМРУКӢ ДАР ТАЪМИНИ РУШДИ УСТУВОРИИ ИҚТИСОДИИ ЧУМҲУРИИ ТОЧИКИСТОН | 112 |
| 23. <i>Исраилов Т.М., Курманбекова А.А., Эсеналиев Ж.</i> ПУТИ ОПТИМИЗАЦИЯ УЧЕТА ЗАТРАТ В ЧАСТНЫХ ДОШКОЛЬНЫХ И ШКОЛЬНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ | 118 |
| 24. <i>Калемуллоев М.В.</i> НЕФОРМАЛИЗОВАННЫЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА И ДИАГНОСТИКИ БАНКРОТСТВА..... | 122 |
| 25. <i>Кодирзода Ф.</i> ИСТОРИЯ ФОРМИРОВАНИЯ И РОЛЬ КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННЫХ ИНСТИТУТОВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ | 130 |
| 26. <i>Каримов Б.Ҳ.</i> МЕТОДИКАИ АУДИТИ ДОХИЛИИ БАҲИСОБГИРИИ АНДОЗҲО | 136 |

| | |
|---|-----|
| 27. <i>КАРИМИЁН М.Б.</i> ХУСУСИЯТҲОИ БАҲИСОБИРИИ МУҲОСИБИИ ЛИЗИНГ (ИҶОРАИ МОЛИЯВӢ)..... | 140 |
| 28. <i>НАЗАРОВА Д.Д., МИРЗОЕВ М.О., ЭМОМАЛИЗОДА Н.С.</i> ТАВСИФИ МУҚОИСАВИИ НИЗОМИ «СТАНДАРТ – КОСТ» ВА ҲИСОБИРИИ МЕЪЁРӢ..... | 145 |
| 29. <i>НИЗОМОВ С.Ф., МАНУЧЕХРИ Н.Р.</i> БАҲИСОБИРИИ ХАРОҶОТИ ТАҒЙИРӢБИҲОИ БИОЛОГӢ ДАР ПАРРАНДАПАРВАРӢ | 150 |
| 30. <i>ҲОФИЗОВ Ҳ.А., БАДАЛОВ Ш.Қ.</i> БАҲИСОБИРИИ ХАРОҶОТ АЗ РӢИ МАРКАЗҲОИ МАСЪУЛИЯТ: ЧАНБАҲОИ НАЗАРИЯВӢ | 156 |
| 31. <i>ОЕВ А.Д.</i> СБХМ - 9 ВА ТАКМИЛИ ДУРНАМОИ БАҲОДИҲИИ ТАЛАФОТИ ИМКОНПАЗИРИ ҚАРЗ..... | 163 |
| 32. <i>АСОЕВ К.Р.</i> ПРОБЛЕМЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН..... | 168 |
| 33. <i>РАДЖАБОВ Б.О.</i> СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН..... | 172 |
| 34. <i>РАҶАБОВ Т.Б.</i> МУШКИЛОТИ АМАЛИЯ ВА ДУРНАМОИ РУШДИ БАҲИСОБИРИИ МУҲОСИБӢ БО ИСТИФОДАИ ТЕХНОЛОГИЯҲОИ РАҚАМИИ МУОСИР | 177 |
| 35. <i>ШАРИФОВ М.М., МУҲИДДИНОВ Ш.Ш., МИРЗОЕВ М.О.</i> ТАКМИЛДИҲИИ ТАЪМИНОТИ ИТТИЛООТИИ РАВАНДИ ТАҲЛИЛИ ИДОРАКУНӢ | 181 |
| 36. <i>ТОХИРОВА Р.С., ИЗЗАТОВ С.</i> ХУСУСИЯТҲОИ АУДИТИ РАВАНДҲОИ ТИҶОРАТӢ | 186 |
| 37. <i>ЭМОМАЛИЗОДА Н.С., НАЗАРОВА Д.Д., ҲАФИЗОВ А.Б.</i> ТАЪРИХИ ПАЙДОИШИ ҲИСОБИРИИ МЕЪЁРИИ ХАРОҶОТ-“СТАНДАРТ-КОСТ” | 190 |
| 38. <i>ҶӮРАЕВА М.С., ТУХТАЕВ М.Ф.</i> ТАШКИЛ ВА МАҚОМИ АУДИТ ДАР ШАРОИТИ ИҚТИСОДИ БОЗОРӢ..... | 193 |
| 39. <i>АЛЕКСЕЕВА И.В., ПИДЕНКО Т.И.</i> СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РОССИИ..... | 196 |
| 40. <i>РАХИМОВ Г.М., РИЗОЕВ З.О.</i> ТРАНСФОРМАЦИЯ АУДИТА В УСЛОВИЯХ ПРИМЕНЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ..... | 201 |
| 41. <i>РАХИМОВ Г.М., ЮСУПОВ У.С.</i> ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН | 204 |
| 42. <i>РАХИМОВ С.Х.</i> УЧЕТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ..... | 213 |
| 43. <i>ДАДОМАТОВ Д.Н., САИДОВА Д.</i> МОҲИЯТИ СТАНДАРТҲО ВА МЕЪЁРҲОИ БАЙНАЛҲАЛҚИИ АУДИТ | 217 |
| 44. <i>ТОХИРОВА Р.С.</i> ПЕРСПЕКТИВЫ ПЕРЕХОДА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН К ЦИФРОВЫМ ТЕХНОЛОГИЯМ НА ОСНОВЕ ОПЫТА ЕАЭС | 221 |
| 45. <i>СОДИҚОВ С.И.</i> МАСЪАЛАҲОИ ТАШКИЛИ АУДИТ ВА НАЗОРАТИ ДОХИЛӢ ДАР ШАРОИТИ РАҚАМИКУНОНИИ ИҚТИСОДИЁТ | 228 |
| 46. <i>ТРЕЩЕВСКИЙ Ю.И., КОСОБУЦКАЯ А.Ю., МАКЕТЧЕ Ф.К.</i> ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ФАКТОРОВ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕГИОНАХ РОССИИ..... | 231 |
| 47. <i>ТУЛАХОДЖАЕВА М.М., ХОДЖАЕВА М.Х.</i> СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА, АУДИТА И СЕРТИФИКАЦИИ АУДИТОРОВ В УЗБЕКИСТАНЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ..... | 239 |
| 48. <i>СОБИРЗОДА Н.М., ФАЙЗАЛИЗОДА М.М.</i> ТАЪМИНОТИ ИТТИЛООТИИ БАҲИСОБИРИИ ВА ТАҲЛИЛИ ИДОРАКУНИИ ЧАРАЁНҲОИ ИСТЕҲСОЛӢ..... | 243 |
| 49. <i>ФАЙЗИЕВА Н.Ф., ЗАРРИНАИ М.</i> МАСЪАЛАҲОИ ТАШКИЛИ БАҲИСОБИРИИ ИДОРАКУНӢ ДАР ҚОРҲОНАҲОИ САНОАТИ ХӮРОҚВОРӢ | 250 |
| 50. <i>АҲМАДОВ Ф.М., ДАВЛЯТОВА М.С.</i> ТАҲҚИҚИ ОМОРИИ ТАРКИБИ ЧИНСИИ АҲОЛИИ ЧУМҲУРИИ ТОЧИКИСТОН..... | 254 |
| 51. <i>ҚУРБОНОВ А.К., ФАНИЕВ У.Ф.</i> ХУСУСИЯТҲОИ ХОСИ БАҲИСОБИРИИ БУХГАЛТЕРӢ ДАР ҚОРҲОНАҲОИ КИШОВАРЗӢ | 257 |
| 52. <i>ХАСАНОВА Н.Дж.</i> СТРАТЕГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ВНЕШНИХ ФАКТОРОВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ЕЁ КЛАССИФИКАЦИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ..... | 261 |
| 53. <i>ХОДЖИЕВ Г.Х.</i> ПРОБЛЕМЫ СОСТАВЛЕНИЯ РАБОЧИХ ДОКУМЕНТОВ АУДИТОРА | 266 |
| 54. <i>ҲАЛИМОВ И.М.</i> ТАМОЮЛҲО ВА САМТҲОИ ТЕХНОЛОГИЯИ ИТТИЛООТӢ ВА СИСТЕМАИ ПАРДОХТ ДАР ҚОРҲОНАҲОИ САНОАТӢ | 271 |
| 55. <i>ҲУҚМАТОВ Д.Ч.</i> ТАҲҚИҚИ ФАЪОЛИЯТИ ҚОРҲОНАҲОИ КИШОВАРЗӢ ЧУН ОБЪЕКТИ ТАТБИҚИ НАЗОРАТИ ДОХИЛӢ..... | 274 |

| | |
|---|-----|
| 56. <i>Ҳочиева Ш.А.</i> РУШДИ МЕТОДОЛОГИЯИ БАҲИСОБИРИИ МУҲОСИБӢ ДАР ШАРОИТИ РАҚАМИКУНОНИИ ИҚТИСОДИЁТ | 280 |
| 57. <i>Мухиддинов К.С.</i> ГЕНЕЗИС ГРУППИРОВКИ ЗАТРАТ И ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ..... | 284 |
| 58. <i>Шамсиддинов М.М., Одинаев М.А.</i> ҶАНБАҲОИ НАЗАРИЯВИИ ТАШКИЛИ БАҲИСОБИРИИ ИДОРАКУНӢ ВА НАЗОРАТ ДАР КОРХОНАҲОИ САНОАТӢ | 294 |
| 59. <i>Шоймардонов Ҳ.Қ., Зарринаи М.</i> МУКАММАЛГАРДОНИИ БАҲОДИҲИИ ВАЗӢИ НАЗОРАТИ ДОХИЛӢ ҲАНГОМИ ГУЗАРОНИДАНИ САНЧИШИ АУДИТОРӢ | 298 |
| 60. <i>Эсонова М.О.</i> ДУРНАМО ВА МАСЪАЛАҲОИ МУБРАМИ ИСТИФОДАБАРИИ ТЕХНОЛОГИЯҲОИ ИТТИЛООТӢ ДАР ШАРОИТИ БАҲИСОБИРИИ РАҚАМӢ..... | 302 |
| 61. <i>МОНАММАДРЕЗА НАЈИГҲАСЕМИ, NIZOMOV S.F.</i> TIME DRIVEN ACTIVITY BASED COSTING: A VALUE ASSESSMENT MODEL IN PEDIATRIC WILMS TUMOR..... | 307 |
| 62. <i>Сафарова О.О., Орифова Ш.Р.</i> МЕТОДОЛОГИЯ АНАЛИЗА ОСНОВНЫХ ЗАТРАТНЫХ И РЕЗУЛЬТАТНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СИСТЕМЕ КОМПЛЕКСНОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО АНАЛИЗА..... | 315 |

БАҲШИ III. МОЛИЯ, АНДОЗ ВА БОНҚДОРӢ ДАР ШАРОИТИ БУҲРОНИ ИҚТИСОДИ-МОЛИЯВИ

| | |
|--|-----|
| 63. <i>Абдулхайров Ф.М., Сайдахмадов М.Б.</i> МАСЪАЛАҲОИ БАЛАНД БАРДОШТАНИ НАҚШИ ИДОРАКУНИИ МОЛИЯВИ ДАР РУШДИ ИННОВАТСИОНИИ КОРХОНАҲО | 321 |
| 64. <i>Бобоев Н.М.</i> ТАҲЛИЛИ МАНБАҲОИ ТАШАККУЛИ СЕЛАИ МОЛИЯВИИ ИҚТИСОДИЁТИ МИЛЛӢ | 326 |
| 68. <i>Ғайбуллоева Д.А.</i> МАНБАҲОИ ИТТИЛООТИИ МЕНЕҶМЕНТИ МОЛИЯВИ | 332 |
| 66. <i>Киличева М.М., Раҷабов Ҳ.Ҳ.</i> МУКАММАЛСОЗИИ ВОСИТАҲОИ ТАНЗИМКУНИИ БОЗОРИ ХИЗМАТРАСОНИҲОИ БОНҚӢ БА АҲОЛӢ | 337 |
| 67. <i>Қурбонова М.С.</i> МЕНЕҶМЕНТИ АНДОЗ ҲАМЧУН НИЗОМИ ИДОРАКУНИИ ҶАРАӢҲОИ АНДОЗӢ..... | 341 |
| 68. <i>Маъдиев С., Воҳидов У.М.</i> МАСЪАЛАҲОИ МУБРАМИ ТАҲЛИЛИ ОМОРИ-МАТЕМАТИКИИ ВОРИДОТИ АНДОЗӢ ВА МАҚОМИ ОН ДАР ИДОРАКУНИИ МОЛИЯВИИ МИНТАҚАҲОИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН | 345 |
| 69. <i>Мирзоев Н.Ҳ., Мирзоев Х.Н.</i> БОНҚДОРИИ МОБИЛӢ ВА РУШДИ ОН ДАР ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН | 349 |
| 70. <i>Раҷабов Т.С.</i> САТҲИ ГАРОНИИ АНДОЗ ДАР МИСОЛИ АНДОЗ АЗ ДАРОМАДИ ШАҲСОНИ ҲУҚУҚӢ ДАР МАМЛАКАТҲОИ ХОРИҶА..... | 351 |
| 71. <i>Эраҷи Д.</i> МАЪМУРИКУНОНИИ АНДОЗ: САМТИ АФЗАЛИЯТНОКИ НИЗОМИ ИДОРАКУНИИ АНДОЗ | 355 |
| 72. <i>Мамадов С.В.</i> БЕЗАЛЬТЕРНАТИВНОСТЬ ГЕГЕМОНИИ ДОЛЛАРА В АРХИТЕКТУРЕ МИРОВЫХ ФИНАНСОВ: НОВЫЕ ВЫЗОВЫ, КОМПРОМИССЫ, ОЖИДАНИЯ..... | 358 |
| 73. <i>Алимардонов Т.А., Ашуров М.Н., Саттаров А.Ҷ.</i> КОРТҲОИ ПАРДОХТИИ МИЛЛӢ ҲАМЧУН НИЗОМИ ПАРДОХТ | 365 |
| 74. <i>Абдуллоев М.М.</i> НАҚШИ АНДОЗБАНДИИ БАЙНАЛМИЛЛАЛӢ ДАР РУШДИ ИҚТИСОДИЁТИ МИЛЛӢ | 370 |
| 75. <i>Ғаюров Г.Ҳ., Ибодов А.Ҳ.</i> РОЛЬ БАНКОВ РАЗВИТИЯ В СТАБИЛЬНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ | 374 |
| 76. <i>Нажмудинов М.С.</i> ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЫНКА ЛИЗИНГОВЫХ УСЛУГ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ РЕГИОНА..... | 377 |
| 77. <i>Ҷумъабоев Ҳ.К.</i> ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ..... | 390 |
| 78. <i>Қодиров А.Л., Қодиров Х.А., Солиева Н.А.</i> СИСТЕМАИ ТАВЛИДИ АВТОМАТИИ ҚОИДАҲОИ ҚАРЗДИҲӢ | 394 |
| 79. <i>Ғаюров Г.Ҳ., Нуралиева Д.К.</i> АНАЛИЗ ВОЗДЕЙСТВИЯ БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА НА РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ ТАДЖИКИСТАНА..... | 397 |
| 80. <i>Начмидинзода А.М.</i> ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ МЕХАНИЗМЫ ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН | 401 |

БАҲШ II. РУШДИ БАҲИСОБГИРӢ, ТАҲЛИЛ, АУДИТ, НАЗОРАТ ВА ОМОР ДАР ШАРОИТИ ИҚТИСОДИ РАҚАМӢ



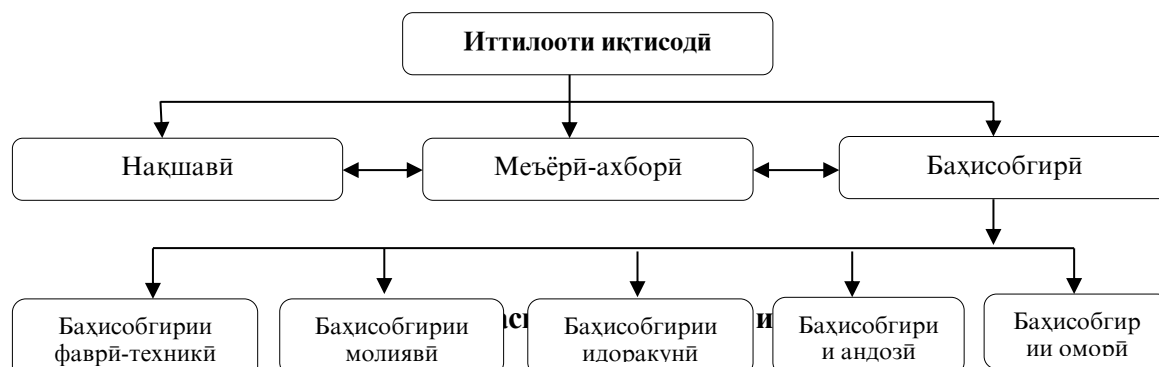
МАВҶЕИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНӢ ДАР НИЗОМИ ИТТИЛООТИИ КОРХОНАИ КИШОВАРЗӢ

Ҳушвахтзода Қ.Х. - д.и.у., профессори кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон

Абдулмуминзода Н.А. - н.и.у., дотсенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон

Шароити кунунии фаъолияти корхонаҳои кишоварзӣ дар назди муҳосибон вазифаҳои ба таври васеъ пешниҳод намудани иттилоотро ба миён гузоштааст. Дар ҳолати пешниҳоди иттилооти нокифояву нодуруст, носанҷида оид ба фаъолияти худ корхона метавонад аз сармоягузoron, харидорон, молтаъминкунандагон ва дигар контрагентҳои потенциалии худ маҳрум гардад. Дар ин маврид талабот ба иттилоот оид ба ҳаҷми иттилоот, мушаххасоти он вобаста ба фаъолияти корхона, аз ҷумла маҳсулоти истеҳсолшаванда, бозори фурӯш, таъминоти моддӣ-техникӣ, ҳаҷми истеҳсолот ва самаранокии истеҳсоли маҳсулоти алоҳида ва ғ. меафзояд.

Аз ҷониби истифодабарандагони беруна ба фаъолият ё ба натиҷаҳои фаъолияти корхона мароқ зоҳир карда мешавад. Дикқати моликон, саҳмиядорон, харидорон, молтаъминкунандагон, назироти андоз, қарздиҳандагонро маълумот оид ба тағйирёбии ҳиссаи сармояи худӣ, даромаднокии сармоягузорӣ, даромадҳо, самаранокии истифодабарии захираҳо ва ғ. ҷалб мекунад. Сохтори иттилоотро метавон чунин гурӯҳбандӣ намуд (расми 1):



Дар шароити бозор барои баланд бардоштани устувории корхона дар муҳити рақобатнок ва гирифтани даромадҳо қорорҳои идоракуниро дар асоси иттилооти бадастомада саривақт ва фавран қабул намудан лозим аст.

Дар назарияи қабули қарорҳо Д.У. Дункан ду самт ва равиши методологиро кушодааст. Дар самти аввал принципи оқилона ба дида баромадани қабули қарорҳои оқилона ва низоми равандҳо асос меёбад, ки дуруст будани мақсадҳои гузошташуда (меъёр, зиёд кардани фоида ё маҳсулноқӣ), ҳаммонанд кардани қобилиятҳои стратегӣ, ташаккул додани стратегияҳои алтернативӣ, интиҳоб ва амалисозии яке аз онҳоро дар бар мегирад.

Равиши дуюм дар назар дорад, ки оқилона амал намудан низ ҳудудҳои хешро дорад. Қабули қарори идоракунӣ раванди нисбатан оқилонро талаб мекунад, зеро вай аз таъсири субъектҳо вобастагӣ дорад. Дар воқеъият оид ба тамоми роҳҳои ҳалли алтернативӣ донишҳои мукамал вучуд надорад. Ин ба пайдо гардидани назарияе оварда расонид, ки ҷустуҷӯ ва таҳлилҳои инкрементиро асонок мекунад. Дар он номуайяниро ҳамчун асос гирифта, қадам ба қадам ба тарафи он чизе, ки муайян ва пазируфта шудааст, мераванд. Ин зарурияти гирифтани ва коркард кардани иттилооти иловагӣ оид ба субъектҳои идоракуниро ба вучуд меорад [2, С.65].

Ҳаҷми зиёди маълумоти ибтидоӣ имкон намедихад, ки менечерон онҳоро пурра аз худ карда, таҳлил намоянд ва дар фаъолияти худ истифода кунанд. Менечерон барои иҷрои вазифаҳои худ бояд аз иттилооти мушаххас ва гурӯҳбандишуда истифода баранд. Иттилооти баҳисобгирий, ки

махсусан барои менечерони сатҳҳои гуногун таҳия мегардад, *иттилооти баҳисобгирии идоракунӣ* номида мешавад.

Баҳисобгирии идоракунӣ аз иттилооти фаврӣ (ибтидоӣ) истифода мебарад. Вале на ҳамаи маълумоти ибтидоӣ аз тарафи роҳбарон барои қабули қарор истифода карда мешавад. Масалан, барои сармемор музди меҳнати ин ё он коргари коргоҳ аҳамияте надорад. Вай ба иттилооти умумӣ ниёз дорад, оё дархости ӯ вобаста ба масолаҳ пурра ё қисман ҳал шудааст, оё аз маблағи умумии бҷетии корхона барои тағйир додани намуди маҳсулот ва татбиқи истеҳсоли намудҳои нави маҳсулот маблағ пешбинӣ шудааст, ё не ва ғ.

Аз ин ҷо маълум мешавад, ки роҳбарон дар фаъолияти худ, чӣ аз иттилооти натиҷавӣ ва чӣ аз иттилооти ҷорӣ мунтазам ва ба таври васеъ истифода мебаранд.

Дар низоми баҳисобгирии идоракунӣ маълумот оид ба даромаду хароҷот ва натиҷаҳои фаъолияти молиявӣ бо мақсади таҳлил ва идоракунӣ фаъолияти корхона гирд оварда мешавад. Дар ин ҳолат роҳбарияти корхона метавонад мустақилона ҳал намояд, ки дар кадом самти фаъолият корро дуруст ба роҳ монда, низоми баҳисобгирии муҳосибиро чӣ тавр ҷорӣ намояд. Маълумоти баҳисобгирии идоракунӣ сирри тижоратӣ ба ҳисоб рафта, барои истифодабарии роҳбарият ва менечерони корхона пешниҳод карда мешавад ва хусусияти махфигии онро таъмин намоянд.

Таҳияи низоми баҳисобгирии идоракунӣ дар корхона бе гурӯҳбандии дақиқи чараёнҳо ва технологияе, ки ба интиҳоби дурусти усулҳои баҳисобгирии хароҷот, муайянсозии натиҷаҳои фаъолияти зерсохторҳо ва ҳисоботи дохилии идоракунӣ имконият медиҳад, номумкин мебошад [8, С.24].

К. Маркс қайд менамояд, ки «баҳисобгирии муҳосибӣ ҳамчун воситаи назорат ва ҳулосакунӣ равандҳои истеҳсолот то дараҷае зарур мегардад, агар ҳамон қадар раванди истеҳсолӣ дар миқёси ҷамъиятӣ амалӣ гашта, тавсифи инфиродиаширо гум кунад. Хароҷот барои пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ яқоя бо маҷмӯи истеҳсолот ва табдили он ба ҳисоббаробаркуниҳои ҷамъиятӣ камтар мегардад» [7, С.153].

В. Кнорринг ва И. Риженкова иттилоотро ҷун маҷмӯи маълумотҳо оид ба тағйиротҳои муайян намудаанд, ки дар низоми амалишаванда ва муҳити ихотакунанда ба вучуд меояд ва он дараҷаи фаҳмишҳои моро вобаста ба номуайянии объекти конкретӣ паст мегардонад. Иттилоот кам намешавад, пайваста зиёда мегардад, мукамал мешавад, ба ташкили захираҳои нав ва пайдо гардидани онҳо мусоидат мекунад. Тавсифҳои асосии иттилоот – ин қобилияти бартараф намудани номуайяниро доро буда, гирифтани дониш имкон медиҳад, ки имкониятҳои нав вобаста ба ҳолатҳои пешина муҳайё гардад ва бо ҳамин дараҷа аҳамияти он баланд мегардад [6, С.96].

Ҷ. Стиглицс қайд менамояд, ки номукаммалиҳои сершумори дар воқеият мавҷудбуда (бозор, иттилоот, рақобат, хароҷоти мутобиқшавӣ) масъалаҳои иқтисодии мусоирро инъикос мекунад. Иттилооти номукамал на танҳо тавсифи функсия ва мақсади корхонаро иваз мекунад, балки мутавазунии сохтори макроиқтисодиро низ тағйир медиҳад [11, С.54].

Мо ҳулосаҳои муҳаққиқонро оид ба он, ки қарорҳои идоракунӣ бо эътимоднокии пурра қабул кардан номумкин аст, дуруст мепиндорем, зеро алтернативаҳо ҳамеша номуайяни доранд ва субъект наметавонад дониши пурра дошта бошад, бинобар ин амалҳои ғайриоқилона ва таваккалият дар хоҷагидорӣ ногузир мегардад. Иттилоот номукамал ва ба таври доимӣ барои қабули қарорҳо баъзан нопурра мебошад. Аммо, ҳамзамон дуруст аст, ки бидуни рафтори оқилона, ба рушд ва тараққёт ноил гардидан номумкин аст. Барои ноил гардидан ба роҳҳои ҳалли беҳтарин, зарур аст равиши иттилоотиери истифода намуд, ки менечеронро барои дарёфти иттилооти пурра ва ҳангоми қабули қарорҳо ба маълумотнокии субъект ҷавобгӯбуда равона месозад. Ва он албатта оқилона мебошад.

Л. Перекрестова равиши иттилотӣ ба зухуроти номуайяни ва зухуроти ояндаи ҳаққониятро ҷудо менамояд: мавҷуд набудани иттилоот, норасоии он ва асимметрияи иттилоот [10, С.39].

Ба ақидаи Барфиев Қ.Х. сифат ва самаранокии баланди натиҷаҳои таҳлили иқтисодӣ аз ҷалбкунӣ ва коркарди манбаъҳои гуногуни иттилоот вобаста мебошанд. Манбаъҳои иттилоотии барои омӯзиши фаъолияти хоҷагидорӣ корхона истифодашаванда пояи иттилоотии таҳлили иқтисодиро ташкил медиҳад [10, С.22].

Дж. Стиглицс қайд мекунад, ки мавҷуд набудан ва нопурагии иттилоот, инчунин имкониятҳои гузаштани онҳо дар маҷмӯ бо яқчанд усул ҳал карда мешавад: ҷустуҷӯи мақсаднок, коркардҳои илмӣ-техникӣ, машваратӣ. Рушди муосири механизмҳои рақобатии муосир, ки ҳаракати сармоҷро назорат мекунад, дар зери таъсири асимметрияи иттилоотӣ ҷойгир аст [11, С.56].

Ба ақидаи Исраилов М.И., ва Мелисова С.А. ба субъектҳои идоракунии низоми иттилоотии баҳисобгирӣ шахсоне дохил мешаванд, ки ба такмилдиҳӣ ва ҷараёнҳои хоҷагидорӣ таъсир мерасонанд: роҳбари корхона, шуъбаи муҳосиботи корхона, шуъбаи молиявии корхона ва шуъбаи аудити дохилӣ [3, С.61].

Бо афзоиши дараҷаи номуайяни проблемаҳои идоракунии транзаксионӣ зиёд мешавад, бинобар ин сохторкунии иттилоот аз рӯи объектҳо пуррагии иттилоотиرو дар идоракунии омилҳои рақобатпазирӣ муҳим мегардонад. Харочоти транзаксионӣ ҳангоми интиҳоби ҳалли нисбатан оқилонаи қорорҳои идоракунӣ, ки тариқи иттилооти таҳлилий асоснок карда мешавад, камтарин мегардад. Назорати яклӯхт ва пайваста, тавсифи миқдорӣ ва сифатӣ, таҳлили транзаксияҳои ҳақиқӣ, баҳисобгирии пайваста ва асосноккардашудаи идоракунӣ бояд аз ҷониби низоми иттилоотии корхона таъмин гардад.

Дар сектори кишоварзӣ захираҳои табиӣ, биологӣ ва дигар намудҳои он, мавсимӣ, зарурияти истеҳсолоти байтмомнарасида дар баъзе соҳаҳо, давомнокии давраҳои истеҳсолӣ ва фурӯши маҳсулот ва номуваффақиятҳо дар координатсияи фаъолият ба сохтори низоми иттилоотии корхона таъсир мерасонад.

Аз сабаби душвор гардидани алоқаҳои дохиливу берунӣ, бекурбшавии пул, сари вақт ворид нашудани маблағҳо аз фурӯши насиявӣ ташкилотҳои кишоварзӣ маҷбур мешаванд, ки стратегия ва тактикаҳои қарорҳои қабулшавандаро тағйир диҳанду сарчашмаҳои дигари маблағгузориҳои фаъолияти соҳибкориро ҷустуҷӯ ва пайдо кунанд, то ин ки барои таъминоти иттилоотии равандҳои қабули қарорҳо мушкул эҷод нагардад. Иттилоот оид ба ҳолат, рушд ва динамикаи объектҳои идоракунӣ дар гурӯҳҳои гуногуни таҳлилий, ки тавсифи пурраи объектро медиҳанд, имконияти муайян намудани тамоюлҳои рушд ва саривақт қабул намудани қарорҳои идоракуниро фароҳам меоваранд. Барои фаъолияти амалии субъектҳои хоҷагидорӣ иттилооти хусусияти меъёрӣ, банақшагирӣ-ҳисобкунӣ ва ҳақиқидошта зарур мебошад.

С. Калихман ва Н. Хорькова ғайримарказонидани равандҳои қабули қарорҳо ва вогузор намудани масъулиятро ба менечерони сатҳҳои пасттарини идоракунӣ бо назардошти нигоҳ доштани менечменти амалкунанда ва назорати онҳо аз болои тамоми зерсохторҳои корхонаро ҳамчун яке аз чораҳои самараноки беҳтаргардонии идоракунии корхона муайян кардаанд [4, С.114].

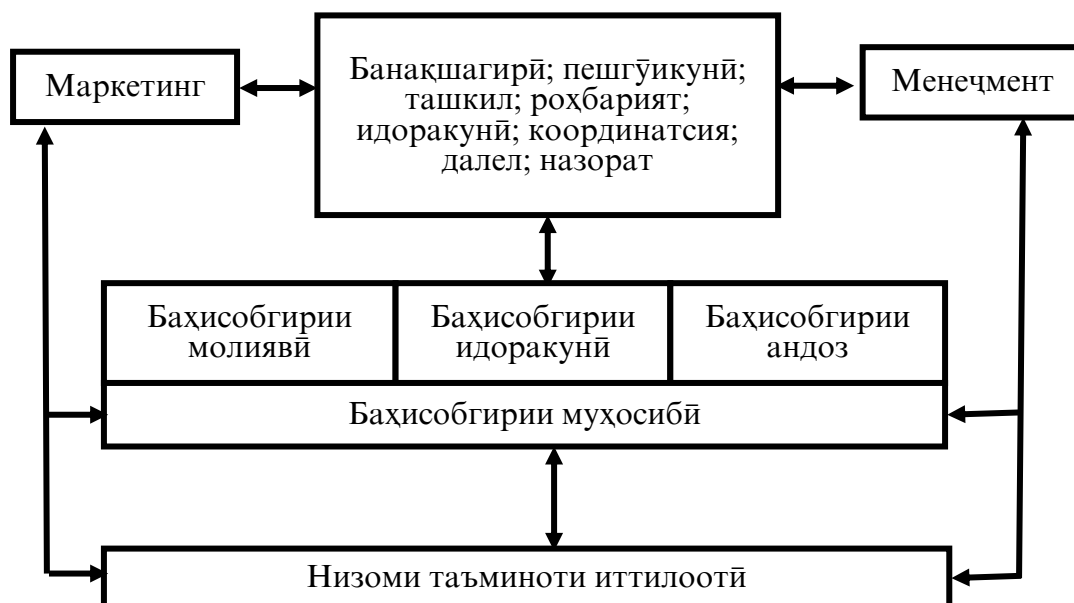
Ғайримарказонидани идоракунӣ пурзӯр кардани низоми назорати дохилиро талаб мекунад. Қарорҳои маркетингии дар сатҳҳои поёнӣ қабулгардида вобаста ба оварда расонидани маҳсулот ва хизматрасониҳо, харочотро кам карда, сифати маҳсулотро тибқи хоҳиши харидорон баланд мебардорад.

Тағйиротҳои сохторӣ дар низоми иттилоотӣ бо зарурияти таъминоти маълумотҳои таҳлилий ва гуногунҷанбаи равандҳои қарорҳои идоракунӣ маънидод карда мешаванд. В. Палий ва В. Широбоков зикр менамоянд, ки вазъи молиявии ташкилотро чунин элементҳое ба мисли дороиҳо, ўҳдадорӣ ва сармоя тавсиф медиҳанд ва натиҷаи фаъолияти хоҷагидориро бошад – даромаду харочот. Маълумот оид ба онҳо дар тамоми зернизоми баҳисобгирии муҳосибӣ ташаккул меёбад, ки аз пешсаф будани функцияи иттилоотии баҳисобгирии муҳосибӣ шаҳодат медиҳад [9, С.86].

Муаллифон сохтори низоми иттилоотии ташкилоти кишоварзиро чунин пешниҳод менамоянд (расми 2).

Низоми ҷамъоварӣ, коркард ва маънидодкунии иттилоот дар баҳисобгирии идоракунӣ аз рӯи объектҳои идоракунӣ бояд ба талаботҳои зерин ҷавобгӯ бошад: объективӣ, эътимоднок, фаврӣ, саривақтӣ, таҳлилий, қатъӣ, фойданок, бисёрравиш, пӯшида ва суроғавӣ.

Риояи принципҳои баҳисобгирӣ дар низоми баҳисобгирии идоракунӣ имкон медиҳад, ки дар корхонаҳо моделҳои баҳисобгирии ҳамгирокардашудаи тичорати кишоварзӣ истифода гардад.



Расми 2. Низоми иттилоотии корхона

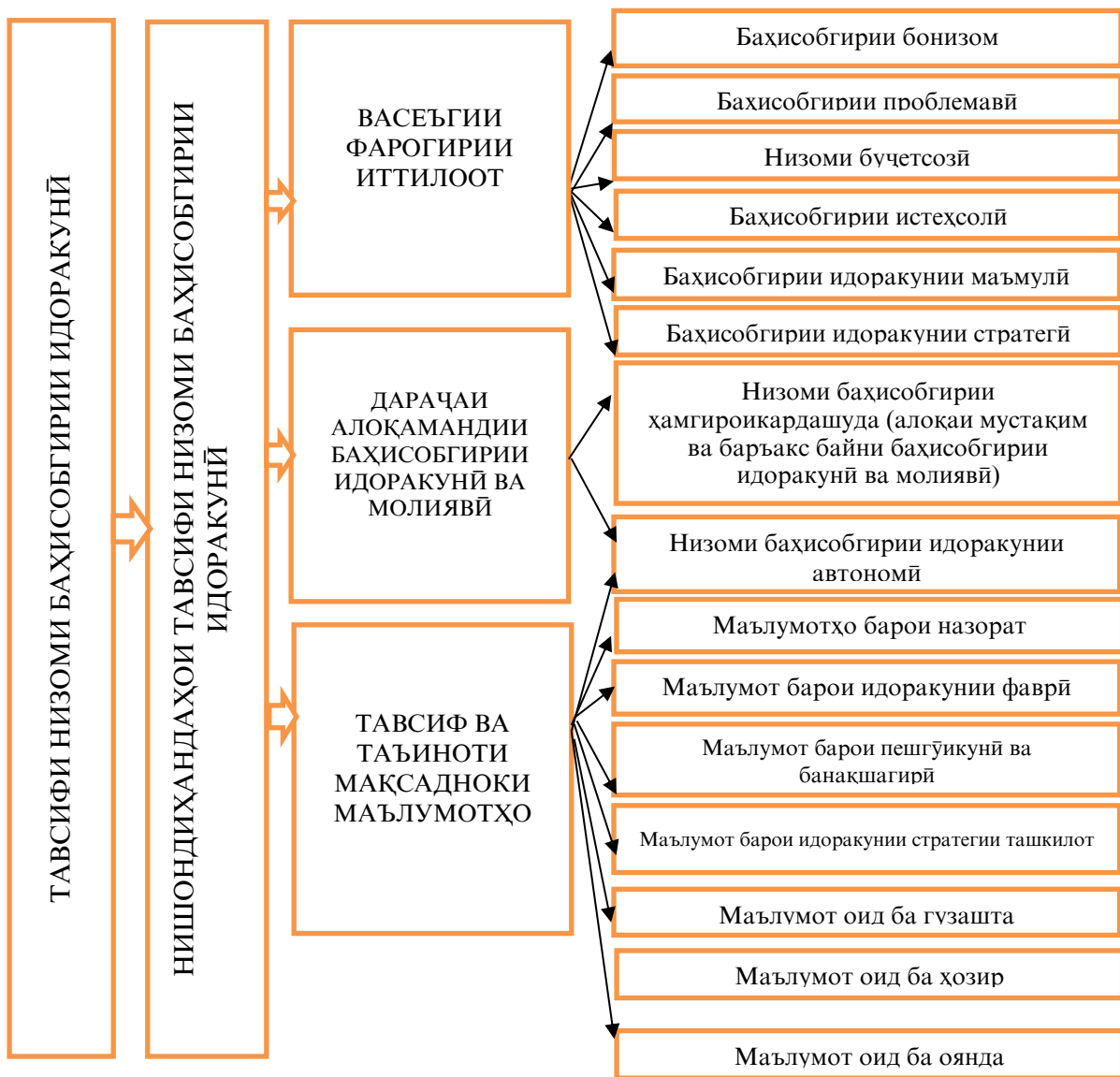
Равишҳои гуногуни таснифоти низоми баҳисобгирии идоракунӣ мавҷуд бошад ҳам, аммо қаробати умумӣ дар он аст, ки ба ҳайси асос объектҳои асосӣ – хароҷот интихоб мешавад. Е.Мизиковский ва Т. Карпова вобаста ба паҳншавии иттилооти фарогир оид ба намудҳои фаъолият, сохтори ташкилии корхона, намудҳои маҳсулоти истеҳсолшаванда низоми пурраи иттилоотиро ҷудо намудаанд, ки аз элементҳои ҷудогона бо самтҳои мақсаднок, баҳисобгирии бонизом ва проблемавӣ иборат мебошанд» [5, С.38].

Р. Энтони, Ч. Хорнгрен, К. Друри ба ҳайси воситаи банақшаگیرӣ, координатсия, баҳисобگیرӣ ва назорат аз рӯи марказҳои масъулият низоми буҷеткунонӣ ва ё тартиб додани сметаҳоро муайян кардаанд [12, С.477].

Муаллифон дар асоси омӯхтани назария ва амалияи баҳисобгирии идоракунӣ дар корҳои иқтисодчиёни ватанӣ хориҷӣ низоми баҳисобгирии идоракунӣро хулосабандӣ намудаанд (расми 3.).

Корхонаҳои кишоварзӣ дар баҳисобгирии идоракунӣ ҷамъоварии иттилоот оид ба рақибон, ҳолати муҳити рақобатиро амалӣ сохта, сохтори тавозуни муҳосибиро аз рӯи таносуби доройҳову уҳдадорихо пешгӯӣ менамоянд. Ҷанбаи стратегии баҳисобгирии идоракунӣ сатҳи баланди он мебошад.

Сохтани низоми иттилоотии бисёрсатҳаи ташкилот зарур буда, идоракунии самаранокии ташкилот бидуни низоми баҳисобгирии идоракунӣ номумкин мебошад. Баҳодихии низоми фаъолияткунандаи ҷамъкунӣ, коркардкунии иттилоотии корхона ва меъёри харҷи тухмиҳо, хуроки чорво ва дигар захираҳо давраи ибтидоӣ дар ташкилоти он мебошад.



Расми 3. Тавсифи низоми баҳисобгирии идоракунӣ

Дар шаротҳои компютеркунонӣ иттилоот аз рӯи тамоми намудҳои объектҳои харочот метавонад ташаккул ёфта, ҳамзамон имкониятҳои низоми идоракунии корхонаҳоро васеътар гардонад ва моделҳои гуногун низ мавриди истифода қарор гиранд. Дар низоми марказонидашудаи идоракунӣ моделҳои гуногун, бо принципҳои гуногун, тибқи мақсадҳои ба вучуд омадани хароҷотҳо истифода карда мешаванд, ки дар ин ҷо муайян кардани идоракунии фаврии муайянсозии сабабҳои тамойилҳо душвортар мегарданд.

Хуллас низоми иттилоотӣ – ин низоми чамъоварӣ, коркард, нигоҳдорӣ, интиқол, азнавқунии маълумот бо истифода аз технологияҳои иттилоотии гуногун мебошад. Тағйиротҳои тез-тез дар ин соҳа ба амалоянда ба тавсифи рақобатпазирии субъектҳои бозорӣ таъсир мерасонад. Ташаккулёбии низоми иттилоотӣ аз сохтори ташкилӣ ва истехсоли, дараҷаи марказонидашавӣ ва сатҳи рушди алоқаҳои коммуникатсионии зерсохторҳо, аз интихоби усулҳои назорат ва идоракунӣ, аз дарки субъектҳои тамоми сатҳҳо, аз ғоида ва натиҷаҳои гирифташаванда вобаста мебошад. Самтҳои функционалии зерсохторҳо, зарурияти коркарди стандартҳои сифати амалиётҳои технологӣ ва маҳсулот, ба қарордани омӯзонидани усулҳои назорат ба элементҳои низоми иттилоотӣ таъсир мерасонанд.

Адабиёт

1. Барфиев Қ.Х. Таҳлили иқтисодӣ: китоби дарсӣ. Душанбе: «Ирфон», 2019. – 400 с.
2. Дункан Д.У. Основопологающие идеи в менеджменте. Уроки основоположников менеджмента и управленческой практики. Тарҷума аз англисӣ ба русӣ. – М.: Дело, 1996. – 272 с.
3. Исраилов М.И., Мелисова С.А. Учет, анализ и контроль бухгалтерских рисков и достоверность финансовой отчетности. Монография. – Б.: МАХPRINT 2020. – 220 с.
4. Калихман С., Хорькова Н. Управление децентрализацией на предприятия // Проблемы теории и практики управления, 2000. - № 4. – С. 114-119.
5. Карпова Т.П. Основы управленческого учета. – М., 1997. – 392 с.
6. Кнорринг В.И., Рыженкова И.К. Теория, практика и искусство управления // Учеб. Для вузов по спец. «Менеджмент». – 2 – е изд., изм. и доп. – М.: «Норма», 2001. – 528 с.
7. Маркс К. Капитал. Критика политической экономии. Кн.1. Процесс производства капитала. – М., 1988. – 891 с.
8. Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А., Раҳимов С.Х. Баҳисобгирии идоракунӣ: Китоби дарсӣ. Душанбе: «Ирфон», 2017. – 324 с.
9. Палий В.Ф. Ширококов В. Международные стандарты отчетности – условие прозрачного управления предприятием // Проблемы теории и практика управления, 2000. - № 3. – С 86-91.
10. Перекрестова Л.В. Управление локальными агропромышленными системами рыночной ориентации на основе релевантной информации. Автореф. докт. дисс. – Волгоград, 1998. – 39 с.
11. Стиглиц Дж.Ю. Альтернативные подходы к макроэкономике: методологические проблемы и неокейсианство // Мировая экономика и международные отношения. 1997. - № 5-6. – С. 54-72.
12. Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуация и примеры // Тарҷума аз англисӣ ба русӣ. Нашри 2. – М., 2001. – 560 с.

МАВҶЕИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНӢ ДАР НИЗОМИ ИТТИЛООТИИ КОРХОНАИ КИШОВАРӢ

Аннотация. Дар мақола низоми иттилоотии корхона тавсиф гардида, нақши баҳисобгирии идоракунӣ дар бунёди он муқаррар гардидааст. Қайд карда шудааст, ки барои рушди бонизоми корхонаи соҳаи кишоварзӣ, зерсохторҳои он ва қабули қарорҳои босамари идоракунӣ ташаккули системаи мукамал, шаффоф ва пешрафтаи иттилооти иқтисодӣ зарур аст. Муаллифон дар асоси омӯхтани назария ва амалияи баҳисобгирии идоракунӣ дар корҳои иқтисодчиёни ватаниву хориҷӣ низоми ташаккули иттилооти иқтисодӣ ва молиявиро таҳлил намуда, мавҷеи баҳисобгирии идоракуниро дар он васф кардаанд.

Калидвожаҳо: иттилооти иқтисодӣ; баҳисобгирии идоракунӣ; низоми иттилоотии корхона; корхонаҳои кишоварзӣ; таснифи иттилоот; қарорҳои идоракунӣ.

МЕСТО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация. В статье анализируется информационная система предприятия и определено роль управленческого учета в ее формировании. Отмечено, что для плавного развития сельскохозяйственных предприятий, их подразделений и принятия эффективных управленческих решений необходимо создание комплексной, прозрачной и продвинутой системы экономической информации. На основе изучения теории и практики управленческого учета в работах отечественных и зарубежных экономистов авторы анализируют систему формирования экономической и финансовой информации и описывают место в ней управленческого учета.

Ключевые слова: экономическая информация; управленческий учет; информационная система предприятия; сельскохозяйственные предприятия; классификация информации; управленческие решения.

PLACE OF MANAGEMENT ACCOUNTING IN THE INFORMATION SYSTEM OF AGRICULTURAL ENTERPRISE

Annotation. The article analyzes the information system of an enterprise and determines the role of management accounting in its formation. It is noted that for the smooth development of agricultural enterprises, their divisions and the adoption of effective management decisions, it is necessary to create a comprehensive, transparent and advanced system of economic information. Based on the study of the theory and practice of management accounting in the works of domestic and foreign economists, the authors analyze the system of formation of economic and financial information and describe the place of management accounting in it.

Keywords: economic information; Management Accounting; enterprise information system; agricultural enterprises; information classification; management decisions.

Маълумот дар бораи муаллифон: Хушвахтзода Қобилҷон Хушвахт - Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, доктори илми иқтисодӣ, профессор, ректор. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ, 17. E-mail: kobil_barfiiev@mail.ru. Телефон: (+992) 919-16-98-64.; Абдулмуминзода Насимҷон Абдулмумин – номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. E-mail: o_nasim77@mail.ru. Телефон: 903-70-12-34. Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, Ҷумҳурии Тоҷикистон ш. Душанбе, х. Рӯдакӣ -17.

Сведения об авторах: Хушвахтзода Қобилҷон Хушвахт – Таджикский национальный университет, доктор экономических наук, профессор, ректор. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Рудаки, 17. E-mail: kobil_barfiiev@mail.ru. Телефон: (+992) 919-16-98-64; Абдулмуминзода Насимҷон Абдулмумин – кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета Таджикского национального университета. E-mail: o_nasim77@mail.ru. Телефон: 903-70-12-34. Таджикский национальный университет, Республика Таджикистан г. Душанбе, ул. Рудаки -17.

Information about the authors: Khushvakhtzoda Kobiljon Khushvakht - Tajik National University, Doctor of Economics, Professor, Rector. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Avenue, 17. E-mail: kobil_barfiiev@mail.ru. Phone: 919-16-98-64; Abdulmuminzoda Nasimjon Abdulmumin - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor Department of Accounting at the Tajik National University. E-mail: o_nasim77@mail.ru. Telephone: 903-70-12-34. Tajik National University, Republic of Tajikistan Dushanbe, ul. Rudaki -17.

REVIEW OF EXISTING APPROACHES TO THE TRAINING OF PROFESSIONAL ACCOUNTANTS AND AUDITORS

Khakhonova Nina Nikolaevna, Doctor of Economics, Professor of the Department of Accounting, Rostov State University of Economics

The Institute of Professional Accountants and Auditors (IPB of Russia) turns 25 in 2022. It was formed in April 1997 to implement the program of the Government of the Russian Federation to reform accounting and unite members of the profession.

In this anniversary year, issues related to the training and certification of accountants and auditors are of particular interest. Despite the system of personnel certification formed in Russia for compliance with the requirements of professional standards on the basis of qualification assessment centers (CSC), IPB has managed not only to maintain, but also to strengthen its position in the training of professional accountants. As of April 21, 2022, the IPB of Russia has the following indicators: "Every year about 10,000 candidates for members of the IPB of Russia take exams in real time, more than 70,000 members of the IPB of Russia undergo professional development. During the existence of the IPB of Russia, more than 350,000 professional accountants have been retrained."¹[5].

The changes currently taking place related to the digitalization of economic life, the introduction of cloud technologies and electronic document management, the emergence of new federal accounting standards, the introduction of Russian fair value accounting into practice, the emergence of new accounting

¹ <https://www.ipbr.org/about/>

objects (digital financial assets, tokens, cryptocurrencies, etc.), the emergence and widespread use of new types of accounting (virtual, fractal, engineering, etc.) have increased the requirements for the level of training of professional accountants.

IPB of Russia has updated the programs of additional professional training and mandatory professional development (more than 100 unique programs) in order to bring the implemented professional competencies in line with the requirements and expectations of practice. Today, the IPB of Russia has a "loyalty program for members, one of the most important points of which is to help accountants and specialists in related fields in their professional." ¹ [5].

The Director of the IPB of Russia, Evgenia Ivanovna Koposova, formulated the main goal of the IPB's activities for the next few years: "The economic situation in the country has recently undergone significant changes, as well as the geopolitical situation in the world as a whole, we see this. These changes will grow and develop. They also open up new opportunities for Russian companies operating in all industries. The Prime Minister has set the goal of import substitution in all areas of life.

In the context of the rapid withdrawal of foreign certification companies from the Russian market, the IPB of Russia recommends paying special attention to high-quality Russian products that meet the most modern requirements and have proven themselves from the best side for many years. Thus, the certificate of a professional accountant — chief accountant of an organization that makes up consolidated financial statements under IFRS, issued by the IPB of Russia, will not only confirm the knowledge and skills of a specialist

Under these conditions, the foreign experience of training professional accountants is of great interest to practicing accountants and auditors.

In the UK, the process of creating professional organizations of accountants began in 1854. and is associated with the emergence of the Institute of Corporate Accountants of Scotland. After studying, passing exams and gaining some work experience, applicants received the title of "sworn accountant" [1].

In the USA, the process of certification of professional accountants began in 1894. Currently, the qualification of "Certified Public Accountant" (CPA) can be obtained only after compulsory training according to the developed program at the American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), passing the relevant qualification exams, interning in accredited firms and signing the Code of Ethics of Accountants. In other words, in the USA it is impossible to obtain the status of a professional accountant after graduating from an ordinary classical university [3].

It is in these countries that the requirements for professional accountants are quite high and are clearly spelled out in the regulations of each of the professional organizations, which provides strict control over their compliance not only during the certification period, but also in the professional activities of certified accountants.

In Austria, since 1947, there has been a state organization "Chamber of Accountants-Auditors", which has developed accounting and auditing principles and a professional independent "Institute of Austrian Accountants (IWP)", which defines the requirements for professional accountants and issues detailed recommendations for their training.

In Italy since 1924. The "National Council of Commerce and Accounting Specialists (CNRCR)" is successfully functioning. To obtain the title of accountant, the applicant requires completed training at a business school, as well as 3 years of internship experience. After fulfilling these conditions, it is necessary to pass an exam for the relevant position, consisting of tests and an oral exam. ² [2, 7, 11].

To become an "accountant" in Germany, you must have a higher education at a university or Fachhochschule in the field of enterprise economics (Betriebswirtschaftslehre) or national economy economics (Volkswirtschaftslehre) with or without a degree in Rechnungswesen (report and reporting), and then pass the IHK exam.

In order to obtain the status of a professional accountant in Belgium, the applicant must have a university education, have at least 7 years of work experience or complete a 3-year internship at the Institute of Accountants and Tax Consultants of Belgium (IEC-IAB), and also successfully pass the exam. It should be noted that the administration of the curriculum and the maintenance of the register of accountants is the

¹ Podcast. IPB of Russia is 25 years old. What the IPB of Russia is now offering to its members and all Russian accountants. electronic resource. Access mode: <https://www.ipbr.org/about/news/2022/04/18/podcast/> (accessed 21.04.2022)

² Sturmina O.S., Imangulova Z.I. Features of accounting and reporting in Italy. - 2018. – 201 p.

prerogative of the Professional Institute of Accountants and Tax Accountants (IPCF). It is this organization that is responsible for developing requirements for the continuous professional development of practicing accountants.

There are two types of accounting profession in France: experts-accountants, accountants-auditors (commissioners of accounts).

1. Experts-accountants — provide services for the maintenance and/or compilation of financial (tax, insurance, banking) reporting to business entities for a fee and have the right to sign the prepared statements; advise managers in the field of taxes, social policy, investments; are engaged in budgeting; give suggestions for improving the efficiency of the enterprise. The tax authority does not accept tax returns without the signature of an expert accountant who is a member of the professional community - the Order of Expert Accountants. "Supervision of the Order by the State is carried out by the Minister of Economy and Finance, represented by the Commissioner of the Government at the Supreme Council of the Order and the regional commissioners of the Government at each regional Council of the Order. Expert accountants are required to submit a declaration to the Order every year. Control over the activities of expert accountants is carried out by the Quality Commission of the Supreme Council of the Order of Expert Accountants" [4].¹

2. Accountants-auditors (commissioners of accounts) — certify accounts, i.e. confirm their reliability and the reliability of financial statements as a whole. The education of an expert accountant allows him to become a commissioner for accounts in the future, so 90% of expert accountants are also commissioners for accounts (but never in the same company). The Commissioners of Accounts do not have the right to assist the economic entities audited by them in organizing and maintaining accounting records, in preparing financial statements. All accountants-auditors are united in the National Society of Accountants-Auditors (STCHSS) and its regional offices. "This professional association represents and protects the interests of auditors, maintains their register, implements quality control procedures established by the supervisory authority — the Supreme Council of Accountants-Auditors (NHS). Each accountant-auditor is obliged to undergo professional retraining and report on it in a separate declaration to the regional society,[4].²

In Portugal, accounting regulation is carried out by the "Accounting Normalization Commission" and a number of professional accounting organizations: the Portuguese Society of Accountants, the Portuguese Association of Accountants, the Association of Portuguese Accountants.³[1].

In Greece, back in 1955, the Institute of Chartered Public Accountants (SOL) was established, and in 1979 the Association of Chartered Accountants and Auditors of Greece (SELE) was established. Both of these organizations are actively involved in the professional training and retraining of accountants.

In China, a unified nationwide examination system for certified accountants is being developed by the Finance Department of the State Council, which has approved the Standard of the Unified State Exam. In accordance with the law "On Certified Accountants of the Highest Category" (Adopted at the 4th session of the Standing Committee of the NPC of the 8th Convocation on October 31, 1993), "Chinese citizens who have graduated from colleges or universities, or have received the professional title of accountant or intermediate or professional higher rank in the relevant field of scientific knowledge, can apply for permission to pass the unified state exam for a certified accountant of the highest qualification. Persons who have received professional [2,10].⁴

The Japanese Institute of Certified Public Accountants (JICPA) operates in Japan. In order to become a member, it is necessary to pass an exam conducted by the Certified Board for Supervision of Public Accountants and Auditors (CPAAOB) in accordance with the CPA Law. The CPA exam consists of tests (conducted twice a year) and essays (conducted once a year) [8].

1 Lyulyukova L.A. Features of the organization of the professions of accountant and auditor in France.// Scientific discussion: issues of economics and management. - 2016 - 1(2) - p. 104 -108 <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=25424728>

² there also

³ Bogrov E.G. Standardization of the process of training accountants in Russia and abroad. Accounting, Analysis and Audit: History and Modernity: Materials of the VI All-Russian Scientific and Practical Conference dedicated to the memory of the Honored Scientist of the Russian Federation, Doctor of Economics, Professor Yaroslav V. Sokolov, December 8, 2015.- Kizlyar, 2016.-pp. 225 – 228.

⁴ The Law on Certified Accountants of the highest qualification, approved at the 4th session of the Standing Committee of the NPC of the 8th convocation on October 31, 1993. [electronic resource]. Access mode: <https://asia-business.ru/law/law2/accounting/accountant/> (accessed 21.04.2022)

The procedure for obtaining the professional status of an accountant in Israel since 1955 is determined by the "Regulations on Accountants-Auditors", approved by the The Parliament of Israel, which defines the requirements for applicants and the conditions for awarding the title.

Currently, in Israel, an accountant, a tax consultant and an auditor are three different professions. An accountant in Israel has three professional categories:

- Training of the first and second categories is received in 4 months;
- Then one year of work in the specialty – internship;
- Training for the third category lasts about six months in evening or day courses.

During the training, accountants are given only basic knowledge of taxation and the principles of financial reporting. The main task of the accounting courses is to teach how to register monetary transactions, i.e. to document income and expenses [3].¹

• After that, an accountant can train as a tax consultant. The training period will be two years, and it will also be necessary to pass difficult exams. To obtain a license, you will need another year of experience after training. The highest category specialist in financial activities and business taxation is an auditor. His training lasts four years.

• Features of obtaining an auditor's education:

- • Three years of study in order to obtain a bachelor's degree;
- • One year - to prepare for the exam before the Board of auditors (this is a very difficult process);
- • Next, you need to pass two exams: the first – in accounting and finance, the second – in ethics and audit;

• • After a two-year internship, the auditor receives a license and can start independent practice [3].²

In order to become an accountant or auditor in Australia, you need to have a higher education and be a member of one of the professional organizations. You also need to work for 2-3 years, get recommendations from two people who already have professional qualifications, and pass the exam.

There are three types of membership in professional organizations, which depend on the level of qualifications and experience:

1. To obtain associate membership, candidates must have an academic degree or a diploma of higher education in accounting.

2. To become a member, candidates must obtain a diploma of higher education in accounting and pass the 1st stage of the NIA Postgraduate Education Program (PEP) or higher education in accounting. All candidates must have three years of work experience in the relevant industry.

3. To become a Professional National Accountant (PNA), candidates must have a higher education or a diploma of higher education in accounting and pass stages 1 and 2 of the PEP program and mentoring program. All participants, even at the junior specialist level, must complete the CPA program at the postgraduate level and have the necessary work experience. The CPA program includes three compulsory subjects and three elective subjects. Mandatory subjects are: reporting and professional practice, corporate governance and accountability, as well as business strategy and leadership.

Even a cursory review of the experience of training and certification (certification) of professional accountants allowed us to conclude that each country has its own approach to training specialists in the field of accounting and its recognition in the process of certification by a professional accountant, because in different countries both institutions of the general education system can be involved in this process (universities, institutes), as well as professional (i.e. public, non-governmental) structures. However, it should be recognized that there are common features in these approaches – criteria (work experience, education, the need for training and passing an exam, etc.).

List of literature:

1. Bogrov E.G. Standardization of the process of training accountants in Russia and abroad. Accounting, Analysis and Audit: History and Modernity: Materials of the VI All-Russian Scientific and Practical Conference dedicated to the memory of the Honored Scientist of the Russian Federation, Doctor of Economics, Professor Yaroslav V. Sokolov, December 8, 2015.- Kizlyar, 2016.-p. 225 – 228.

¹ What is the difference between an accountant, a tax consultant and an auditor in Israel? Electronic resource Access mode: <http://www.glavbyh.ru/i/buhgalteru/kakaya-raznitsa-mezhdu-buhgalterom-konsultantom-pologam-i-auditorom-v-izraile/> (accessed 21.04.2022)

² there also

2. The Law on Certified Accountants of the highest qualification, approved at the 4th session of the Standing Committee of the NPC of the 8th convocation on October 31, 1993. [electronic resource]. Access mode: <https://asia-business.ru/law/law2/accounting/accountant/> (accessed 21.04.2022)
3. What is the difference between an accountant, a tax consultant and an auditor in Israel? [electronic resource]. Access mode: <http://www glavbyh.ru/i/buhgalteru/kakaya-raznitsa-mezhdu-buhgalterom-konsultantom-po-nalogam-i-auditorom-v-izraile/> (accessed 21.04.2022)
4. Lyulyukova L.A. Features of the organization of accountant and auditor professions in France.// Scientific discussion: issues of economics and management. - 2016 – 1(2) – p. 104 -108 <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=25424728>
5. Podcast. IPB of Russia is 25 years old. What the IPB of Russia is now offering to its members and all Russian accountants. electronic resource. Access mode: <https://www.ipbr.org/about/news/2022/04/18/podcast/> (accessed 21.04.2022)
6. Khakhonova N.N. Training of professional accountants: problems and solutions. "Current trends in the development of accounting, analysis, audit and statistics in domestic and foreign practice" Materials of the International scientific and practical Conference "Current trends in the development of accounting, analysis, audit and statistics in domestic and foreign practice" 25 -26.10.2021. RSEU (RINH).- Rostov-on-Don, 2021 – 341s. – pp.120-125
7. Khakhonova N.N., Somov A.A. Experience of certification of accountants and auditors in Italy// Audit. – 2021. - No. 1. – p. 20-23
8. Khakhonova N.N., Naumchenko V.S. Development of accounting and cost calculation in Japan The state of accounting and analysis at the present stage of economic development: Materials of the scientific and practical student conference, May 2015. - Rostov–N/A, Plekhanov Russian University of Economics, LLC "Donizdat". – 2015 – 214 p. s.145-149
9. Khakhonova N.N., Kaminskaya E.V. Features of accounting in Germany. Collection of scientific articles based on the materials of the Interuniversity scientific and practical student conference "Modern trends in the development of accounting, auditing and analysis in Russia and abroad". – Rostov-on-Don, Rostov State University of Economics (RINH). 2014. – 239 pp. 146-149
10. Khakhonova N.N., Obalenskaya E. Principles of accounting in China. Collection of scientific articles based on the materials of the Interuniversity scientific and practical student conference "Modern trends in the development of accounting, auditing and analysis in Russia and abroad". – Rostov-on-Don, Rostov State
11. Sturmina O.S., Imangulova Z.I. Features of accounting and reporting in Italy. - 2018. – 201 p.

ШАРҲИ НУҚТАҲОИ НАЗАРИ МАВҶУДА ОИД БА ОМОДАКУНИИ БУХГАЛТЕРОН ВА АУДИТОРОН

Аннотатсия. Дар шароити кунонии ҷаҳонишавии ҳаёти иқтисодӣ, пайдоиш ва рушди иқтисодиёти рақамӣ, бавҷудоии шаклҳо ва усулҳои нави фаъолияти касбӣ талабот нисбат ба салоҳиятнокии бухгалтерон ва аудиторон дар раванди аттестасиякунонии касбӣ ниҳоят баланд мешавад. Мақолаи мазкур ба тавсиф ва шарҳи нуқтаҳои назари ташкили ин равандро дар руссия ва хориҷа бахшида шудааст.

Калидвожаҳо: муҳосиби касбӣ, муҳосиб, сertiфикаткунонӣ, омодакунии бухгалтерон ва аудиторон

ОБЗОР СУЩЕСТВУЮЩИХ ПОДХОДОВ К ПОДГОТОВКЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ И АУДИТОРОВ

Аннотация: В современных условиях глобализации экономической жизни, становления и развития цифровой экономики, появления новых форм и методов профессиональной деятельности неизмеримо возрастают требования к компетенциям бухгалтеров и аудиторов, оцениваемых в процессе профессиональной аттестации. Данная статья посвящена обзору и характеристике российских и зарубежных подходов к организации этих процессов.

Ключевые слова: профессиональный бухгалтер, сертификация, подготовка бухгалтеров и аудиторов.

REVIEW OF EXISTING APPROACHES TO THE TRAINING OF PROFESSIONAL ACCOUNTANTS AND AUDITORS

Abstract: In modern conditions of globalization of economic life, the formation and development of the digital economy, the emergence of new forms and methods of professional activity, the requirements for the competencies of accountants and auditors evaluated in the process of professional certification are immeasurably increasing. This article is devoted to the review and characterization of Russian and foreign approaches to the organization of these processes.

Keywords: professional accountant, certification, training of accountants and auditors

Маълумот дар бораи муаллиф: Хахонова Нина Николаевна, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессори кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, Донишгоҳи давлатии иқтисодии Ростов, 344004, РФ, ш. Ростов-на-Дон, гузаргоҳи Радиальный 24В, тел.: 8-928-179-17-03, E-mail: N_Khakhonova@bk.ru

Сведения об авторе: Хахонова Нина Николаевна, доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, Ростовский государственный экономический университет, 344004, РФ, г. Ростов-на-Дону, пер. Радиальный 24В, тел.: 8-928-179-17-03, E-mail: N_Khakhonova@bk.ru

About the author: Khakhonova Nina Nikolaevna, Doctor of Economics, Professor of the Department of Accounting, Rostov State University of Economics, 344004, Russian Federation, Rostov-on-Don, per. Radial 24V, tel.: 8-928-179-17-03, E-mail: N_Khakhonova@bk.ru

SPECIFICS OF THE METHODOLOGY OF SPECIAL AUDIT IN QUASI-PUBLIC SECTOR ORGANIZATIONS

Tasybay Ba.M. - PhD candidate Gumilyov Eurasian National University

Sembiyeva L.M. - Doctor of Economics, Professor, Gumilyov Eurasian National University, E-mail: mbayansulu95@mail.ru

The current stage of development of society is characterized by rapid changes in various spheres of human activity. Today, the success of a country, industry, company, or individual depends largely on their ability to adapt quickly to changing changes and the growing demands of the environment. Thus, traditional management methods are no longer sufficient for planning and successful implementation of public activities, which explains the emergence and widespread use of new, but already proven effective PPP methods. In contrast to the Law on Concessions, the PPP Law explicitly provides for various forms of participation of state bodies, business entities and quasi-public sector entities in PPP projects. The form of participation of business entities (both local and foreign) has been expanded as much as possible and provides, among other things, participation in the financing of PPP projects, the design, creation, reconstruction and operation of PPP facilities, as well as the transfer of property and property rights for the implementation of the PPP project. The form of participation of Kazakhstan's state bodies involves, among other things, the provision of land plots, the right to use state-owned objects, participation in the creation and operation of PPP companies, the provision of PPP facilities with engineering and transport communications, and the provision of state support. The PPP Law also provides, among other things, for the following forms of participation of "Quasi-public sector entities" in PPP projects: equity participation in PPP projects through the formation of legal entities or the acquisition (alienation) of shares (interests in the authorized capital) of legal entities; transfer of exclusive rights to intellectual property; service support, including services for technology transfer, innovation support, consulting, engineering, training and professional development of personnel; provision of services for techno-parks, business incubators, special economic and industrial zones; construction, creation, reconstruction, modernization and operation of facilities; export promotion. In addition, the Law on PPP establishes the forms of participation of the National Chamber of Entrepreneurs in PPP, which is responsible, in particular, for the formation and maintenance of a register of potential private partners [1].

The creation of innovations, their design implementation and production require the concentration of a large number of resources in the enterprise, which is often not possible for small firms. Therefore, at present, one of the conditions for economic development is an effective innovation policy, which is based on an

equal public-private partnership and is aimed at combining the efforts of the state and private business to develop innovative activities. The first step in creating an effective, workable public-private partnership model is to identify critical success factors (CFIs) - the necessary conditions without which the project cannot be implemented. Based on this, the main critical factors for the success of PPP in the socio-cultural sphere are:

- 1) for public partners in the provision of socio-cultural services guaranteed by the state - compliance with the requirements of minimum social standards and reducing the financial burden on the budget;
- 2) in the provision of socio-cultural services, the provision of which is not guaranteed by the state, - an increase in the volume of services while ensuring the necessary quality and accessibility [2].

For private partners-obtaining a rate of profit in the implementation of a PPP project, comparable to the rate of profit obtained in the implementation of ordinary business activities in similar conditions.

Public-private partnership is one of the main organizational and economic mechanisms for activating innovation activity in the country, attracting long-term investments. Currently, Kazakhstan has established JSC "Kazakhstan Center for Public-Private Partnership". Public-private partnership (PPP) is usually understood as a set of forms of medium - and long-term interaction between the state and business to solve socially significant tasks on mutually beneficial terms. The choice of a particular partnership option depends on the economic efficiency of the implementation of a particular project [3].

It is possible to distinguish the main stages of PPP formation:

- state initiative;
- proposals of private business for the implementation of the state initiative;
- conducting negotiations between the state and private business on the PPP project;
- consolidation of the agreements reached in official documents between the partnership participants;
- monitoring the implementation of the obligations assumed by the parties within the framework of the agreements reached;
- based on the data of the conducted monitoring, the analysis of the results obtained is carried out;

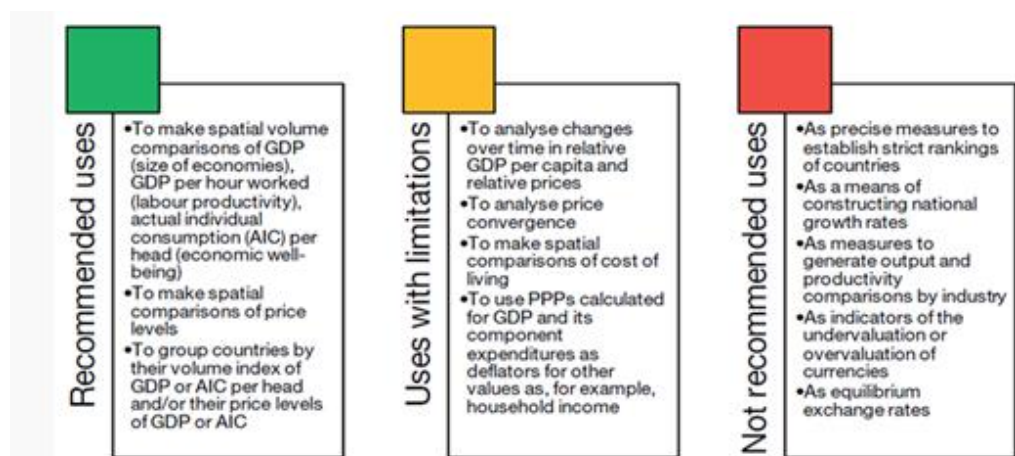


Figure 1. Uses of PPPs

This tool for enhancing innovation activity is actively used by developed countries and has proven its effectiveness in practice. An analysis of 48 projects implemented under PPP schemes conducted by the UN Economic Commission for Europe showed that 80 % of such projects were implemented below the estimated budget and 60 % of projects were completed earlier than planned, with improved service and reduced usage fees. On the other hand, 64% of projects carried out by public authorities were completed later than planned. PPP is a rather complex process that requires the involvement of a number of participants, each of whom plays an important role in the project risk management. Figure shows the participants who are usually present in a project financed through a PPP mechanism, and their main relationship with the project company. The list of participants may change depending on the specifics of the project [4].

The buyer of the product undertakes to purchase the products (services) that will be produced within the project in order to eliminate market risks for the project company and credit institutions. The role of suppliers is to supply raw materials and supplies for the project. Thus, the project company is protected from

the risk that the project will not meet the planned production volumes due to a shortage of raw materials, materials or fuel.

PPP projects are aimed at the future, and it is quite difficult to assess their success based on current results. As of June 1, 2020, 786 PPP contracts worth 1.8 trillion tenge were concluded, including 10 contracts at the national level, 776 contracts at the local level. Investments in the amount of 910 billion tenge were attracted. The most successful PPP projects can be considered PPP projects of the third category. As of June 1, 2020, 1/3 of the implemented PPP projects are projects of the third category, that is, they are paid off at the expense of current budget expenditures, tariffs and extra-budgetary sources (paid services, etc.). One example of the implementation of projects of the third category is projects for the modernization of food blocks and canteens of schools (standard projects covering all schools in the locality), as well as projects for the construction and operation of dormitories, which are paid for by state orders and student rent payments. Also, in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan "On Public-Private Partnership", the PPP Development Center annually evaluates the implementation of PPP projects, according to the results of which recommendations are submitted to the administrators of budget programs (state partners) in order to improve the effectiveness of planned and implemented projects.

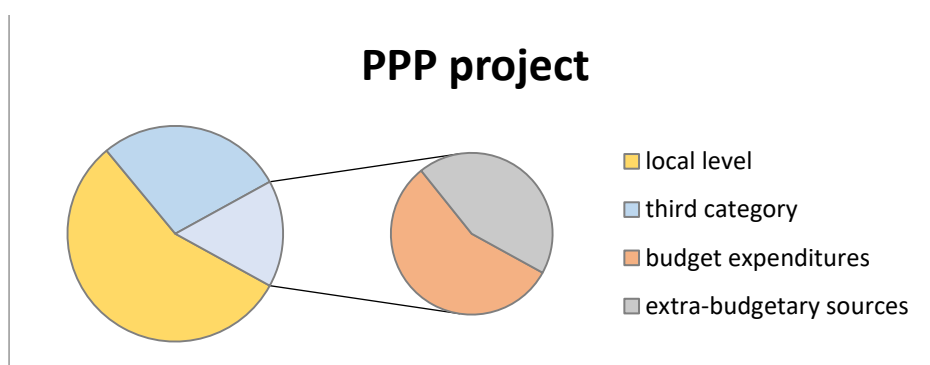


Figure 2. Mechanism for the development of Public-private partnership

As a result of the inspections of PPP contracts conducted by the authorized state bodies, a number of problems were identified that were allowed by state bodies in the implementation of PPP projects. At the moment, the administrators of budget programs, together with the Ministry of National Economy of the Republic of Kazakhstan and the PPP Development Center, are working to eliminate the above comments, as well as to make additions to the legislation in the field of PPP. At the same time, Kazakhstan has examples of projects (for example, PPP projects of the third category, paid for by extra-budgetary sources), which are replicated in all regions [5].

The risks for the operation and maintenance of the project are borne by the operator. The responsibility of the operator arises from the completion of the construction stage until the end of the project period. The operator manages the supply of raw materials, monitoring of testing, and efficient operation of the facility. The authorities rightly emphasize the importance of ensuring fiscal sustainability, protecting public finances from the volatility of oil sector revenues and reducing dependence on these revenues, and consider ways to strengthen the fiscal policy framework. The IMF mission supports efforts to strengthen analytical capacity, improve the quality and coverage of budget accounts, apply budget rules, including when using NFRK funds, and will work closely with the Ministry of Finance and the Ministry of National Economy on these issues. Work should continue to improve fiscal risk management, especially in view of the large volume of borrowing in the quasi-sovereign sector and the expansion of public-private partnerships (PPPs). [6].

The main idea of PPP is to provide private businesses with the opportunity to provide services on the basis of the infrastructure created by the state. Private businesses can also create infrastructure independently, with the expectation of providing their services to the state in the future. When implementing approved projects, the risks associated with the project are distributed between the state and private business. As a rule, economic and financial risks are assumed by private business, and political and legal risks are assumed by the state or private insurance companies. These criteria are valid for the state party. Considering private sector, in addition to the above criteria for the volume of initial investments and terms, there is the main one - this is the financial rate of return. Moreover, transparency and accuracy of the process of allocating the budget funds throughout the life of the project should be guaranteed for the business [7].

PPP capacity-building typically includes training and other measures that enhance the ability of Governments to implement an already developed and operational PPP program in an effective and understandable way. The PPP mechanism is a fairly new concept.

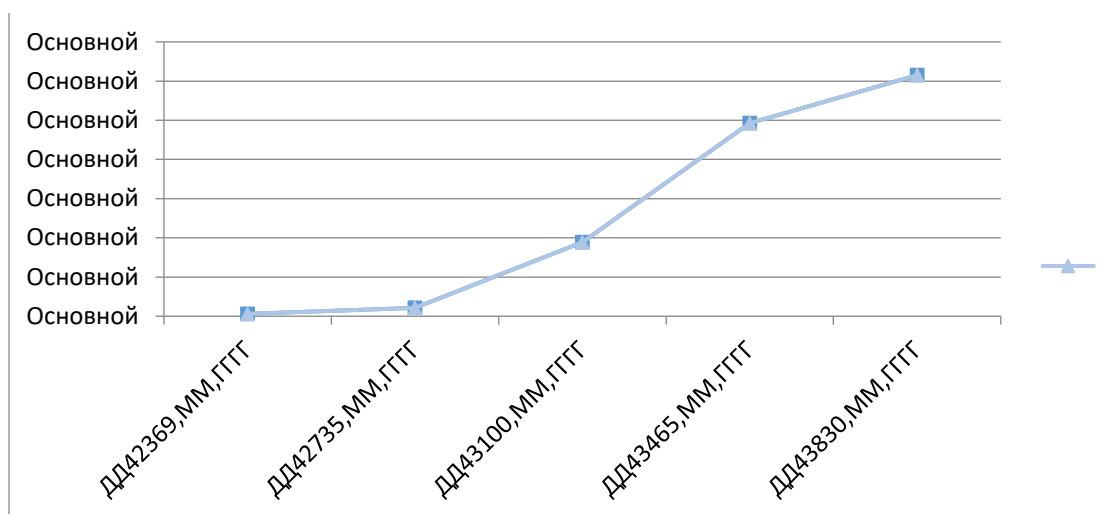


Figure 2. Growth dynamics of concluded contracts (2015-2019)

However, the number of working projects is still insignificant. The main projects are implemented in the field of construction of transport infrastructure, there are no projects in the fields of health and education — the most developed areas of PPP application in foreign countries. Low and high levels of participation are simple contractual relationships (contracts for works and services) with each partner fully retaining all ownership rights, on the one hand, and full privatization, i.e. the transfer of ownership rights from the state to a private entrepreneur forever, on the other. Between the extremes, there are many possible options and forms of public-private partnerships based on various degrees of assignment of certain rights of the owner from the state to a private entrepreneur for the period and on the terms provided for in the relevant partnership agreement.

List of references:

1. Sitenko D.A. Public-private partnership as the main mechanism of innovative development of the economy Vestnik KarSU
2. OECD, (2020). Economic Outlook. Retrieved September, 25, 2020, from <https://www.oecd.org/sdd/purchasingpowerparities-frequentlyaskedquestionsfaqs.htm>
3. Shayakhmetov R.R. Solodilova N.Z. Basic principles of public-private partnership development in the socio-cultural sphere [Electronic resource] <https://www.science-education.ru/ru/article/view?id=21668>
4. <https://primeminister.kz/> [Electronic resource] <https://www.imf.org/ru/Search#q=%D0%B3%D1%87%D0%BF&sort=relevancy>
5. Specifics of applying mechanisms of publicprivate partnership when selecting investment projects Natalya Moiseenko1 https://www.matec-conferences.org/articles/mateconf/abs/2018/98/mateconf_ts2018_08022/mateconf_ts2018_08022.html
6. Ministry of Labor and Social Protection of the Population of the Republic of Kazakhstan // <https://www.enbek.gov.kz/ru> 12.04.21

ХУСУСИЯТҲОИ МЕТОДОЛОГИИ АУДИТИ МАХСУС ДАР ТАШКИЛОТҲОИ БАҲШИ КВАЗИДАВЛАӢ

Аннотатсия. Албатта, дар шароити ҷаҳонишавӣ шарикии давлат ва баҳши хусусӣ яке аз механизмҳои асосии ташкилино иқтисодии баланд бардоштани фаъолияти инноватсионӣ дар мамлакат ва ҷалби сармоягузориҳои дарозмуддат ба ҳисоб меравад. Шакли иштирок дар мамлакат пешбинӣ менамояд, аз ҷумла, ҳуқуқи истифодаи барномаҳои зарурӣ, объектҳои давлатӣ, иштирок дар таъсис ва фаъолияти ширкатҳо, таъмини алоқаи нақлиёт, дастгирии давлатӣ.

Калидвожаҳо: аудит, субъектҳои бахши квазидавлатӣ, шарикӣ давлат ва бахши хусусӣ, конунгузорӣ, сиёсат, иқтидори таҳлилӣ.

СПЕЦИФИКА МЕТОДОЛОГИИ СПЕЦИАЛЬНОГО АУДИТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ КВАЗИГОСУДАРСТВЕННОГО СЕКТОРА

Аннотация. Очевидно, что в условиях глобализации государственно-частное партнерство является одним из основных организационно-экономических механизмов активизации инновационной деятельности в стране и привлечения долгосрочных инвестиций. Форма участия современных хозяйствующих субъектов (как местных, так и зарубежных) максимально расширена и эффективно предполагает финансирование, проектирование и участие. Форма участия в стране предусматривает, в частности, право использования необходимых программ, объектов государственной собственности, участие в создании и функционировании компаний, обеспечение транспортных коммуникаций, государственную поддержку.

Ключевые слова: аудит, субъекты квазигосударственного сектора, государственно-частное партнерство, законодательство, политика, аналитический потенциал.

SPECIFICS OF THE METHODOLOGY OF SPECIAL AUDIT IN QUASI-PUBLIC SECTOR ORGANIZATIONS

Annotation It is obvious that on the basis of globalization, Public-Private Partnership is one of the main organizational and economic mechanisms for activating innovation activities in the country and attracting long-term investment. The form of participation of modern economic entities (both local and foreign) is maximally expanded and effectively involves financing, design and participation. The form of participation in the country provides, in particular, the right to use the necessary programs, objects of state property, participation in the creation and functioning of companies, provision of transport communications, state support.

Keywords: audit, quasi-public sector entities, public-private partnership, legislation, policy, analytical capacity

Маълумот дар бораи муаллиф: Тасыбай Баянсулу Мансуркызы, доктори PhD, Донишгоҳи миллии Авруосиёи ба номи Л.Н. Гумилёв, Сембиева Ляззат Мыктыбековна, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор, Донишгоҳи миллии Авруосиёи ба номи Л.Н. Гумилёв, E-mail: mbyansul95@mail.ru

Сведения об авторах: Тасыбай Баянсулу Мансуркызы, доктор PhD, Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева; Сембиева Ляззат Мыктыбековна, доктор экономических наук, профессор, Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, E-mail: mbyansul95@mail.ru

Information about the authors: Tasybay Bayansulu Mansurkyzy, PhD candidate Gumilyov Eurasian National University; Sembiyeva Lyazzat Myktybekovna, Doctor of Economics, Professor, Gumilyov Eurasian National University, E-mail: mbyansulu95@mail.ru

АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В КАЗАХСТАНЕ

Исмаилова А.Ж. - докторант 1-курса кафедры аудит, Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева

В современной действительности, когда санкционное давление усугубляет нарастающий глобальный экономический кризис, при ограниченности бюджетных ресурсов оценка эффективности использования государственных средств исполнительными государственными органами и субъектами Республики Казахстан, которые ответственны, в том числе и за реализацию бюджетных инвестиционных проектов, приобретает все большее значение.

В настоящее время Правительством Республики Казахстан ведется работа над Концепцией управления государственными финансами Республики Казахстан до 2030 года [1]. Одним из основных подходов формирования и реализации бюджетной политики в новых условиях является

повышение эффективности и экономической отдачи бюджетных расходов. Как известно, бюджетные инвестиции имеют мультипликативный эффект для роста экономики страны. В реалиях сегодняшних дней бюджетные инвестиции актуальны как со стороны реализации инвестиционных проектов, так и управления бюджетными инвестициями.

Необходимо отметить, что в Казахстане отсутствует утвержденная методологическая основа оценки эффективности бюджетных инвестиций, начиная с определения приоритетности финансирования проектов, расчета экономического эффекта от заявляемых расходов на бюджетные инвестиции, не говоря уже об их управлении и влияния на жизнедеятельность населения.

Применение аудит эффективности должно быть направлено для этих целей. Начиная с 70-х годов прошлого столетия развитыми странами этот вид аудита широко применяется на практике. В Республике Казахстан он начал проводиться сравнительно недавно. Началом применения послужило реформирование бюджетного процесса в Республике Казахстан. Тенденции развития мировой экономической системы, в том числе внедрение бюджетирования, ориентированного на результат, требуют внесения изменений в систему финансового контроля, которая является недостаточной и неинформативной в полной мере. Власти и общество требуют информацию, выходящую за рамки заключений контроля над распределением и учетом бюджетных средств, так как он стал недостаточным для эффективного государственного управления.

Согласно Закону Республики Казахстан «О государственном аудите и финансовом контроле» от 12 ноября 2015 года №392-V высший орган аудита и финансового контроля Республики Казахстан (Счетный комитет Республики Казахстан) осуществляет аудит эффективности использования бюджетных инвестиций [2].

В данном законе аудит эффективности определен как один из типов государственного аудита, под которым понимается оценка и анализ деятельности объекта государственного аудита на предмет эффективности, экономичности, продуктивности и результативности.

Объектом государственного аудита являются государственные органы, государственные учреждения, субъекты квазигосударственного сектора, а также получатели бюджетных средств.

Исходя из вышеуказанных определений, хотели бы обратить внимание на то, что проводится оценка и анализ деятельности государственного органа, государственного учреждения, субъекта квазигосударственного сектора и получателя бюджетных средств на предмет эффективности, экономичности, продуктивности и результативности использования бюджетных инвестиций.

В то время как, легитимное определение бюджетных инвестиций на территории Республики Казахстан является «финансирование из республиканского или местного бюджета, направленное на создание и (или) развитие активов государства путем реализации бюджетных инвестиционных проектов, а также формирование и (или) увеличение уставных капиталов юридических лиц, за исключением активов, направленных на принятие оперативных мер для обеспечения социально-экономической стабильности» [3].

На наш взгляд, данное определение некорректно ввиду того, что инвестиции не являются процессом, определение его как финансирование не верно. Инвестиции - это актив, имеющий ценность.

Таким образом, осуществляется аудит эффективности использования финансирования из республиканского или местного бюджета, что и происходит сейчас на практике. То есть, оценка и анализ согласно принципам аудита эффективности проводится только в части освоения бюджетных средств направленных на создание инфраструктуры в рамках бюджетных инвестиционных проектов. Оценка и анализ эффективности, экономичности, продуктивности и результативности созданных новых либо реконструированных активов государства на предмет ценности для населения, его влияния на социально-экономическое развития того или иного региона, и государства в целом, не осуществляется.

Мы пришли к выводу, что сегодняшняя политика государства направлена на управление расходами нежели управление результатами, которое характеризуются освоением выделенных из бюджета средств.

Рассмотрим нормативно-правовую базу, формирующую методологическую базу аудита эффективности бюджетных инвестиций в Республике Казахстан (табл. 1).

Нормативно-правовая база Республики Казахстан аудита эффективности бюджетных инвестиций

| Наименование документа | Содержание в части аудита эффективности | Примечание (замечание автора) |
|---|--|---|
| Закон Республики Казахстан «О государственном аудите и финансовом контроле» | Определено понятие, компетенция органов, осуществляющих аудит эффективности бюджетных инвестиций, организация деятельности органов | Осуществляется аудит эффективности «использования» бюджетных инвестиций. Показатели государственного аудита: - эффективность – соотношение полученных результатов к запланированным с учетом использованных для их достижения ресурсов; - экономичность – минимизация стоимости ресурсов; - продуктивность – получение максимально полученного результата; - результативность – степень реализации намеченных планов. |
| 100. Процедурный стандарт внешнего государственного аудита и финансового контроля по проведению аудита эффективности, утвержденный нормативным постановлением Счетного комитета Республики Казахстан по контролю за исполнением республиканского бюджета от 31 марта 2016 года № 5-НК | Определяет цель, задачи, критерии и процедуры аудита эффективности | Базовые критерии предусмотрены, как показатели (эффективность, экономичность, результативность и продуктивность), хотя критерии определены как эталонные нормы |
| Методика по проведению государственного аудита бюджетных инвестиций | Официально данный документ не опубликован | Не доступен широкой общественности |

Примечание: разработано на основании [2, 4].

Согласно международному стандарту высших органов аудита ISSAI 300 «Основополагающие принципы аудита эффективности» критериями аудита эффективности являются сравнительные эталоны для предмета проверки. Это – обоснованные и специфичные стандарты деятельности, по которым можно оценить экономичность, эффективность и результативность операций. Критерии фокусируются на том, что должно быть в соответствии с нормативно-правовой базой или целям; что ожидается в соответствии с наилучшими практиками; или что могло бы быть при лучших условиях [5].

Ссылаясь на вышеуказанный стандарт можно резюмировать, что базовые критерии, указанные в Процедурном стандарт внешнего государственного аудита и финансового контроля по проведению аудита эффективности, утвержденного нормативным постановлением Счетного комитета Республики Казахстан по контролю за исполнением республиканского бюджета от 31 марта 2016 года № 5-НК, некорректны.

Базовые критерии должны быть четко прописаны в процедурном стандарте аудита эффективности эффективности и в соответствующей методике приведены примеры конкретных критериев на базе базовых критериев.

Это позволит повысить эффективность проводимых аудиторских мероприятий и позволит предоставлять органам государственного аудита конструктивные рекомендации и конечном итоге повысить конечный результат аудита.

Предлагается рассмотреть базовые критерии аудита эффективности на примере базовых критериев, утвержденных в новой редакции Стандарта внешнего государственного аудита 104 «Аудит эффективности», утвержденного постановлением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 9 февраля 2021 года №2ПК [6]:

- 1) результаты, которые запланированы, достигнуты;
- 2) первоначально запланированный объем не больше использованных ресурсов;
- 3) отсутствует возможность достичь лучших результатов за счет использованных ресурсов (*при оценке результативности*);
отсутствует возможность расходовать меньше ресурсов для полученного результата (*при оценке экономности*);
- 4) отсутствует необходимость больших ресурсов для достижения запланированных результатов.

Планируемая доля аудита эффективности, отвечающая международным стандартам в общем объеме аудита Счетного комитета Республики Казахстан по контролю за исполнением республиканского бюджета, приведена ниже (табл. 2).

Таблица 2

Аудит эффективности в деятельности Счетного комитета Республики Казахстан

| Показатель деятельности Счетного комитета РК | Годы | | | | |
|---|------|------|------|------|------|
| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
| Планируемая доля аудитов эффективности в общем количестве контрольных мероприятий (%) | 15 | 20 | 25 | 30 | 35 |

Примечание: разработано на основании [8].

Общедоступная информация о доле аудита эффективности в деятельности Счетного комитета Республики Казахстан за прошлые годы отсутствует. В связи с чем, рассмотреть в разрезе направлений аудита эффективности, а именно аудита эффективности бюджетных инвестиций, не представляется возможным.

Учитывая вышеизложенное, мы разделяем позицию Саунина А.Н. относительно проблем внедрения аудита эффективности, которая актуальна и для Казахстана:

отсутствует необходимая поддержка и заинтересованность властей во внедрении аудита эффективности;

противоречивость, а порой некорректность, правовой базы;

отсутствие научно исследованной концепции аудита эффективности;

отсутствие работающей системы контроля качества осуществления аудита эффективности.

Для совершенствования аудита эффективности бюджетных инвестиций в Казахстане предлагается:

1. внести изменения в Бюджетный кодекс Республики Казахстан в части понятийного определения бюджетных инвестиций;
2. определить в Процедурных стандартах аудита эффективности базовые критерии;
3. разработать методологическую основу оценки эффективности бюджетных инвестиций на предмет ценности для населения;
4. разработать комплексный план мероприятий по внедрения аудита эффективности бюджетных инвестиций, отвечающей международным стандартам.

Подытоживая хотелось бы обратить внимание на следующие итоги анализа экспертов Международного валютного фонда (Г.Шварц, М.Фуад, Т.Хансен и Ж.Вердьер), которые показывают, что вследствие неэффективности страны в среднем впустую тратят примерно 1/3 расходов на инфраструктуру. Их оценки показывают, то что больше пятидесяти процентов данных убытков можно возместить за счет повышения качества управления инфраструктурой [9].

Сегодня объективно в Казахстане не хватает качественной и доступной инфраструктуры, которая безоговорочно нужна для развития бизнеса в нашей стране. При строительстве и модернизации инфраструктуры нам необходимо учесть международный опыт в части управления и оценки проектов на всем его жизненном цикле. Это стратегически важно для дальнейшего развития нашей страны. Без разработки и принятия четких механизмов и критериев оценки бюджетных инвестиционных проектов сделать правильные выводы и своевременные корректировки невозможно.

Таким образом, поднятые в статье вопросы и предложенные подходы актуальны и требуют проработки.

Список литературы

1. Проект Концепции инвестиционной политики Республики Казахстан до 2025 года. [Электронный ресурс] – URL: <http://www.gov.kz/memleket/entities/economy/documents/details/262960&directionId=197&lang=ru> (дата обращения: 07.02.2022).

2. Закон Республики Казахстан «О государственном аудите и финансовом контроле» от 12 ноября 2015 года №392-V [Электрон.ресурс]. – URL: <http://www.adilet.zan.kz> (дата обращения: 10.11.2021).

3. Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года № 95-IV [Электрон.ресурс]. – URL: <http://www.adilet.zan.kz> (дата обращения: 01.11.2021).

4. Процедурный стандарт внешнего государственного аудита и финансового контроля по проведению аудита эффективности, утвержденный нормативным постановлением Счетного комитета Республики Казахстан по контролю за исполнением республиканского бюджета от 31 марта 2016 года № 5-НК [Электрон.ресурс]. – URL: <http://www.adilet.zan.kz> (дата обращения: 01.11.2021).

5. ISSAI 300 «Основополагающие принципы аудита эффективности» [Электрон.ресурс]. – URL: <https://www.eurosai.org/handle404?exporturi=/export/sites/eurosai/.content/documents/others/ISSAI/ISSAI-300-ruso.pdf> (дата обращения: 07.02.2022).

6. Стандарта внешнего государственного аудита 104 «Аудит эффективности», утвержденного постановлением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 9 февраля 2021 года №2ПК [Электрон.ресурс]. – URL: <https://ach.gov.ru/upload/iblock/460/460b8ddd57d9d200cb581435c9dc0fd4.pdf> (дата обращения: 07.03.2022).

7. Саунин А.Н. Аудит эффективности бюджетных расходов в деятельности счетной палаты Российской Федерации: декларация или реальность? Вестник Московского университета. Серия 26. Государственный аудит. 2021. № 1. С. 39-59.

8. Стратегия развития Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета на 2021-2025 годы [Электрон.ресурс]. – URL: <http://www.adilet.zan.kz> (дата обращения: 01.11.2021).

9. Schwartz G., Fouad M., Hansen T., Verdier G. (2020) Well Spent: How Strong Infrastructure Governance Can End Waste in Public Investment. URL: <https://www.sipotra.it/wp-content/uploads/2020/09/WELL-SPENT-How-Strong-Infrastructure-Governance-Can-End-Waste-in-Public-Investment.pdf>.

АУДИТИ САМАРАНОКИИ САРМОЯГУЗОРИҲОИ БУЧЕТӢ ДАР ҚАЗОҚИСТОН

Аннотатсия. Дар мақола масъалаҳои таъбиқи аудити самаранокии сармоягузориҳои бучетӣ дар ҷаҳолияти мақомоти аудити давлатии Ҷумҳурии Қазоқистон баррасӣ шудааст. Проблемаҳои

методологияи аудити самаранокӣ сармоягузориҳои бучетӣ, номувофиқӣ ва нодурусти заминаи меъёрӣ-ҳуқуқӣ муайян карда шудаанд.

Калидвожаҳо. Мазмуни сармоягузориҳои бучетӣ, стандартҳои аудити самаранокӣ, меъёрҳои аудити самаранокӣ, арзёбии сармоягузориҳои бучетӣ, Кумитаи ҳисоби Ҷумҳурии Қазоқистон.

АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В КАЗАХСТАНЕ

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы применения в деятельности органов государственного аудита Республики Казахстан аудита эффективности бюджетных инвестиций. Выявлены проблемы развития методологии аудита эффективности бюджетных инвестиций, несоответствие и некорректность нормативно-правовой базы.

Ключевые слова. Содержание бюджетных инвестиций, стандарты аудита эффективности, критерии аудита эффективности, оценка бюджетных инвестиций, Счетный комитет Республики Казахстан.

AUDIT OF THE EFFICIENCY OF PUBLIC INVESTMENTS IN KAZAKHSTAN

Annotation. The article deals with the problems of applying the audit of the effectiveness of budget investments in the activities of the state audit bodies of the Republic of Kazakhstan. The problems of the development of the methodology for auditing the effectiveness of budget investments, inconsistency and incorrectness of the regulatory framework are revealed.

Keywords. Content of budget investments, performance audit standards, performance audit criteria, evaluation of budget investments, Accounts Committee of the Republic of Kazakhstan.

Маълумот дар бораи муаллиф: Исмаилова Асел Жолдасовна, докторанти курси 1-уми кафедраи аудити Донишгоҳи миллии Авруосиё ба номи Л.Н. Гумилёв 010000, Ҷумҳурии Қазоқистон, кӯч. Романтиков, 5. Тел. +77074327500, почтаи электронӣ: a_sembi@mail.ru

Сведения об авторе: Исмаилова Асель Жолдасовна, докторант 1-курса кафедры аудит, Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева 010000, г. Алматы, Республика Казахстан, ул. Романтиков, 5. Тел. +77074327500, e-mail: a_sembi@mail.ru.

Information about the author: Ismailova Asel Zholdasovna, 1st year doctoral student of the Department of Audit, Eurasian National University named after. L.N. Gumilyov 010000, Republic of Kazakhstan, Almaty st. Romantikov, 5. Tel. +77074327500, e-mail: a_sembi@mail.ru

ВОПРОСЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ В ПРОМЫШЛЕННОМ ПТИЦЕВОДСТВЕ В ЦЕЛЯХ УПРАВЛЕНИЯ РЕСУРСАМИ

Абдурахимов А.А., доцент кафедры бухгалтерского учета, ГОУ «ХГУ имени академика Б.Гафурова»

Результатом преобразований в Республике Таджикистан начала 90-х годов XX века стало возникновение, помимо государственного и коллективного владения, частного владения землей и средств производства сельского хозяйства, обусловленного развитием специальных отношений, в которых владелец отделен от владения, и управление его поручено руководителю. Эти перемены в экономике, а также появление новых слоев собственников сельского хозяйства порождали проблему в их отношениях с руководителями, особенно в сфере контроля за их результатами, обусловленной частным интересам собственника. В этой связи актуальны вопросы создания инструментов контроля и аналитики, которые позволяют выстраивать взаимоотношения между собственником и управляющим сельского хозяйства с использованием специальных финансовых инструментов, которые позволяют объективно оценивать деятельность менеджера в достижении поставленных перед собственником целей, задач.

Изменения экономической, политической и методической ситуации в стране, методов ведения хозяйства и других причин предопределяли необходимость изменения внутреннего

контроля сельскохозяйственных организаций с учетом отраслевых особенностей своей специализации и преобразования выполняемой функции, систем, методов ведения хозяйства.

Одна из самых интенсивной и динамично развивающейся отраслей сельхозпродукции, которая производит высококачественное питание при сравнительно небольших затратах на труд и средства, - птицеводство. В большинстве странах мира эта отрасли организована промышленно. Эта современная птицеводческая промышленность отличается от других отраслей сельских хозяйств и сопоставима с промышленностью [5].

Повышение эффективности деятельности птицеводческих предприятий в условиях развития конкуренции предполагает мобилизацию внутрипроизводственных запасов. При этом для того, чтобы выявить резервы, необходимо определить проблемное место в деятельности предприятия, а также пути устранения их. С учетом современного уровня развития систем информационных технологий, решение этой задачи способствует использованию функциональной модели управления ресурсами предприятий.

В данной модели важная роль играет один из методов экономического прогнозирования и расчета уровня расходов на производство, представляющий возможность целесообразного сочетания отдельных элементов процесса производства, чтобы получить максимальный эффект при минимальных затратах на производство.

Для разработки функциональной модели управления затратами предприятия необходимо уточнить категорию прогноза. Обобщая существующие научно-методические подходы, можно предложить следующие определения прогнозирования:

Прогнозирование – научное, основанное на системе установленных причинных связей, закономерностей и выявляющих состояние и возможные пути развития явления и процессов хозяйства. Для прогнозирования предполагается качественная и количественная оценка характеристик изучаемых явлений и процессов в будущем [5].

При разработке общеэкономического прогноза, а также других прогнозов экономического развития, возникает диалектическая связь между прошлым, настоящим и будущим. Прогноз стоимости является научным анализом существующих тенденций, выявлением факторов, которые влияют на их формирование и предположением возможных перемен в издержки производства при развитии научно-технических процессов и совершенствовании использования ресурсов производства.

Таким образом, первым этапом прогнозирования является изучение трендов изменения расходов на производство сельского хозяйства, выявление динамики и количественной взаимосвязи основных факторов производства и определение количественной значимости отдельных показателей в составе себестоимости сельского хозяйства [5].

Основные критерии прогнозирования себестоимости изделий являются научным обоснованием, вероятностным характером предвидения, максимально полным учетом условий прогноза. При этом научное достоверное и надежное прогнозирование зависит от используемых методик. Практика показывает, что для прогнозирования себестоимости изделий сложной динамической системой положительный результат может быть обеспечен применением системы подхода, используя комплекс различных методик: прогнозная экстраполяция МНК, повышение коэффициентов, экспозиционное сглаживание, факторное моделирование, нормативные, экспертные оценки и т.д. Применение таких методов дает возможность проводить смешанный прогноз стоимости, поскольку прогнозирование предполагает применение как существующих трендов, а также предварительно заданных нормативов и норм.

Методы, которые могут быть применены в соответствии с объектом прогноза, могут быть различными. При длительных прогнозируемых периодах, где взаимосвязь между элементами расходов слабо увязывается из-за отсутствия или отсутствие нормативов, необходимо отдать приоритет экономико-математическому и программному целевым методам, и методу экспертной оценки. Для краткосрочного и среднесрочного прогнозирования следует использовать нормативные методы, различные экстраполяция и факторное моделирование. Достоверности прогноза стоимости зависят от оценки влияния главных факторов производственного процесса.

Наиболее точный и научно обоснованный метод прогнозирования - регрессивный анализ, который позволяет определять и прогнозировать величину расходов, зависящую от воздействия на них фактора. Он позволяет создать такую модель для того, чтобы специалист планирования

мог получать разные варианты своей будущей стоимости путем изменения входных параметров и функций переменных в соответствии с этой моделью. [4]

| Факторы | Коэффициент регрессии |
|--|-----------------------|
| У — себестоимость продукции | -237,433 |
| X ₁ — падеж взрослой птицы, тыс. смн. | -0,352 |
| X ₂ — яйценоскость одной курицы-несушки, шт. | +91,64 |
| X ₃ — стоимость кормов на 1000 шт. яиц, цн. кормовых ед. | +415,737 |
| X ₄ — стоимость кормов на одну курицу-несушку, гр. | -46,48 |
| X ₅ - затраты труда на производство продукции, ч/час на 1000 шт. яиц. | +154,052 |

Современная промышленная птицеводческая промышленность для экономики и математики является сложной отраслью, с большим количеством факторов влияния на анализируемый результат.

Регрессивный анализ является одним из основных методик моделирования экономики и математики, который позволяет аналитически представлять связь переменных показателей. Если корреляционный анализ позволяет определить существование или нет факта зависимости пар наблюдений - регрессивный анализ предоставляет целый набор методов для создания соответствующей зависимости.

Преимущество моделей корреляционной - регрессионной устойчивости заключается в том, что они не прибегают к проведению эксперимента:

- определение основных факторов, которые влияют на результативные признаки;
- выявлять объекты, имеющие наиболее высокую эффективность;
- количественная оценка взаимосвязей факторов и показателей результата;
- определение эффективности прогнозного сценария внедрения мероприятий организационного и экономического характера [7].

Основное направление для разработки функционального моделирования ресурсов было отнесено к изучению внутрихозяйственного резерва снижения стоимости производства. Таким образом, как результативный признак было определено стоимость 1 тысячи яиц в качестве результативных признаков. В качестве факторов были определены следующие признаки:

- X₁ — падеж взрослой птицы, тыс. смн.;
- X₂ — яйценоскость одной курицы-несушки, шт.;
- X₃ — стоимость кормов на 1000 шт. яиц, цн. кормовых ед.;
- X₄ — стоимость кормов на одну курицу-несушку, гр.;
- X₅ — затраты труда на производство продукции, ч/час на 1000 шт. яиц.

Экономическое-математическое моделирование себестоимости построено благодаря мощи пакета визуализации данных и статистическому анализу данных

Экономико-математическая модель себестоимости была построена помощью пакета для визуализации и статистического анализа данных SPSS Statistics (аббревиатура англ. «Statistical Package for the Social Sciences» — «статистический пакет для социальных наук»). Параметры полученных результатов из регрессивного уравнения представлены в таблице 1.

Уравнение множественной регрессии имеет вид:

$$Y = -237,433 - 0,352X_1 + 91,64X_2 + 415,737X_3 - 46,78X_4 + 154,052X_5 \quad (1)$$

Коэффициент регрессии в переменных характеризует, на какие единицы изменится стоимость продукции при изменении одного факторного показателя в одной единице, при этом остальные показатели остаются на уровне среднего уровня.

Оценка параметров модели. Таблица 1

Из уравнения множественного регрессии следует, что рост падения взрослых птиц на 1 приводит к снижению стоимости на 0.352 смн.

При увеличении количества яиц куриных носков на единицу стоимость 1000 яиц увеличивается на 91,64 смн.

Рост стоимость корма на 1 тысячу яиц приводит к увеличению стоимость яиц в 4157,37 смн. При этом снижение расходов на корм для одной курицы несушки на 1 см. обуславливается снижением себестоимости корма на 46,48 смн.

Увеличение трудозатрат на производство продуктов привело к увеличению себестоимости мяса на 154,052 смн.

Множество корреляции составляет $R = 0.857$, что свидетельствует о довольно тесной связи факторов и результативных признаков.

Высокая степень детерминационного коэффициента $R_2 = 0.734$ говорит, что 73,4 общая вариация моделируемых показателей обусловлена вариацией факторов, входящих в модель [7].

Поскольку модель, представленная в статистике, надежна, выявленные факторы в процессе анализа должны быть рассматриваться как действительно воздействующие факторы, определяющие уровень расходов на производства. Установленный коэффициент регрессии численных зависимостей позволяет представить себестоимость производства яиц при достижении того или иного результата хозяйственной деятельности. Поэтому создание и применение корреляционной и регрессивной модели стоимости изделий позволяет целенаправленно воздействовать на факторы определяющих уровень расходов, то есть управлять расходами.

Чтобы повысить рентабельность производства продукции, необходимо использовать новые и эффективные методы управления, учитывающие наиболее важные особенности функционирования сельских хозяйств.

Огромная роль в повышении эффективности производственного управления лежит в том, чтобы получить качественную информацию в нужном объеме, точные количественные прогнозы развития сельских хозяйств, которые необходимо оптимизировать различные процессы на основе широкой применимости математических методик анализа и моделирования информации.

Чтобы выяснить резервы уменьшения себестоимости изделий, исследованы зависимости стоимости изготовленной продукции от главных статей расходов в целом и в рамках статей отрасли, использована модель регрессии:

$$Y = a_0 + a_1X_1 + a_2X_2 + a_3X_3 + a_4X_4 + a_5X_5 + a_6X_6 + a_7X_7 + a_8X_8 \quad (2)$$

где: Y — стоимость произведенной продукция птицеводства, смн.;

X_1 — затраты на оплату труда по взрослой птице, смн.;

X_2 — затраты на корма по взрослой птице, смн.;

X_3 — падеж взрослой птицы по взрослой птице, смн.;

X_4 — прочие затраты по взрослой птице, смн.;

X_5 — затраты на оплату труда по молодняку кур, смн.;

X_6 — затраты на корма по молодняку кур, смн.;

X_7 — затраты на содержание основных средств по молодняку кур, смн.;

X_8 — прочие затраты по молодняку кур, смн.

Общая регрессионная модель принимает вид:

$$Y = 899257,57 + 59,51X_1 - 4,22X_2 - 22,26X_3 + 26,88X_4 - 7,94X_5 + 2,22X_6 + 66,64X_7 - 241,66X_8 \quad (3)$$

Кроме того, коэффициент рентабельности $R_2 = 0.9846$ свидетельствует, что изменения стоимости изготовленной продукции в 98.46 объясняются рассмотренными в целом факторами.

По модели, при росте затрат на труд взрослого птицы на 1 сомон, стоимость продукции увеличивается на 59,51 смн.

По птицеводству с ростом расходов на 1 сомон для оплаты труда в промышленности и прочих расходов стоимость изготовленной продукции не увеличивается, а уменьшается. Соответственно, приходится искать возможности для того, чтобы они не достигли роста стоимости этих статей.

Чтобы получить более достоверную информацию и управлять ею в целях поиска резерва снижения стоимости изделий использованы модели регрессии зависимости производимой продукции от определенных статей расходов на взрослую птицу:

$$Y = a_0 + a_1X_1 + a_2X_2 + a_3X_3 + a_4X_4 + a_5X_5 \quad (4)$$

где Y — стоимость произведенной продукция сельского хозяйства, смн.;

X_1 — затраты на оплату труда, смн.;

X_2 — затраты на корма, смн.;

X_3 — падеж взрослой птицы, смн.;

X_4 — затраты на содержание основных средств, смн.;

X_5 — прочие затраты, смн.

По взрослым птицам высокая тесная связь между указанными признаками и факторами свидетельствует о коэффициенте детерминирования 0.9846, что свидетельствует о том, что изменения стоимости изготовленной продукции в 98,46 объясняются рассматриваемым фактором.

Из полученной регрессионной модели:

$$Y = 59253,22 + 74,73X_1 + 1,64X_2 - 4,85X_3 - 10,63X_4 - 37,81X_5 \quad (5)$$

Очевидно, что в взрослых птицах с ростом расходов на один сомони по оплате труда, а также расходов на корм, стоимость произведенных продуктов соответственно увеличивается на 74,73 смн. Соответственно, в взрослых птицах с ростом расходов на один сомон по статьям заработной платы и расходов на корма и 1,64 смн, а эффективность вложения в производство увеличивается.

Влияние каких-либо статей расходов на молодняк птицы определяется следующей моделью:

$$Y = a_0 + a_1X_1 + a_2X_2 + a_3X_3 + a_4X_4, \quad (6)$$

где: Y — стоимость произведенной продукция сельского хозяйства, смн.;

X_1 — затраты на оплату труда, смн.;

X_2 — затраты на корма, смн.;

X_3 — затраты на содержание основных средств, смн.;

X_4 — прочие затраты, смн.

Регрессионная модель имеет следующий вид:

$$Y = 15878583,42 + 121,76X_1 - 18,6X_2 + 108,21X_3 - 64,12X_4 \quad (7)$$

Множество корреляции равна $R 0.8789$, что свидетельствует о довольно тесной связи факторов и результативных признаков.

Детерминация коэффициента $R_2 0.7725$ означает, что 77.25 общая вариация моделируемых показателей обусловлена вариацией факторов, входящих в модель.

Отрицательное воздействие в рамках статей расходов на стоимость птицеводческой продукции оказывают на молодняк птицы в частности расходы на корма и прочие расходы. Чтобы повысить эффективность производственной деятельности, предприятия должны изыскать возможности минимизации этих статей расходов [6].

В результате полученных результатов отражена степень изменения себестоимости животноводства по изменению изучаемого фактора, а их величина может быть оценена как необходимость воздействия на стоимость и принятия на основании полученных данных соответствующего управленческого решения:

-улучшение финансового и хозяйственного результата должно обеспечивать разработку на предприятии планов долгосрочного, среднесрочного и долгосрочного развития животноводства, основанных на прогнозных моделях с учетом этих факторов;

-разработка производственных и финансовых планов должна осуществляться на основе уменьшения затрат на производство яйцо до оптимального размера;

-определение комплекса организационно-технических мероприятий, направленных на использование возможности контроля за затратами в целях повышения их эффективности;

-«Идеальные» значения можно использовать как ориентир для птицеводческих предприятий, к которым они стремятся, нежелательный вариант прогноза, сигнализирует о существующих проблемах, предупреждает о возможном негативном воздействии снижения эффективности деятельности;

-разработка планов и программ развития, предусматривающих рост расходов на любую статью затрат, должна сопровождаться повышением качества и увеличением объемов производства путем повышения производительности промышленного производства кур, продуктивности труда, а также снижения расходов на кормовые и вспомогательные производства. Увеличение специализации предприятий и их отдельных секторов позволит полностью использовать производственную мощность, увеличить рабочую нагрузку и тем самым сократить расходы на труд.

Экономическая прогнозирования, как форма научно-обоснованного прогнозирования возможных экономических направлений, представляет собой инструмент научно-обоснованного управления аграрной политикой на республиканском и региональном уровне. Предлагаемый метод прогнозирования позволяет сельском хозяйству выявить резервы, минимизируя затраты на производство и себестоимость различных видов сельхозпродукции.

Литература

1. Абдурахимов А.А. Методология баҳисобгирии маҷмӯи хароҷотҳои истеҳсоли ва барориши маҳсулот дар саноати паррандапарварӣ. Маводҳои конференсияи илмӣ-амалии ҷумҳуриявӣ «Фаъолияти инноватсионӣ ҳамчун омилҳои рушди босуръати иҷтимоӣ ва иқтисодӣ дар саноат», 27 ноябри соли 2021, Бӯстон, Донишқадаи кӯҳию металлургии Тоҷикистон, .310 с. С. 5-8
2. Абдурахимов А.А. Таҳлили регрессиони дар низоми баҳодихии омилҳои таъсиркунанда ба арзиши аслии маҳсулоти саноатӣ. // Маҷаллаи «Номаи донишгоҳ», Силсилаи илмҳои табиатшиносӣ ва иқтисодӣ №1, X.,2022, - С.145-152.
3. Абдурахимов А.А. Хусусияти ташкили технологияи истеҳсолот дар соҳаи паррандапарварӣ ва таъсири он ба баҳисобгирии хароҷотҳо. //Маҷаллаи назариявӣ ва илмию истеҳсоли «Кишоварз», №2, Д.,2020.
4. Бондин И. Прогнозирование себестоимости продукции — Основа развития сельского хозяйства // Международный сельскохозяйственный журнал. № 2, 2011. С. 5-8.
5. Бюджетирование себестоимости продукции в птицеводстве [Текст] / Будасова В.А., Юданова Л.А.// Вестник Псковского государственного университета. Серия «Экономические и технические науки». - Выпуск 1. – Псков: Псков ГУ, 2012. – С. 14-20
6. Мустафаева У.З. Регрессионный анализ зависимости объема производимой продукции от затрат на нее // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий, № 5, 2007. - С. 46-47.
7. Нечаев В., Фетисов С., Мисюра Н. Программно-целевой подход в развитии промышленного птицеводства // АПК: экономика, управление. № 4, 2010. - С.41-48.

МАСЪАЛАҲОИ БУҶЕТИКУНОӢ ВА ПЕШГУӢКУНИИ АРЗИШИ АСЛИИ МАҲСУЛОТ ДАР САНОАТИ ПАРАНДАПАРВАӢ БО МАҚСАДИ ИДОРАКУНИИ ЗАХИРАҲО

Аннотатсия: Проблемаҳои тартиб додани бюджет ва пешгуи арзиши аслии маҳсулоти хочагии кишлок. Модели функционалии идоракунии ресурсҳо қор қарда баромада шудааст, ки он бо истифодаи таҳлили корреляционӣ-регрессионӣ ҳамчун воситаи ҳустучуи захираҳои дохилихоҷағӣ барои қардани арзиши аслии маҳсулоти қорхонаҳои мурғпарварӣ фарқ мекунад.

Вожаҳои қалидӣ: паррандапарварӣ, қардани арзиши аслии маҳсулот, моделҳои гуногунҷабҳа, моделсозии корреляционӣ-регрессионӣ, таҳлили идоракунии.

ВОПРОСЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ В ПРОМЫШЛЕННОМ ПТИЦЕВОДСТВЕ В ЦЕЛЯХ УПРАВЛЕНИЯ РЕСУРСАМИ

Аннотация: Рассматриваются проблемы бюджетирования и прогнозирования себестоимости сельскохозяйственной продукции. Разработана функциональная модель управления ресурсами, отличающаяся применением корреляционно-регрессионного анализа, как инструмента поиска внутрихозяйственных резервов снижения себестоимости продукции предприятий птицеводства.

Ключевые слова: птицеводство, снижение себестоимости продукции, многофакторные модели, корреляционно-регрессионное моделирование, управленческий анализ.

ISSUES OF BUDGETING AND FORECASTING THE COST OF PRODUCTS IN INDUSTRIAL POULTRY FARMING FOR THE PURPOSE OF RESOURCE MANAGEMENT

Annotation: The problems of budgeting and forecasting the cost of agricultural products are considered. A functional model of resource management has been developed, which is distinguished by

the use of correlation-regression analysis as a tool for searching for on-farm reserves to reduce the cost of production of poultry enterprises.

Key words: poultry farming, production cost reduction, multivariate models, correlation-regression modeling, management analysis.

Маълумот дар бораи муаллиф: Абдурахимов Абдуғаффор Абдувоситович, н.и.и., дотсенти кафедраи баҳисобирии муҳосибӣ ва аудити МДТ «ДДХ ба номи академик Б.Ғафуров», E-MAIL: ab dugafar58@mail.ru

Сведение об авторе: Абдурахимов Абдуғаффор Абдувоситович, канд. экон. наук., доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита ГОУ “ХГУ им.акад.Б.Ғафурова” E-MAIL: ab dugafar58@mail.ru

Information about the author: Abdurahimov Abdugaffor Abduvositovich, candidate of economical sciences Associate Professor of the department of bookkeeping accounting and audit under the SEI “KhSU named after academician B.Gafurov, E-MAIL: ab dugafar58@mail.ru

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Акрамова Х.А. - к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета ТНУ

Малое предпринимательство является важнейшей частью рыночной экономики, без которой невозможно эффективное развитие экономики страны. Для обеспечения устойчивого экономического роста государство в первую очередь должно делать ставку на предприятия малого бизнеса, как наиболее гибкого, инициативного и предприимчивого сектора экономики любой страны. От малого предпринимательства во многом зависит развитие здоровой конкурентной среды в экономике, формирование системы потребительского производства, оказание качественных бытовых, организационных и производственных услуг, создание рабочих мест, генерирование принципиально новых идей в сферах производства, коммерции, инноваций. В связи с этим в современной финансовой науке и практике особый интерес представляют вопросы, связанные с осуществлением бухгалтерского учета на малом предприятии. С одной стороны, бухгалтерская отчетность выступает информационной основой для анализа финансового положения субъекта предпринимательства, что очень важно для собственников, кредиторов, работников и других заинтересованных лиц, принимающих либо исполняющих решения в части развития бизнеса. Современный бухгалтерский учет необходимо рассматривать как финансовое ядро управленческой системы предприятия, позволяющий заинтересованным лицам видеть ход всего бизнес-процесса. С другой стороны, организация бухгалтерского учета на малом предприятии - это целый пласт работы, который нередко осуществляется самими руководителями бизнеса либо при непосредственном их участии. Все это формирует отношение малого бизнеса к бухгалтерскому учету как к сложному, трудоемкому и ответственному процессу. В связи с этим для активного развития малого бизнеса нужны простые, точные, удобные, экономичные и эффективные схемы учета, которые бы не тормозили работу предпринимателей, а, наоборот, повышали бы их конкурентоспособность.

На сегодняшний день практика показывает, что у малых предприятий возникает много проблем с формированием своей учетной политики. Большинство исследователей сходятся во мнении, что корень проблем берет начало в несовершенстве нормативно-правовой базы регулирования бухучета. Нормативное регулирование бухгалтерского учета - это установление государственными органами обязательных правил и норм ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности. Главными нормативными документами, регулирующими деятельность предприятий по формированию бухгалтерской отчетности, являются Гражданский и Налоговый кодексы РТ, закон № 702 от 25.11.2011 г. «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», а также ряд стандартов по бухгалтерскому учету, утверждаемых Правительством РТ. Действительно, законодательская нестабильность и несовершенство некоторых документов приводят к возникновению проблем на предприятиях малого бизнеса. Однако, там, где правовое несовершенство сплетается с неграмотной либо недобросовестной работой лиц, ответственных за составление финансовой отчетности, возникают внутрихозяйственные проблемы осуществления

бухгалтерского учета. Данные проблемы проявляются достаточно комплексно и затрагивают целый ряд теоретических, терминологических, правовых, методических и технических аспектов. Так, на сегодняшний день существует множественность определений каких-либо терминов, т.е. нет полного единства в понимании тех или иных понятий и категорий, что нередко ставит в тупик начинающих предпринимателей. Ряд понятий воспринимаются непрофессионалами как близкие синонимы либо вовсе отождествляются. Например, сталкиваясь с такими понятиями, как «упрощенные формы бухгалтерского учета», «упрощенные способы ведения бухучета», «упрощенная система бухгалтерского учета», «простая система бухгалтерского учета», пользователь не понимает, это одно то же или нет. Для многих предпринимателей синонимами являются пары понятий: «бухгалтерская отчетность» и «финансовая отчетность», «бухгалтерская отчетность» и «налоговая отчетность», «оборачиваемость» и «деловая активность», «финансовая устойчивость» и «платежеспособность», «эффективность» и «рентабельность» и т.д. Многие финансовые показатели, рассчитываемые по одному и тому же методу, называются по-разному, например, «быстрая ликвидность» и «срочная ликвидность». При переходе на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) хозяйствующие субъекты в первую очередь сталкиваются с изменением привычных названий форм бухгалтерской отчетности: так, баланс назван отчетом о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках - отчетом о совокупном доходе, о прибылях и убытках и т.д. В определенной степени терминологические и понятийные проблемы можно списать на низкий уровень финансовой грамотности начинающих предпринимателей и богатство русского языка. Однако, многие ученые и специалисты-практики закономерно поднимают вопрос о необходимости четкого единого определения целого ряда категорий бухгалтерского учета, в частности таких, как: «хозяйственные операции», «самостоятельный баланс», «бухгалтерская отчетность», «стоимость имущества», «чистые активы», «чистая прибыль». Даже такое знакомое для всех понятие, как «бухгалтерский учет», по-прежнему вызывает дискуссии. Таким образом, несовершенство терминологии и методологии - одна из фундаментальных проблем современной финансовой науки и нормативно-правовой базы в области бухгалтерского учета. Она приводит к искажениям в восприятии нормативно-правовой документации, упрощениям и допущениям, которые непосредственно влияют на понимание статуса хозяйствующего субъекта, выбор модели системы налогообложения и способов ведения бухгалтерского учета. Статус хозяйствующих субъектов определяется нормами федерального законодательства.

Экономическая и социальная роль малого предпринимательства в Республике Таджикистан провозглашена Законом Республики Таджикистан «О государственной защите и поддержке предпринимательства в Республике Таджикистан» принятого от 2 января 2020 года дается следующее определение предпринимательской деятельности: «Предпринимательство – это деятельность осуществляемая самостоятельно на свой страх и риск лицами зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке, направленная на регулярное получение прибыли от использования имущества, производства, реализации товара, выполнения работ и оказания услуг». в уставном капитале которых доля участия государства не превышает 25% и соответствующие следующим критериям:

за двенадцать последовательных последних календарных месяцев не превысил 1 миллион сомони. в соответствии со статьей 374 Налогового кодекса Республики Таджикистан.

15 человек, а числа занятых в промышленности и строительстве до 50 человек.

Принимая во внимание то, что к субъектам малого предпринимательства относятся также и индивидуальные предприниматели действующие по выданным им патентами и лицензиями в республике в 2020 году индивидуальной предпринимательской деятельностью занималось 304,0 тысяч человек, а дехканские (фермерские) хозяйства которые также относятся к данной категории составили 179005 хозяйства.¹

Наделение предприятия статусом субъекта малого предпринимательства путем государственной регистрации автоматически влечет за собой возможность использовать упрощенную систему налогообложения, упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, послабления в части кассовой дисциплины, кадрового документооборота, сроков неналоговых

¹Таджикистан 30 лет государственной независимости. Статистический сборник.- Агенство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2021.стр 364-367.

проверок, а также претендовать на государственную поддержку. Специалисты расценивают концепцию упрощенного ведения бухгалтерского учета как демократическое достижение, однако, данная концепция приводит к определенным проблемам с точки зрения толкования норм права. Рассмотрим вопросы современного бухучета малых предприятий в свете закона «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности». Данный закон обязал вести бухгалтерский учет всех участников хозяйственной деятельности. С одной стороны, такое решение является своевременным и обоснованным, так как при отсутствии бухгалтерского учета составить достоверную отчетность, в том числе налоговую, и качественно вести управленческий учет не представляется возможным. Так, новый закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» № 702 от 25 марта 2011 г.: - уточнил понятие «бухгалтерский учет», сделал акцент на важности конечного результата учета — получении бухгалтерской (финансовой) отчетности, приближенной к международным стандартам финансовой отчетности и дающей собственникам бизнеса и иным заинтересованным лицам представление о реальном финансовом и имущественном положении организации; - расширил перечень объектов бухгалтерского учета. С 2013 г. формы первичных документов утверждаются руководителем экономического субъекта; - закрепил возможность составления первичных документов в электронном виде, заверенных электронной цифровой подписью, что дает возможность дальнейшему развитию в Таджикистане электронного документооборота; - определил обязательные реквизиты регистров бухгалтерского учета

За последние несколько лет данные субъекты должны были организовать на своих предприятиях ведение бухгалтерских документов по всем стандартам и требованиям законодательства. Такое решение не могло не повлечь за собой ряд трудностей с формированием учетной базы этих предприятий. К числу наиболее проблемных вопросов практики относят: - особенности учета формирования остатков по счетам на начало отчетного периода; - разработку полноценной учетной политики на предприятии; - проведение инвентаризации и отражение ее в документах бухгалтерского учета. Отсутствие четкой процедуры, которая предусматривала бы для таких предприятий поэтапный переход к полноценным либо упрощенным способам ведения бухгалтерского учета, недостаток инструктивного материала для специалистов этих предприятий создало сложности в работе и в адаптации субъектов малого предпринимательства к новым условиям документооборота. Новые требования объективно усложнили текущую работу, создали трудности в первичном учете, увеличили управленческую нагрузку. Закон предусматривает, что индивидуальные предприниматели могут не вести бухгалтерский учет, если они ведут учет доходов или расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности. Учитывая, что такой учет ведется как при общей системе налогообложения, так и при специальных системах, правом не вести бухгалтерский учет наделены все индивидуальные предприниматели, в том числе те, которые применяют упрощенную систему налогообложения, единый сельскохозяйственный налог, единый налог на вмененный доход, а также участники патентной системы налогообложения. Таким образом, для индивидуального предпринимателя ведение бухгалтерского учета является правом, но не обязанностью. Субъекты малого предпринимательства могут использовать следующие упрощенные способы ведения бухгалтерского учета:

1) полную форму: бухгалтерский учет ведется посредством двойной записи с использованием регистров бухгалтерского учета активов СМП; 2) сокращенную форму: бухгалтерский учет ведется посредством двойной записи без использования регистров бухгалтерского учета активов СМП; 3) простую систему ведения бухгалтерского учета: бухгалтерский учет ведется без применения двойной записи.

Бухгалтерский учет по простой системе могут вести только микропредприятия. Главная трудность здесь - выбрать правильную модель ведения бухгалтерского учета. Так, при упрощенном ведении бухучета субъект хозяйствования может сократить количество используемых синтетических счетов: к примеру, вместо счетов 10731 «Вспомогательные производства», 10732 «Общепроизводственные расходы» использовать только счет 10730 «Основное производство», а взамен двух счетов — счета 10710 «Товары» и счета 10740 «Готовая продукция» использовать только счет 10710.

В ряде случаев субъекты микробизнеса могут отказаться от применения двойной записи и вести простую форму бухучета без использования регистров учета имущества. Это предполагает регистрацию всех хозяйственных операций только в Книге (журнале) учета фактов хозяйственной

деятельности. На основании данной Книги (журнала) можно определить наличие имущества и денежных средств у субъекта хозяйствования и составить бухгалтерскую отчетность. Простая форма бухучета рекомендована микропредприятиям, совершающим небольшое количество хозяйственных операций (как правило, не более тридцати в месяц), не осуществляющим производство продукции (работ, услуг), связанное с большими затратами материальных ресурсов. Насколько оправдано применение для субъектов хозяйствования простой формы бухгалтерского учета? Практика показывает, что данная форма не всегда обеспечивает финансовый самоконтроль и не всегда позволяет сбалансировать активы и пассивы. Если показатели по оборотной ведомости не соответствуют дебетовой или кредитовой стороне, то, очевидно, допущена ошибка, на поиски которой необходимо тратить время, перепроверяя все исходные данные. Строго говоря, отсутствие двойной записи в отражении хозяйственных операций может привести к техническим ошибкам, ведь запись по одному счету используемыми автоматизированными программами не предусмотрена, и чтобы полноценно учесть все хозяйственные операции, необходимо вручную вносить проводки в программу. Для того, чтобы хозяйственная операция была отражена правильно, бухгалтер должен обладать знаниями и опытом в осуществлении бухгалтерских проводок и применении тех или иных счетов для отражения хозяйственных операций в учетной и первичной документации. В результате, несмотря на возможность значительно упростить ведение бухучета, многие специалисты-практики по-прежнему отдают предпочтение обычной форме бухгалтерского учета с применением двойной записи, которая полностью оправдывает себя в части самоконтроля. До введения в действие закона № 702 от 25.03.2011 г. «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» такая проблема была актуальной для организаций, работающих по общей системе налогообложения. При расчете налога на прибыль бухгалтеры сталкивались с проблемами отнесения той или иной операции к числу налогооблагаемых, поэтому данные по учету реализации и налоговых обязательств могли не соответствовать друг другу в текущем учете и в формах отчетности. Теперь и малый бизнес сталкивается с проблемой сближения этих двух обязательных составляющих. Оптимизация налогового и бухгалтерского самоконтроля позволит унифицировать учетную политику, минимизировать расхождения в налоговом и бухгалтерском учете. Такая оптимизация обязательно должна включать в себя совершенствование методик: - определения срока полезного действия основных средств; - расчета доходов и расходов предприятия по статьям и группам; - определения допустимой стоимости различных видов ресурсов; - расчета себестоимости производства продукции, а также общехозяйственных, общепроизводственных затрат, коммерческих расходов; - расчета финансового результата предприятия до и после налогообложения; - начисления резерва по сомнительной дебиторской задолженности; - создания резервных фондов, определения направлений и очередности их использования и других методик. В процессе совершенствования учетной политики малого предприятия важно обеспечить соответствие налогового и бухгалтерского учета не только на уровне предприятия, но и на уровне законодательства, так как не все хозяйственные операции могут быть одинаково адаптированы под налоговый и бухгалтерский учет. Для приведения всех данных в соответствие друг с другом и в целях дальнейшего совершенствования бухгалтерского и налогового учета для субъектов малого предпринимательства предполагается постепенный переход учетной политики предприятий на платформу международных стандартов финансовой отчетности. Принимая во внимание роль малого бизнеса в развитии экономики и те объективные трудности, с которыми он сталкивается в рыночных условиях, Совет по МСФО принял решение сформировать отдельный упрощенный стандарт для представителей малого бизнеса. В настоящее время использование МСФО в малом предпринимательстве целесообразно по следующим причинам: - формирование отчетности в соответствии с МСФО дает возможность привлекать средства зарубежных инвесторов, выходить на рынки альтернативного финансирования; - отчетность, составленная по МСФО, отличается высокой информативностью, что позволяет решить проблемы повышения качества управленческого учета и управления предприятием в целом. В целом, применение МСФО способствует повышению эффективности учетной политики и решению ряда проблем, обозначенных настоящим исследованием. Таким образом, на основе проведенного исследования можно сделать вывод, что современная система отечественного бухгалтерского учета на малых предприятиях не вполне удовлетворяет запросам субъектов хозяйствования, требующих простые, доступные и эффективные методы ведения бухучета и формирования бухгалтерской отчетности. Создание сокращенного - Плана счетов для малого предпринимательства, включающего в себя

подробные разъяснения по применению каждого счета, позволили бы нормализовать, унифицировать и упростить работу по учету и формированию отчетности малого бизнеса. В настоящее время действуют только рекомендации по составлению такого сокращенного плана счетов бухучета каждым предприятием в отдельности.

1. Беликова Т. Учет и отчетность в малом бизнесе. Бизнес-курс для руководителя малого предприятия – М.: Эксмо, 2010г. – 304с.
2. Вахрушина М.А. Учет на предприятиях малого бизнеса Учеб.пособие. для студ. вузов /Вахрушина М.А., Пашкова Л.В.-ИНФРА-М,2017-38с.
3. Ендовицкий Д.А., Рахматулина Р.Р. Бухгалтерский и налоговый учет на малом предприятии. – М.: КноРус, 2007г. – 257с.
4. Кондраков Н.П., Кондраков И.Н. Бухгалтерский учет на малых предприятиях. - М.: Проспект, 2010г. – 640с.
5. Краскова Н.И. Малое предпринимательство как предмет анализа экономической науки. 2016. — №1. 406 с.
6. Липатова В.А. Практическая организация учета на малых предприятиях. М.: Бухгалтерский учет, 2007г. – 152с.
7. Новгородский В., Сабанин Р. Бухгалтерский учет на малых предприятиях. - М: Проспект, 2010г. – 245с.
8. Церпенто С.И., Предеус Н.В, Церпенто Д.П Учет на предприятиях малого и среднего бизнеса. – М.: Дашков и К, 2007г. - 168с.
9. Шевцова Г.Н. Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса. Учеб.пособие. для студ. вузов /Шевцова Г.Н.-Казань: Академия управления «ТИСБИ»,2019-168с.

ХУСУСИЯТҲОИ БАҲИСОБГИРИИ БУХГАЛТЕРӢ ДАР КОРХОНАҲОИ ХУРД

Аннататсия. Дар мақола хусусиятҳои баҳисобгирии муҳосибӣ дар корхонаҳои хурд дида баромада шудааст. Хусусиятҳои корхонаҳои хурд, ки ба ташкили баҳисобгирии муҳосибӣ таъсир мерасонанд, таҳия шудаанд. Ҳуччатҳои меъерии танзимкунандаи баҳисобгирии муҳосибӣ дар корхонаҳои хурд ба низом дароварда шудаанд. Шаклҳои тавсияшудаи ташкили ҳисобгирии муҳосибӣ дар корхонаҳо нишон дода шудаанд. Инчунин ба принципҳои ташкили баҳисобгирии муҳосибӣ дар корхонаҳои хурд диққати асосӣ дода мешавад. Ташкили салоҳиятноки баҳисобгирии муҳосибӣ дар корхонаҳои хурд ба онҳо имкон медиҳад, ки дар муҳити рақобат самаранок фаъолият кунанд. Мушкилоти асосӣ ин муайян намудани варианти беҳтарини низоми ҳисобдорӣ барои корхонаҳои хурд мебошад.

Калидвожаҳо: баҳисобгирии муҳосибӣ, корхонаҳои хурд, сиесати баҳисобгирӣ, ҳисоботи молиявӣ.

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Аннотация. В статье рассмотрены особенности бухгалтерского учета на малых предприятиях. Сформулированы особенности субъектов малого предпринимательства, оказывающие влияние на организацию бухгалтерского учета. Систематизированы нормативные документы, регулирующие ведение бухгалтерского учета на малых предприятиях. Перечислены рекомендуемые организационные формы учета на предприятиях. Также большое внимание уделяется принципам организации бухгалтерского учета на малых предприятиях. Грамотная организация бухгалтерского учета на малых предприятиях позволяет им эффективно функционировать в условиях конкурентной среды. Главная проблема –найти оптимальный вариант учетной системы для субъектов малого предпринимательства.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, малые предприятия, учетная политика, финансовая отчетность, налогообложения, малое предпринимательство.

FEATURES OF ACCOUNTING IN SMALL ENTERPRISES

Annotation. The article discusses the features of accounting in small businesses. The features of small businesses that influence the organization of accounting are formulated. Systematized regulatory documents that regulate accounting for small businesses. The recommended organizational forms of accounting at

enterprises are listed. Also, much attention is paid to the principles of organization of accounting in small enterprises. A competent organization of accounting in small enterprises allows them to function effectively in a competitive environment. The main problem is to find the best option for an accounting system for small businesses.

Key words: accounting, small businesses, accounting policy, financial reporting.

Маълумот дар бораи муаллиф: Акрамова Хилола Акбаровна.- Донишгоҳи Миллии Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Душанбе, хиебони Рудаки 17 Телефон: 93-555-25-17. E-mail : hilola_1972@mail.ru.

Сведения об авторе: Акрамова Хилола Акбаровна– Таджикский национальный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, Адрес: 734025, Республика Таджикистан, город Душанбе, пр.Рудаки, 17 Телефон: 93-555-25-17. E-mail: hilola_1972@mail.ru.

About the author: Akramova Khilola Akbarovna – Tajik National University, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting, Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe city, Rudaki Ave., 17 Telephone: 93-555-25-17. E-mail: hilola_1972@mail.ru.

ФАКТОРЫ И ВЫБОР ФОРМ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Аюбова Ф.А. ассистент кафедры финансы и кредит, Худжандский политехнический институт Таджикского технического университета имени академика М.С. Осими

С переходом Республики Таджикистан на рыночную экономику, когда важнейшая цель каждого хозяйствующего субъекта – достижение эффективности хозяйственной деятельности, получение максимально возможной прибыли поэтому у ее собственников и руководства возникает потребность в контроле за наличием и движением средств, которые организация получает, имеет и расходует, значение финансового контроля возрастает.

Одной из актуальнейших тем в современной науке финансовый системы выступает финансовый контроль. Как отмечалось в опубликованных научных трудах, финансовый контроль бывает внешним и внутренним, государственным и негосударственным. К видам негосударственного финансового контроля включается система внутреннего контроля коммерческих и некоммерческих организаций.

В эффективном управлении каждой организации играет важную роль система внутреннего контроля, которая осуществляется различными подразделениями и отделами [1; 15].

Внутренний контроль – это, несомненно, необходимый инструмент развития системы внутреннего контроля на всех уровнях управления предприятием для принятия верных управленческих решений, что непосредственно влияет на успешное функционирование компании, на получение и рост ее прибыли, которая является главной целью коммерческого предприятия. Организация системы внутреннего контроля является важнейшей задачей руководства предприятий. Она должна быть направлена на осуществление упорядоченной и эффективной деятельности предприятия, обеспечение соблюдения политики руководства каждым работником, обеспечение сохранности имущества. Благодаря этому виду контроля обеспечиваются получение достоверной информации. Как справедливо отмечает Ю.А. Павлова «Для успешной работы организации необходим отлаженный механизм управления, важнейшим элементом которого является постоянно действующая система внутреннего (внутрихозяйственного) контроля» [2]. В.Н. Жуков подчеркивает, что внутренний финансовый контроль выступает функцией управления финансами организаций, содержанием которой является совокупность контрольных мероприятий, осуществляемых с целью выявления, корректировки и предупреждения отклонений реального состояния финансов от заданных параметров, а также оценки принимаемых в отношении них управленческих решений [3]. Одним из элементов системы внутреннего контроля является внутренний (внутрикорпоративный) финансовый контроль. Грамотно организованный внутренний финансовый контроль в современных условиях определяет эффективность деятельности каждой

организации. Эффективность контроля в коммерческих организациях во многом зависит от правильного выбора форм контроля. Бандурин В.В. и Жуков В.Н. отмечает, что «одними из приоритетных направлений развития внутреннего финансового контроля является обоснованное выделение форм контроля и уточнение профессиональных компетенций контрольных органов [4].

Учитывая важную роль системы внутреннего финансового контроля на предприятиях, необходимо развивать данную систему на основе изучения опыта зарубежных стран и адаптации этих систем относительно предприятий в Республике Таджикистан.

В экономической литературе на данный момент не приводится дефиниция формы внутреннего контроля, по сравнению, например, с формами бухгалтерского учета (мемориально-ордерная, журнально-ордерная, автоматизированная, упрощенная), либо подменяются понятием «методы финансового контроля». Поэтому вокруг данного понятия разворачивается научная дискуссия и это делает объективно необходимо существование сравнительно новой для отечественных предприятий организационной формы контроля.

В переводе с латинского «форма» означает внешний вид. В.В. Бурцев категории «форма» трактует в философской точке зрения считает, что, это «есть способ существования и выражения содержания (его различных модификаций) предметов или явлений и исходя из этого дает определение формы внутреннего контроля организации».

Форма внутреннего контроля коммерческой организации – это способ организации и выражения определенным образом упорядоченной совокупности процедур внутреннего контроля всех объектов коммерческой организации [5, с. 25].

В.В. Бурцев в качестве форм внутреннего контроля организации признает внутренний аудит и структурно-функциональную форму внутреннего контроля.

Многие учёные, например, Т.И. Кисилевич [6], О.С. Макоев [7], С.В. Молчанов [8] в своих научных трудах в качестве форм контроля классифицируют зависимости от времени совершения контрольных действий – предварительный, текущий, последующий.

В.Н. Жуков выделяет следующие три формы внутреннего финансового контроля:

- 1) проведение контроля в форме финансовых проверок;
- 2) проведение контроля в форме внутреннего финансового аудита;
- 3) проведение контроля в форме финансового мониторинга [9, с. 170].

А.Ф. Рагимов в соответствии с субъектами внутреннего финансового контроля определяет формы финансового контроля. Такими формами будут являться:

- 1) финансовый контроль собственников;
- 2) финансовый контроль руководителей (руководителя) фирмы;
- 3) финансовый контроль финансовых менеджеров (финансового менеджера) [10, с. 59].

О.А. Кузаева на своих исследованиях придерживается с позицией В.В. Бурцева, указывают, что «форма не ставится в зависимость от времени проведения, а время проведения является одним из классификационных признаков. В пользу этого, говорит и тот факт, что при характеристике внешнего контроля среди форм указывают ведомственный и вневедомственный, а это опять не соответствует временному критерию» [11]. На наш взгляд, переведенные факты О.К. Кузаева верны.

Поэтому согласимся с мнением В.В. Бурцев, который пишет, что «выбор формы внутреннего контроля зависит от сложности организационной структуры, правовой формы, видов и масштабов деятельности, целесообразности охвата контролем различных сторон деятельности, отношения руководства организации к контролю».

Также согласимся с мнением А.А. Цупко, которая считает, что «на организацию внутрикорпоративного контроля оказывают влияние следующие факторы:

- 1) тип модели корпоративного контроля;
- 2) цель внедрения (совершенствования) внутреннего контроля;
- 3) масштабы деятельности корпорации;
- 4) сложность организационной структуры;
- 5) отношение собственников и руководства корпорации к внедрению (совершенствованию) внутрикорпоративного контроля;
- 6) возможности корпорации по самостоятельной разработке регламента внутреннего контроля» [12].

Анализ литературных источников дает основание сделать вывод о необходимости выделения в качестве форм внутреннего финансового контроля организации, по нашему мнению, предлагается использовать в практике отечественных предприятий следующие формы контроля: внутренний аудит, структурно-функциональную форму внутреннего контроля, аутсорсинг и косорсинг, характеристика которых рассмотрена в таблице 1.

Таблица 1

Формы внутреннего финансового контроля в коммерческих организациях

| Форма внутреннего финансового контроля | Характеристика |
|--|--|
| Внутренний аудит | Это регламентированная внутренними документами организации деятельность по контролю звеньев управления и различных аспектов функционирования организации, осуществляемая представителями специального контрольного органа в рамках помощи органам управления организации (общему собранию участников хозяйственного товарищества или общества, или членов производственного кооператива, наблюдательному совету, совету директоров, исполнительному органу) [5, с. 130]. |
| Структурно-функциональную форма | который будет иметь место в тех экономических субъектах, в которых отсутствует служба внутреннего аудита, не организована ревизионная комиссия, в основном это субъекты малого и среднего бизнеса [13]. |
| Аутсорсинг | Когда внутренний контроль производится сторонней специализированной организацией (на основании заключения специального договора) [15]. |
| Косорсинг | Один из подходов к созданию внутреннего контроля, когда он организуется внутри самого экономического субъекта, но к выполнению контрольных процедур также приглашаются сторонние специалисты [15]. |

Источник: составлено автором на основе анализа литературных источников

Однако этот перечень нельзя считать совершенный, поскольку со временем начинает появляться новые формы контроля.

Таким образом, подводя итог, можно сказать, что система внутреннего финансового контроля направлены на обеспечение последовательной и эффективной работы предприятий, которые будут направлены на повышение сохранности активов и высокую эффективность деятельности предприятия, т.е. финансовую устойчивость предприятия. Применение вышеназванных форм внутреннего финансового контроля позволит повысить конкурентоспособность отечественных предприятий в условиях интеграции в мировую экономику.

Литература

1. Бобоев, М.У. Внутренний финансовый контроль в системе управления организации / М.У. Бобоев, Ф.А. Аюбова // Ученые записки Худжандского государственного университета им. академика Б. Гафурова. Серия: Естественные и экономические науки. – 2020. – Т. 52. – № 1. – С. 173-178.
2. Павлова Ю. А. Финансовый контроль, его формы и характеристика, основные задачи внутреннего контроля // Учет и статистика. – 2010. – №. 1 (17).
3. Жуков В. Н. К вопросу о предмете и методе внутреннего финансового контроля // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2014. – №. 29.
4. Бандурин, В. В. Актуальные вопросы развития системы внутреннего финансового контроля в транспортных корпорациях с государственным участием / В. В. Бандурин, В. Н. Жуков // Государственный аудит. Право. Экономика. – 2016. – № 4. – С. 91-96
5. Бурцев, В. В. Система внутреннего контроля коммерческой деятельности организации: специальность 08.00.12 "Бухгалтерский учет, статистика": диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Бурцев Владимир Владимирович. – Москва, 1998. – 253 с.
6. Кисилевич, Т. И. Методология и методика финансового контроля в санаторно-курортных организациях: специальность 08.00.12 "Бухгалтерский учет, статистика": автореферат диссертации

на соискание ученой степени доктора экономических наук / Кисилевич Татьяна Ивановна. – Москва, 2004. – 44 с.

7. Контроль и ревизия: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 060400 «Финансы и кредит» / О.С. Макоев; под ред. В.И. Подольского – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 256 с. -25стр.

8. Молчанов С.В. Развитие финансового контроля в управлении финансами электроэнергетических корпораций: специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит»: диссертации на соискание учёной степени кандидата экономических наук / Молчанов Сергей Викторович. - Ростов-на-Дону – 2019. – 183с.

9. Жуков В.Н. Развитие системы внутреннего финансового контроля в транспортных корпорациях с государственным участием: диссертации ... доктора экономических наук: 08.00.10. – Москва, 2018. – 393 с.

10. Рагимов, А. Ф. Механизм внутрифирменного финансового контроля (на материалах Республики Азербайджан): специальность 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит": диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Рагимов Ариф Фазиль оглы. – Санкт-Петербург, 2006. – 119 с.

11. Кузаева О.А. Повышение эффективности управления организациями на основе финансового контроля // Ученые записки Российского государственного социального университета. – 2007. – № 2. – С. 25-30./

12. Цупко Александр Александрович Организация внутрикорпоративного финансового контроля // Российское предпринимательство. 2011. №6-1.

13. Касюк Елена Анатольевна Внутренний контроль: анализ быстрого подхода к запрету на его виды и формы, их развитие // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. 2017. №1.

14. Низомов С.Ф. ва дигарон. Аудити дохилӣ (бо забони тоҷикӣ). / Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А., Раҳимов С.Х., Барфиев Қ.Х., Содиков С.И., Бадалов Ш.К./-Душанбе: «Балогат», 2019.- 344 с.

15. Пожидаева, Т.А. Сравнительная характеристика внешнего (финансового) и внутрихозяйственного контроля за деятельностью организации / Т.А. Пожидаева // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 15(213). – С. 40-49.

ФАКТОРЫ И ВЫБОР ФОРМ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Аннотация. В статье рассматриваются современные формы контроля за деятельностью коммерческих организаций в период роста экономики и ее глобализация, развитие предприятий и процесса инвестирования, усиление конкуренции и другие факторы. Эффективность и результативность коммерческих организаций напрямую зависит от правильного выбора форм внутреннего финансового контроля. В статье основное внимание уделяется определению форм и раскрытию их содержания, а также были выделены факторы, которые могут оказывать влияние на выбор форм внутреннего финансового контроля в коммерческих организациях.

Ключевые слова: финансовый контроль, внутренний финансовый контроль, классификация форм внутреннего финансового контроля, внутренний аудит, аутсорсинг и косорсинг

ОМИЛҶО ВА ИНТИХОБИ ШАКЛҶОИ НАЗОРАТИ МОЛИЯВИИ ДОХИЛӢ ДАР ТАШКИЛОТҶОИ ТИҶОРАТӢ

Анотатсия. Дар мақола шаклҳои муосири назорат аз болои ҷаъолияти ташкилотҳои тиҷоратӣ дар давраи рушди иқтисодиёт ва ҷаҳонишавии он, рушди корхонаҳо ва раванди сармоягузорӣ, афзоиши рақобат ва дигар омилҳо баррасӣ мешаванд. Самаранокӣ ва самарабахшии ҷаъолияти ташкилотҳои тиҷоратӣ бевосита ба дуруст интиҳоб кардани шаклҳои назорати молиявии дохилӣ вобаста аст. Дар мақола ба таърифи шаклҳо ва ифшои мундариҷаи онҳо диққати махсус дода, инчунин омилҳое, ки метавонанд ба интиҳоби шаклҳои назорати молиявии дохилӣ дар ташкилотҳои тиҷоратӣ таъсир расонанд, қайд карда шудааст.

Калидвожаҳо: назорати молиявӣ, назорати молиявии дохилӣ, таснифоти шаклҳои назорати молиявии дохилӣ, аудити дохилӣ, аутсорсинг ва косорсинг

FACTORS AND CHOICE OF FORMS OF INTERNAL FINANCIAL CONTROL IN COMMERCIAL ORGANIZATIONS

Annotation. The article discusses modern forms of control over the activities of commercial organizations during the period of economic growth and its globalization, the development of enterprises and the investment process, increased competition and other factors. The efficiency and effectiveness of commercial organizations directly depends on the correct choice of forms of internal financial control. The article focuses on the definition of forms and the disclosure of their content, and also highlighted the factors that may influence the choice of forms of internal financial control in commercial organizations.

Keywords: financial control, internal financial control, classification of forms of internal financial control, internal audit, outsourcing and co-sourcing

Маълумот дар бораи муаллиф: Аюбова Фарида Азимҷонова - ассистенти кафедраи молия ва қарз, Донишқадаи политехникии Донишгоҳи техникии Тоҷикистон ба номи академик М.С. Осимӣ дар шаҳри Хучанд.

Сведения об авторе: Аюбова Фарида Азимджонова - ассистент кафедры финансы и кредит, Худжандский политехнический институт Таджикского технического университета имени академика М.С. Осими.

About the author: Ayubova Farida Azimdzhonovna - Assistant of the Department of Finance and Credit, Khujand Polytechnic Institute of the Tajik Technical University named after Academician M.S. Osimi.

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Бадалов Х.Х. - кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции

Халимов П.А. – старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции

В настоящее время все более важным становится вопрос использования передовых информационных технологий в различных сферах деятельности, в частности, в бухгалтерском учете, который является центральным компонентом системы управления любым объектом [1, с. 634]. Развитие цифровой экономики требует совершенствования современных информационно-телекоммуникационных технологий, что предоставляет новые возможности для ведения бухгалтерского учета [2, с. 31]. Использование информационных технологий способствует повышению конкурентоспособности организаций за счет сокращения расходов, снижения влияния человеческого фактора и ускорения работы [3, с. 26].

В современном обществе основным техническим средством технологии переработки информации служит персональный компьютер [1, с. 635]. Бухгалтерский учет в большинстве организаций ведется с использованием специальных программных продуктов, предназначенных для удобного хранения данных, создания документов и отчетности, анализа бухгалтерской информации [8, с. 129]. Они дают возможность бухгалтерам вести взаимосвязанные участки учета, а руководящему персоналу - иметь доступ к актуальной информации и принимать управленческие решения.

Автоматизация бухгалтерского учета значительно облегчает работу бухгалтеров и, в сравнении с ручной обработкой информации, дает следующие преимущества:

- автоматическое заполнение реквизитов в первичных документах;
- быстрая обработка больших массивов информации;
- представление аналитических данных в виде, удобном для восприятия (диаграммы, графики, таблицы);
- формирование отчетных регистров (расчетно-платежных ведомостей, оборотно-сальдовых ведомостей, кассовой книги);
- уменьшение количества бумажных носителей;
- мгновенный обмен информацией между руководством и подчинёнными, подразделениями организации;

- исключение арифметических ошибок;
- общение онлайн с контролирующими государственными органами и банками;
- возможность быстрого реагирования на изменение законодательства.

В настоящее время существует множество программных продуктов для обработки бухгалтерской информации. Критерии, по которым можно оценить бухгалтерскую программу в соответствии с желаемыми предпочтениями:

1. Функциональная полнота.
2. Комплексное обслуживание, которое представляет собой своевременное обновление программных продуктов, в зависимости от изменений нормативных актов, форм отчетности, правил расчета и т.д.
3. Удобство в работе системы. Особое внимание следует уделить интуитивно понятному интерфейсу программы, возможностям быстрого запуска и самостоятельному освоению программы.
4. Техническая поддержка.
5. Профессионализм поставщика.
6. Возможность удаленной работы, что позволяет работать в нескольких локальных сетях одновременно с одной базой с последующей синхронизацией данных.
7. Главной задачей автоматизации является однократный ввод данных в систему, поэтому критерием отбора программы является наличие обмена данных и синхронизации.
8. Возможность приспосабливаться к развитию бизнеса и внедрению новых учетных систем.
9. Защита информации.
10. Способность адаптироваться к расширению предъявляемых учетных требований и увеличению объемов решаемых задач [4, с. 49].
11. Стоимость программного продукта.

Лидером в поставке бухгалтерских программ является компания 1С. 1С: Бухгалтерия позволяет настраивать параметры учетной политики с учетом специфики деятельности организации, создавать первичные документы, формировать отчетность, настраивать справочники в соответствии с требованиями ведения учета в организациях [8, с. 72].

Одними из самых популярных цифровых технологий на сегодняшний момент являются облачные технологии. Облачные технологии подразумевают предоставление компьютерных ресурсов, таких как память или вычислительные мощности в качестве Интернет-сервиса. Особенностью использования данной технологии является то, что организации нет необходимости приобретать дорогостоящую технику, нанимать специалистов для ее обслуживания или устанавливать специализированное программное обеспечение. Для использования облачных сервисов достаточно иметь доступ в Интернет. Простейшим примером облачных технологий является виртуальная память, например, Яндекс-Диск, Drop-Box, Google-drive.

Облаком является цифровое пространство или вычислительные мощности, предоставляемые в аренду, которые обладают следующими характеристиками:

- возможностью самостоятельно выбирать необходимые на данный момент пользователю функции (скорость соединения, объем памяти, вычислительные мощности, а также время, на которое он арендует облако);
- доступностью использования облачных технологий с помощью любых устройств;
- отсутствием взаимодействия с поставщиком;
- Регулируемостью - пользователь платит только за тот набор услуг, которыми пользуется.

При помощи облачных технологий можно реализовать все традиционные задачи бухгалтерского учета: вести в электронном виде финансовый, управленческий, налоговый учет и составлять статистическую отчетность, формировать первичную учетную документацию, осуществлять расчеты налогов и страховых взносов.

Фирма 1С предоставляет четыре возможных способа использования облачных технологий: облако для работы непосредственно внутри организации, облако для холдинга, облако для взаимодействия с клиентом, а также технологию 1CFresh для работы через Интернет без установки программного обеспечения.

Преимуществами использования «облака» в бухгалтерском учете являются следующие:

- снижение издержек;

- возможность удаленного доступа;
- надежность (минимизируются риски технических сбоев);
- возможность работать в системе в любое время.

Однако следует выделить недостатки использования облачных технологий:

- необходимость предоставления информации внутреннего пользования третьим лицам, поэтому возможна утечка данных;
- большинство электронных бухгалтерий предлагают пользователям стандартный набор настроек;
- риск отсутствия Интернет-соединения, что может помешать работе в сервисе [9, с. 575].

Использование технологии блокчейн в бухгалтерском учете. Большим потенциалом для бухгалтерского учета обладает технология блокчейн, которая представляет собой цепочку «блоков», выстроенных по определенным правилам. Это единая база данных без централизованного управления, которая распределена по множеству компьютеров. Блокчейн часто называют «распределенной базой данных» [1, с. 172; 5].

Преимущества блокчейн-технологии для бухгалтерского учета это:

1. Информации, созданной в блокчейне, можно доверять даже если отсутствует доверие к контрагенту, поскольку транзакция осуществляется только в том случае, если она одобрена обеими сторонами. Впоследствии эта информация защищена от изменений;
2. При внедрении технологии блокчейн в учет организации устраняется необходимость проведения инвентаризации с контрагентами, поскольку формирование и списание дебиторских и кредиторских задолженностей будет происходить одновременно в одинаковой оценке в момент транзакции. Роль бухгалтера будет заключаться в правильной классификации приобретенных или переданных активов и фиксации соответствующего при этом дохода или расхода.
3. Имеется возможность создания блокчейн-технологии внутри организаций. В результате отпуск товарно-материальных ценностей из мест хранения автоматически отражается у получателя и списывается у отправителя.
4. Оперативный учет в режиме реального времени, отсутствие первичных документов.
5. Блокчейн позволяет эффективно бороться с мошенничеством. Уклонение от уплаты налогов становится невозможным, так как все транзакции будут оцифрованы.

Недостатки блокчейн-технологии это:

1. Эффект замедленной работы при увеличении пользователей.
2. Отсутствие законодательного регулирования.
3. Высокое потребление электроэнергии.
4. Отсутствие специалистов необходимого уровня [8, 12–14].

В заключение следует отметить, что успешная реализация программы «Электронная Правительства Республики Таджикистан» возможна при условии взаимовыгодного сотрудничества государственных структур, бизнес-сообщества и научно-исследовательских учреждений. Цифровая экономика расширяет возможности современного бухгалтера, повышает качество и оперативность учета, формирует современные инновационные подходы к интегрированию различных видов учета. Замена бумажной работы автоматизированным учетом с помощью персональных компьютеров и специальных программ по бухгалтерскому учету позволила освободить бухгалтера от рутинной работы и улучшила результаты их труда.

В настоящее время в бухгалтерии появились специальные интернет-сервисы, позволяющие производить все бухгалтерские операции онлайн, банки и портфели информационных технологий, внедряемые в повседневную работу бухгалтера. Облачные технологии представляют собой услугу аренды пространства в сети Интернет по хранению и обработке информации. У облачных технологий имеется достаточно преимуществ для использования в целях ведения бухгалтерского учета, но также присутствуют недостатки, главным из которых является бесперебойное Интернет-соединение.

Интересным в условиях цифровой экономики является применение блокчейн технологии в бухгалтерском учете. Распределительный характер базы блокчейн позволяет осуществлять операции без посредников и надзора финансовых регуляторов. Информацию, записанную в блокчейн, невозможно изменить. Изменения в технологиях привели к изменению парадигмы бухгалтерского учета, что требует от ученых и практиков дальнейшей совместной работы по

формированию модели основных понятий, разработке законодательства, нормативных документов, инструкций и положений по учету в новой цифровой экономике.

Литература:

1. Бадалов Х.Х., Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А. Концепция развития аудита в условиях цифровой экономики: теория и практика. Монография. - Душанбе, «Графика Принт», 2021. – 218 с
2. Бочкова С.В. Исследование применимости цифровых информационных технологий в сфере бухгалтерского учета / С.В. Бочкова // Развитие цифровой экономики в условиях деглобализации и рецессии. - 2019, - С. 634-656.
3. Бухгалтерский учет в эпоху цифровых технологий: гармонизация и тенденции развития / Т.С. Бобрешова// Новый виток развития учетно - контрольных и аналитических процессов в цифровой экономике. Материалы научно - исследовательской работы преподавателей и студентов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Под редакцией М.М. Басовой. - М.: 2019. - С. 31-35.
4. Бадалов Х.Х. Некоторые аспекты развития дистанционного аудита в условиях цифровой экономики / Бадалов Х.Х. Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – Бишкек, 2019. № 1 (24). - С. 232-238.
5. Давлатзода Д.А., Низомов С.Ф. Совершенствование расчетно-аналитических методов посредством технологии блокчейн //Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. 2021. № 4. - С. 20-26.
6. Низомов С.Ф. Общетеодологические проблемы управленческого учета в строительном комплексе // Вестник университета (Российско-Таджикский (Славянский) университет). 2012. № 4 (39). С. 78-86
7. Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А., Калемуллоев М.В., Рахимов С.Х. Аудит и выражение мнений [текст]: Учебник /под общей редакцией М.Шобекова и А.А.Мирзоалиева; Душанбе: Издательство «Мега-принт», 2020 - 364с
8. Корабельщиков И.Б. Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета с использованием современных цифровых технологий / И.Б. Корабельщиков // Центральный научный вестник. - 2018, - № 22(63). - С. 26-27.
9. Коржова О.В. Реализация в бухгалтерском учете информационных технологий в сфере цифровой экономики / О.В. Коржова, Л. В. Маркова // Научное обозрение. Педагогические науки. - 2019, - № 4(4). - С. 49-52.
10. Пайтаева К.Т. Роль и значение экономического анализа в условиях цифровой экономики / К.Т. Пайтаева //Развитие региональной экономики в условиях цифровизации. - 2018. - С. 575- 579.
11. Сокерин П.О. Применение облачных технологий в бухгалтерском учете / П.О. Сокерин // Научные стремления. - 2019, - №25. - С. 72-74.
12. Шамина Е.В. Перспективы внедрения автоматизированных технологий в бухгалтерский учет / Е.В. Шамина, А.А. Филимонов // Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика. - 2018, - № 2 (38). - С. 129-132.

НАҚШ ВА МОҲЯТИ ТЕХНОЛОГИЯИ ИТТИЛООТӢ ДАР БАҲИСОБГИРИИ БУХГАЛТЕРӢ

Аннотация. Тағйироте, ки дар баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити рушди технологияҳои рақамӣ ба вуқӯ мепаивандад, мавриди баррасӣ қарор дода, зарурати ҷустуҷӯи технологияҳои нави идоракунии субъектҳои хоҷагидор, ки ба эҷоди афзалиятҳои рақобат нигаронида шудаанд, асоснок карда шудааст. Пешниҳод карда мешавад, ки технологияҳои абрӣ ва блокчейн дар соҳаи баҳисобгирӣ барои баланд бардоштани самаранокии он ва пешгирии хатогиҳо ҷорӣ карда шаванд. Сохтори ин технологияҳо, принсипҳои асосии фаъолият тавсиф карда, инчунин афзалиятҳо ва нуқсонҳо таҳлил карда мешаванд.

Калидвожаҳо: иқтисодиёти рақамӣ, рақамикунонӣ, ҳисобдорӣ, технологияҳои абрӣ, блокчейн, базаи маълумот, технологияҳои иттилоотӣ.

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Аннотация. Рассмотрены изменения, происходящие в бухгалтерском учете в условиях развития цифровых технологий, обоснована необходимость поиска хозяйствующими субъектами новых управленческих технологий, нацеленных на формирование конкурентных преимуществ. Предлагается внедрение облачных и блокчейн-технологий в сферу бухгалтерского учета для повышения его эффективности и предотвращения ошибок. Описывается структура этих технологий, основные принципы работы, а также анализируются преимущества и недостатки.

Ключевые слова: цифровая экономика, цифровизация, бухгалтерский учет, облачные технологии, блокчейн, база данных, информационные технологии.

THE ROLE AND SIGNIFICANCE OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN ACCOUNTING

Annotation. The article discusses the changes in accounting in the context of the development of digital technologies, substantiates the need for business entities to search for new management technologies aimed at creating competitive advantages. The introduction of cloud and blockchain technologies in the field of accounting is proposed to increase its efficiency and avoid mistakes. Their structure, basic principles of work are described, and advantages and disadvantages are indicated.

Keywords: digital economy, digitalization, accounting, cloud technology, blockchain, database, information technology.

Маълумот дар бораи муаллифон: Бадалов Хуршед Ҳотамович - Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ, и.в. дотсенти кафедраи бахисобгирии бухгалтерӣ ва аудит. Суроға: 734061, Чумхурии Тоҷикистон, шаҳри Душанбе, Дехотӣ 1/2 Телефон: 93-777-66-40. E-mail : khurshed_badalov@mail.ru.; Ҳалимов Парвиз Абдувакилович - Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон, муаллими калони кафедраи бахисобгирии бухгалтерӣ ва аудит. Суроға: 734061, Чумхурии Тоҷикистон, шаҳри Душанбе, Дехотӣ 1/2 Телефон: 93-534-00-37. E-mail: parviz-tguk@mail.ru.

Сведения об авторах: Бадалов Хуршед Хотамович – Таджикский государственный университет коммерции, кандидат экономических наук, и.о. доцента кафедры бухгалтерского учета и аудита. Адрес: 734061, Республика Таджикистан, город Душанбе, ул. Дехоти 1/2 Телефон: 93-777-66-40. E-mail: khurshed_badalov@mail.ru.; Халимов Парвиз Абдувакилович – Таджикский государственный университет коммерции, старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита. Адрес: 734061, Республика Таджикистан, город Душанбе, ул. Дехоти 1/2 Телефон: 93-534-00-37. E-mail: parviz-tguk@mail.ru.

Information about the authors: Badalov Khurshed Khotamovich - Tajik State University of Commerce, Candidate of Economic Sciences, Acting Associate Professor of the Department of Accounting and Audit. Address: 734061, Republic of Tajikistan, Dushanbe city, st. Dekhoti 1/2 Phone: 93-777-66-40. E-mail: khurshed_badalov@mail.ru.; Khalimov Parviz Abduvakilovich - Tajik State University of Commerce, Senior Lecturer, Department of Accounting and Audit. Address: 734061, Republic of Tajikistan, Dushanbe city, st. Dekhoti 1/2 Phone: 93-534-00-37. E-mail: parviz-tguk@mail.ru.

ХУСУСИЯТҲОИ АСОСИИ ҲИСОБОТҲОИ СТАНДАРТИ ДАР БАРНОМАИ 1С-БУХГАЛТЕРИЯ

Ризокулов Т.Р., д.и.и., проф. Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ бизнес ва сиёсати Тоҷикистон

Вазифаи асосии ҳисоботи бухгалтерӣ ин назорат аз болои иҷрои нақшаи корхона мебошад. Ин вазифа бо воситаи маълумотҳои ҳаррӯза ва ҳисобгирии ҷорӣ дар асоси ҳуҷҷатҳо ва регистрҳои ҳисобгирӣ амалӣ мегардад.

Барои омӯхтани натиҷаҳои фаъолияти хоҷагӣ дар мӯҳлати муайян моҳ, квартал, сол ин маълумотҳо нокифояанд. Ин маълумотҳо бояд ҷамъбаст ва бо тартиб оварда шаванд. Ҷамъбасткунӣ ва ба тартибовардани маълумотҳо бо ёрии ҳисобот ба даст оварда мешавад.

Ҳисоботи бухгалтерӣ – ин маҷмӯи нишондиҳандаҳои мебошад, ки дар як шакли муайян гурӯҳбандӣ карда шуда, ҳолати молиявии корхонаро дар санаи ҳисоботӣ ва натиҷаи фаъолиятиро дар давраи ҳисоботӣ нишон медиҳад.

Ҳисоботи бухгалтерӣ дар бораи фаъолияти хоҷагӣ маълумоти ҷамъбасти ва танзимшуда дошта, дар як вақт воситаи идоракунии хоҷагӣ ва усули ҷамъбасти кардану пешниҳод намудани ахборот ба ҳисоб меравад. Ҳисоботи бухгалтерӣ дар мӯҳлати муайян тартиб дода мешавад – моҳ, квартал, сол. Ҳисоботи моҳона ва кварталӣ Ҳисоботи даврӣ номида мешаванд.

Ба ҳисоботи бухгалтерӣ чунин талабот пешниҳод карда мешавад:

Содда ва аниқ будани нишондиҳандаҳо; эътимоднокии маълумотҳо, мувофиқ будан ба маълумотҳои ҳисобгирии синтетикӣ ва аналитикӣ; муқоисашавандагии нишондиҳандаҳои ҳисоботӣ бо нишондиҳандаҳои нақшавӣ; камхарҷӣ.

Мутобиқи қарори вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон ҳисоботи солонаи бухгалтерӣ аз чунин шаклҳо иборат аст:

- Баланси бухгалтерӣ ф №1
- Ҳисобот оиди фоида ва зарар ф №2
- Ҳисобот оиди ҳаракати сармоя №3
- Ҳисобот оиди ҳаракати воситаи пулӣ №4
- Замима ба баланси бухгалтерӣ №5
- Мақтуби шарҳдиҳанда ва ғ...

Таркиб, мазмун ва услуби асосии тартибдиҳии ҳисоботи бухгалтерӣ тибқи дастурамал оиди ҳисобгирӣ «Ҳисоботи бухгалтерии корхонаҳо», ки аз тарафи Вазорати Молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон тасдиқ карда шудааст, муайян карда мешавад

Қоидаҳои тартибдиҳӣ, мӯҳлати пешниҳодкунӣ, тартиби дида баромадан ва тасдиқ кардани ҳисоботи бухгалтерӣ дар «Дастурамал оиди ҳисобгирии бухгалтерӣ ва ҳисоботӣ» ва нишондоди Вазорати молия пешбинӣ шудааст.

Тибқи ин ҳуҷҷатҳо, ҳангоми сохтани ҳисоботи бухгалтерӣ ва баланс шартҳои зерин ҳатман риоя карда мешаванд:

- пурра ифода кардани ҳамаи амалиётҳои хоҷагӣ дар давраи ҳисоботӣ ва натиҷаҳои барӯйхатгирии ҳамаи амвол, захираҳо, маҳсулоти тайёр ва ҳисоббаробаркуниҳо.

Ҳисоботи бухгалтерии корхона (ба истиснои ҳисоботи ташкилотҳои бучавӣ) иборат аст аз: баланси бухгалтерӣ, ҳисобот оид ба фоида ва зарар, замима ба онҳо, ки бо аснодҳои меъёрӣ пешбинӣ шудааст, хулосаи аудиторӣ, ки эътимоднокии ҳисоботи бухгалтерии, корхонаро тасдиқ менамояд ва агар ӯ тибқи қонунгузорӣ ба аудити дохилӣ марбут бошад; мақтуби шарҳдиҳанда.

Тартиби мураттабсозӣ ва пешниҳоди ҳисоботи бухгалтерӣ бо қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон Дар бораи баҳисобгири мӯҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ аз 25.03.2011 сол, №703 ва Низомнома оид ба пешбурди ҳисобгирӣ ва ҳисобот дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки бо фармони Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 30.12.1999 сол №463 тасдиқ гардидааст ба танзим дароварда мешавад. [1]

Шаклҳои намунавии ҳисоботи бухгалтерӣ ва дастурамалҳо оид ба тартиби пур кардани онҳо аз ҷониби Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон дар асоси Низомнома оиди ҳисобгирии бухгалтерӣ «Ҳисоботи бухгалтерии ташкилотҳо» аз 16.07.2001 сол №104 таҳрезӣ ва тасдиқ карда мешаванд. Бо ризогии Вазоратҳои молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон вазорату муассисаҳо метавонанд иловагӣ ба шаклҳои намунави шаклҳои махсусгардонидашудаи ҳисоботро барои корхонаҳои системаи хурд, муқаррар менамоянд. [2]

Соли ҳисоботи барои ҳамаи корхонаҳо давраи аз 1-уми январ то 31 - декабр баҳисоб меравад. Барои корхонаҳои навтаъсис ёфта соли якуми ҳисоботи давраи аз санаи бақайгирии давлатии онҳо то 31 - декабр ба ҳисоб рафта барои корхонаҳои пас аз 1-уми октябр таъсис ёфта то 31 – уми декабри соли оянда ба ҳисоб меравад. [1]

Барои тартибдиҳии ҳисоботи бухгалтерӣ санаи ҳисоботи рӯзи охирини тақвими давраи ҳисоботӣ ба шумор меравад.

Ҳангоми тартибдиҳии ҳисоботи солона зарур аст, ки бо Дастурамал оиди тартиби пур кардани шаклҳои ҳисоботи семоҳа ва солонаи бухгалтерӣ аз ҷониби субъектони хоҷагидор, ки бо фармони Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 28.08.2001 сол . №124 тасдиқ гардидааст роҳбарӣ намуд. [2]

Ба таркиби ҳисоботи солонаи бухгалтерӣ дохиланд:

- 1) Баланси бухгалтерӣ – шакли № 1;

- 2) Ҳисобот оид ба фоида ва зарар–шакли № 2;
- 3) Ҳисобот оид ба ҳаракати сармоя–шакли № 3;
- 4) Ҳисобот оид ба камомадҳо, дуздихо ва нобудшавии арзишҳои молӣ–моддӣ ва дигар арзишҳо–шакли № 4;
- 5) Замима ба баланси бухгалтерӣ – шакли № 5;
- 6) Ҳисобот оид ба ҳаракати воситаҳои пулӣ – шакли № 6;
- 7) Мактуби шарҳдиҳанда.

Субъектони соҳибкори хурд, ки низоми соддакардашудаи андозбандӣ, ҳисобгирӣ ва ҳисоботро истифода намебаранд, ҳуқуқ доранд, ки шаклҳои № 3, 4, 5 ва мактуби шарҳдиҳандаро ҳангоми мавҷуд набудани маълумотҳои мувофиқ пешниҳод намоянд.

Ҳисоботи моҳона ва семоҳа (кварталӣ) ҳисоботҳои фосилавӣ буда бо ҷамъбасти афзоянда аз аввали соли ҳисоботӣ тартиб дода мешаванд.

Ҳисоботи семоҳаи бухгалтерӣ–шакли № 1 ;

- 1) Баланси бухгалтерӣ- шакли № 1;
- 2) Ҳисобот оид ба фоида ва зарар – шакли № 2;
- 3) Ҳисобот оид ба камомадҳо, дуздихо ва нобудшавии арзишҳои молӣ–моддӣ ва дигар арзишҳо;
- 4) Ҳисобот оид ба ҳаракати воситаҳои пулӣ- шакли № 6; [1]

Ҳамаи элементҳои ҳисоботи бухгалтерӣ байни ҳамдигар алоқаманд, чунки аз рӯи қоида, аспектҳои гуногуни ҳамон як амалиётҳо ва зуҳуротҳои хоҷагиро инъикос менамояд. Масалан, ахборотро, ки дар баланс (шакли № 1) нишон дода шудааст, маълумотҳое, ки дар ҳисобот оид ба фоида ва зарар (шакли № 2) дарҷ мегарданд, пурра менамоянд, ва баракс.

Аҳамияти калонро барои фаҳмиши дуруст ва интерпретатсияи баланси бухгалтерӣ ва ҳисобот оид ба фоида ва зарар мактуби шарҳдиҳанда ва эзоҳдиҳӣ ба нишондиҳандаҳои алоҳидаи ҳисобот доранд. Таъиноти ин элементҳои ҳисоботи солона равшангардонии мазмун ва муносибат ба ташаккулёбии ин ё он нишондиҳандаҳои ҳисоботҳои бухгалтерӣ (молиявӣ), инчунин сиёсати ҳисобдорӣ ташкилот барои давраи гузашта ва таъғирёбии он (бо нишондиҳии сабабҳо) дар давраи минбаъдаи амалиётӣ мебошад.

Хусусияти муҳими мактуби шарҳдиҳанда он ба ҳисоб меравад, ки вай на танҳо ҳисобот барои созмондиҳандагон, коллективи меҳнатӣ хизмат мекунад, балки баробари ин ба истифодабарандагони беруна (инвесторон, қарздеҳон ва ғ.) ирсол мегардад.

Барои ҳамин ҳам, ҳулосаҳо дар мактуби шарҳдиҳанда бояд амиқ, возеҳ ва қобили мушоҳида бошанд. Ҳамин тавр, тавсия карда мешавад, ки дар он даромади умумӣ, фоидаи соф, сармоягузориҳои асосӣ, шумораи кормандон дар охири сол; барои ҷамъиятҳои саҳҳомӣбағайр аз ин–дивиденди эълоншуда, миқдори соф ба як саҳмияи оддӣ дар як сол нишон дода шавад. Дар он ҳамчунин маълумотҳои зерин оварда мешаванд:

- тавсияномаи умумии фаъолияти тичоратӣ дар соли ҳисоботӣ (бозорҳои асосӣ, рақобатнокӣи маҳсулот (корҳо, хизматҳо) ва ғайраҳо);
- баҳодиҳии ҳолати молиявӣ барои давраи ҳисоботӣ (таҳлили нишондиҳандаҳои қобили пардохт будан, устувории вазъи молиявӣ, андозаҳои активҳои соф);
- тавсияномаҳои фаъолияти инвестиционӣ барои давраи ҳисоботӣ ва дурнамоии он (сармоягузориҳои оянда, тасвири лоиҳаҳои асосӣ);
- тавсияномаҳои чорабинӣҳое, ки дар соли ҳисоботӣ барои баландбардорӣи таҳассуси ходимон ба амал оварда шудааст ва чорабиниҳои иҷтимоӣ;
- тавсияномаи фаъолияти муҳофизати табиӣ дар соли ҳисоботӣ ва дурнамоии он (чорабиниҳои экологӣ, саҳмҳои маблағгузориҳои асосӣ, чораҳо оиди камкунии таъсири зараровар ба муҳити атроф ва ғайраҳо).

Дар мактуби шарҳдиҳанда бояд оид ба фактҳои нотатбиқӣи қоидаҳои ҳисобгирӣи бухгалтерӣ хабар дода шавад, агар онҳо барои инъикоси боэътимодӣи ҳолати молумулк ва натиҷаҳои молиявӣи ташкилот бо асоснокнамоии мувофиқ имкон надиханд. Дар акси ҳол нотатбиқӣи қоидаҳои ҳисобгирӣи бухгалтерӣ ҳамчун саркашӣ аз иҷроиши онҳо дида баромада мешавад, ва вайронкунии қонунгузорӣ оид ба ҳисобгирӣи бухгалтерӣ эътироф мегардад.

Ҳамин тариқ, дар мактуби шарҳдиҳанда ҳамон элементҳои асосии сиёсати ҳисобдорӣ, ки ба тартиби ташаккулёбии натиҷаҳои молиявӣи фаъолияти ташкилот таъсир мерасонанд, ба равшангардонӣ тааллуқ доранд.

Адабиёт

1. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ» аз 25 марти соли 2011 №702, ш. Душанбе. (mmk.tj)
2. Дастурамал оиди тартиби таҳия намудани шаклҳои ҳисоботи молиявие, ки мутобиқи Стандартҳои миллӣ ва байналмиллалӣ ҳисоботи молиявӣ тартиб дода шудаанд. Бо фармони Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 27 майи соли 2011 №42 тасдиқ шудааст. ш.Душанбе.(minfin.tj)
3. Селищев Н. 1С: Бухгалтерия 8.3 для бухгалтера. – СПб.: Питер, 2014. – 304 с.
4. Харитонов С.А. Компьютерная бухгалтерия 8.1. в системе гибкой автоматизации бухгалтерского учета. – СПб.: Элби, 2002. – 250с.
5. Харитонов С. А. Бухгалтерский и налоговый учет в программе 1С: Бухгалтерия 8, 2 изд. – СПб.: Питер, 2008. – 592 с.

ХУСУСИЯТҲОИ АСОСИИ ҲИСОБОТҲОИ СТАНДАРТИ ДАР БАРНОМАИ 1С-БУХГАЛТЕРИЯ

Аннотатсия: Дар мақолаи мазкур хусусиятҳои асосии ҳисоботҳои стандартӣ дар барномаи 1С-Бухгалтерия баррасӣ гардидааст. Ҳисоботи бухгалтерӣ дар бораи фаъолияти ҳоҷагӣ маълумоти ҷамъбасти ва танзимшуда буда пешниҳод намудани маълумот ба ҳисоб меравад дида баромада шудааст. Ҳамчунин ҳисоботи бухгалтерӣ дар мӯҳлати муайян яъне моҳ, семоҳа ва солона тартиб дода мешавад, содда ва аниқ будани нишондиҳандаҳо ин эътимоднокии маълумотҳо, муқоисашавандагии он, натиҷаи фаъолияти субъектҳои ҳоҷагӣ кушода дода шудааст.

Калидвожаҳо: ҳисобот, 1С – Бухгалтерия, воситаҳои пулӣ, ҳоҷагӣ, стандарт, натиҷаи фаъолият, идоракунии, ҳисобгирии бухгалтерӣ.

ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СТАНДАРТНОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ПРОГРАММЕ 1С-БУХГАЛТЕРИЯ

Аннотация: В данной статье рассмотрены основные особенности составления стандартной отчетности в программе 1С-Бухгалтерия. Бухгалтерская отчетность рассматривается как процесс представления обобщенной и скорректированной информации о хозяйственной деятельности. А также бухгалтерская отчетность составляется на регулярной основе, т.е. ежемесячно, ежеквартально и ежегодно, простота и достоверность показателей данных заключается, их сопоставимости информации о результатах деятельности хозяйствующих субъектов.

Ключевые слова: отчетность, 1С - Бухгалтерия, денежные средств, хозяйство, стандарты, финансовой деятельность, управление, бухгалтерский учет.

MAIN CHARACTERISTICS OF STANDARD REPORTING IN THE 1С-ACCOUNTING PROGRAM

Annotation: This article discusses the main features of standard reporting in the 1С-Accounting program. Accounting reporting is considered as a process of presenting generalized and corrected information about economic activity. And also accounting reports are compiled on a regular basis, i.e. monthly, quarterly and annually, the simplicity and reliability of data indicators lies in their comparability of information on the performance of business entities.

Key words: reporting, 1С - Accounting, cash, economy, standards, financial activities, management, accounting.

Сведения об авторе: Ризокулов Туракул Рабимкулович - д.э.н., профессор проректор по науке и инновации ТГУПБП. Адрес: 735700 Республика Таджикистан, г. Худжанд, 17 мкр, дом 1. Тел: +(992) 927777735, E-mail: t_rizokulov@mail.ru

Маълумот дар бораи муаллиф: Ризокулов Туракул Рабимкулович – номзоди илмҳои техникӣ, муовини ректор оид ба илм ва инноватсияи ДДТТ. Суроға: 735700 Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Хучанд, микрорайони 17, бинои 1. Тел: +(992) 927777735, E-mail: t_rizokulov@mail.ru

Information about the author: Rizokulov Turakul Rabimkulovich - Candidate of Technical Sciences, Vice-Rector for Science and Innovations, TSULBP. Address: 735700 Republic of Tajikistan, Khujand, microdistrict 17, building 1. Tel: +(992) 927777735, E-mail: t_rizokulov@mail.ru

THE IMPACT OF DIGITAL ECONOMY IN THE DEVELOPMENT OF ACCOUNTING AN AUDIT

Komilov S.S., assistant teacher of world economy department, Faculty business and management, Tajik Sate University of Law, Business and Politics, 17 mkr., Khujand City

Rustamov M.A., assistant teacher of world economy department, Faculty business and management, Tajik Sate University of Law, Business and Politics: 17 mkr., Khujand City

The accounting professional has some opportunities in the digital economy era to offer new approaches to reporting, providing users of accounting information, whether internal or external, with transparent and honest information about the financial position, performance of an economic entity and flows of its treasury.

The digital economy is one of the accelerating drivers for economic growth today. In this regard, the article discusses the concept of «Digital economy», the importance of accounting and its role in the digital economy; the need for further development of theoretical and methodological provisions of accounting, state projects that have been successfully implemented in the framework of the «Digital accounting» program regarding accounting; and the transformation of accounting activities in the digitalization of the economy. The main directions of accounting modernization in the digital economy and information society are considered. Digital literacy is the knowledge and ability of a person to use information and communication technologies in their daily and professional activities. Changes to the accountant's function, adding artificial intelligence to accounting operations, Robots, or programs that process data.

The digital economy is rapidly developing all over the world. This is the single most important driver of innovation, competitiveness and growth, and it has huge potential for entrepreneurs and small and medium-sized businesses (SMEs). How companies implement digital technologies will be a key factor in their future growth. New digital trends, such as cloud computing, mobile web services, smart networks, and social networks, are radically changing the business landscape, changing the nature of work, the boundaries of businesses, and the responsibilities of business leaders. These trends contribute not only to technological innovation. They encourage innovation in business models, business networking and knowledge transfer, and access to international markets [1].

Account analysis is a process in which detailed line items in a financial transaction or statement are carefully examined for a given account, often by a trained auditor or accountant. An account analysis can help identify trends or give an indication of how a particular account is performing.

The digital age is changing everything: the nature of markets and products, ways of production, ways of delivery and payment, the scale of capital for global operations, and the requirements for human capital. It also improves productivity, introduces companies to new ideas, technologies, new management and business models, and creates new channels of market access. And all this at a relatively low cost. It is not an exaggeration to predict that firms will increasingly rely on artificial intelligence for basic procedures and for more complex tasks [2]. The vast majority of accounting professionals use data from the World Wide Web to more effectively keep records and find out what was unknown in a matter of minutes. Now the accountant does not need to wait for the next issue of the magazine, which reflects the innovations related to accounting, just log in And immediately see the updates, which simplifies the work and frees up time for the most important things than re-reading the magazines. Previously, the work of accountants and financial specialists required that they mainly collect and update data, make reports, and perform Bank checks, accounting, and other tasks. Now, an accountant needs to keep up with the development of the digital economy, be digitally literate and constantly improve their skills not only professionally, but also in IT and information technologies.

The digital economy is an economic activity based on digital technologies, associated with e-business and e-commerce, and the digital goods and services produced and marketed by them. Payments for services and goods of the digital economy are often made in digital currency.

The digital economy is an economy that is based on digital computing technologies, but is often perceived as conducting business through markets based on the internet and the World Wide Web. It is also known as the Internet Economy, New Economy, or Web Economy.

According to the International Telecommunication Union, at the end of 2018, 51.2% of the world's population used the Internet. Thus, just under half of the world's population remains offline. In least developed countries, less than 20% of people use the Internet, while in developed countries over 80%. The digital economy can enable micro and small and medium enterprises to increase their market access and production efficiency. However, many micro-enterprises, as well as small and medium-sized enterprises, especially in rural and remote areas, are ill-prepared to participate beneficially in e-commerce and the digital economy, including data collection and analysis. They face barriers in areas such as access to low-cost digital and data infrastructure, payment solutions, trade logistics, employee qualifications, consumer and data protection, and digital entrepreneurship financing. Another aspect of the digital divide is that most data centers are located in developed countries [3].

The UNCTAD Business-to-Consumer E-Commerce Index illustrates the differences in countries' willingness to participate in e-commerce and the digital economy.

In an increasingly digital world, youth are the driving force behind going online and online platforms. Approximately 71% of young people worldwide use the Internet. As a result of digitalization, there has been an increase in the use of social media and e-commerce, as well as an increase in exposure to online risks. Youth creativity and innovation turn business ideas into solutions for inclusive trade and development, but their achievement depends on decent work opportunities. Young people are considered the "digital generation". However, they do not necessarily have the skills required to pursue the job opportunities that arise in the digital economy [5].

The Concept of the Digital Economy in the Republic of Tajikistan (hereinafter - the Concept) was developed on the basis of the Address of the President of the Republic of Tajikistan, Leader of the Nation, respected Emomali Rahmon "On the directions of domestic and foreign policy of the Republic of Tajikistan" dated December 26, 2018 and in accordance with the Resolution of the Republic of Tajikistan dated January 31, 2019 year, No. 39 "On the results of socio-economic development of the Republic of Tajikistan in 2018 and tasks for 2019".[6]

The concept is based on the National Development Strategy of the Republic of Tajikistan for the period up to 2030 and represents a common vision of the use of modern digital technologies in order to achieve the highest goal of the long-term development of Tajikistan, namely, to improve the living standards of the country's population, as soon as possible to reach the standard of living in middle-income countries and a significant decrease poverty, as well as achieving the priority goals of the republic's economic development, such as ensuring energy independence and food security, getting the country out of the communication deadlock and turning it into a transit, accelerated industrialization of the country and the creation of new jobs. The widespread introduction of digital technologies, including "breakthrough" technologies, should become the basis for ensuring sustainable economic development and growth of the country's international competitiveness [7]. The digitalization of the economy will create a new model of economic growth, attract international investment, give an impetus to the transformation of existing and development of new types of production, strengthen export orientation and at the same time satisfy domestic demand through import substitution. The concept is aimed at obtaining digital dividends in such critical issues for national development as creating new jobs, growing gross domestic product (hereinafter referred to as GDP), transforming the service sector and improving the quality of life of the population.

Digital assets in a broad sense include all assets that have a digital form and a certain value for an economic entity, regardless of the method of its expression and the existence of ownership of this resource or only the right to use it. As part of digital assets, one can distinguish what is a digital product (the result of creating added value by the economic entity in question) or a digital resource (an asset, the right to receive certain services, benefits or other objects that are of value to the entity in question).

Digital assets include:

- ❖ information assets, which include structured digital data, such as a database, enterprise reporting, and a digital product whose value-added factor is the use of certain knowledge. Even more a developed form of a digital product is an infrastructure encapsulated in a network in a digital format that allows the user of such a product to remotely receive a certain functional or information product;

- ❖ digital financial assets, including financial instruments, digital currency and tokens, electronic money, including fiat and non-fiat;

- ❖ digital non-financial assets, including virtual digital property, access rights to electronic services or platforms, etc.

The issues of assigning new objects to one or another category of assets are debatable.

An important consequence of digitalization is significant changes not only in the accounting technique, but also in the accounting method, which is difficult to consider unshakable in the era of the sixth technological order and the rapid development of high technologies: today, almost all elements of the method are transformed in a certain way in the knowledge economy and digital technologies.

For example, blockchain technology is often referred to as an alternative to traditional accounting registration, since it allows distributed, interconnected and software-protected data storage in a unified ledger, which significantly increases the reliability, verifiability and control of accounting information. This makes it almost impossible or very difficult to destroy, corrupt or falsify data than if it were stored locally. Some sources refer to this registration system as "triple account". In the conditions of the new economy, it is advisable to move away from the stereotypes of their perception as something static and unshakable. While maintaining the methodological core of accounting, it is important to develop and expand the range of methods used, thereby ensuring their adequacy to existing and new accounting tasks. An example is the development of much more methodologically mobile management accounting, which not only relies on traditional accounting methods, but also actively borrows methods from related areas of management activity - planning, analysis, forecasting, modeling, and others.

The development of accounting tools and methods in the digital economy is a separate large-scale topic for study; but even in the first approximation, significant changes and new opportunities in this area are obvious. At the same time, documentary evidence is not decisive for the recognition of economic facts, especially since certain economic facts and activity parameters cannot be documented by the available means (future events, environmental characteristics, estimated parameters), and inventory is not feasible in the usual format for a number of virtual objects, knowledge and influences"[8].

Assessing the impact of digital technologies on accounting, we can conclude that they can be considered not as a threat to its further existence, but as a means of developing a tool base that allows developing accounting methods in content rather than a technological plane. In particular:

- Blockchain technology and maintaining a distributed data registry provides the ability to store, verify and obtain a lot of user, but strictly authorized access to accounting information;
- ❖ artificial intelligence and software bots make it possible to deviate from routine operations without replacing normal communication processes;
- ❖ "big data" technologies, in particular, will make it possible to implement predictive modeling of a huge number of processes, to differentiate the profiles of the accounting information product for different categories of users;
- ❖ New electronic reporting formats (such as XBRL) make it possible to automatically create and process reports, providing a single semantic meaning of facts and a logical linking of concepts;
- ❖ cloud technologies will provide more efficient interaction and information exchange between employees of different departments of the organization and outsourcing structures when automating business processes.

The real threat to the future of accounting is not digital technology, but the lack of flexibility and adaptability of its historically established and traditionally conservative methods and approaches.

That is why, in the conditions of the digital economy, it is logical and expedient to develop the methodological basis of accounting, covering both the elements of the accounting method and related types of management activities, and ensuring the adequacy of its information product to existing and new tasks.

New technologies of the digital economy are aimed at increasing the security and efficiency of using information the main resource of the digital economy. More reliable registration and storage of the facts of companies' financial and economic activities, increasing the speed of processing and checking records is possible when using the block chain technology or cloud technologies. A central system with unchanged data allows inspectors and regulators to monitor the flow of accounting figures in real time. World's minds are developing the legal framework for accounting and control of all the technological innovations brought by the digital economy. Accounting reporting takes on a special format a continuous flow of data delivered in near real time through the usage of modern information technologies. All stakeholders can operate with these kind of modern information technologies. Standardization of accounting will allow auditors to check automatically a significant part of the important information that makes up the financial (accounting) reporting and nonfinancial reporting. And the cost and time required for the audit will be significantly reduced in that case.

References

1. S. Abelyan Innovative development of modernized processes in industry: dis. on competition the degree of doctor of economic Sciences. Rostov-on-don, (2015)
2. T. P. Karpova Directions of development of accounting in the digital economy, (2017)
3. T.P. Karpova Accounting management accounting of production: the concept of improvement: autoreferat dis. for the degree of doctor of Economics. Moscow, (2004)
4. A detailed analysis of the use of big data in health, agriculture and other development areas is presented in UNCTAD, 2018, Technology and Innovation Report 2018: Harnessing Frontier Technologies for Development (United Nations publication, Sales No. E.18.II.D.3, New York and Geneva).
5. UNCTAD, 2017, Information Economy Report 2017: Digitalization, Trade and Development (United Nations publication, Sales No. E.17.II.D.8, New York and Geneva)
6. World Bank Group, 2018, Malaysia's Digital Economy: A New Driver of Development (World Bank, Washington D.C.).
7. www.medt.tj
8. S. B. Baimukhanova Theory and methodology of accounting. Life Sci J 11(7s):35-40 (2014)

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ НА РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА

В данной статье проанализированы и исследованы значение и развитие цифровой экономики и бухгалтерского учета, концепция Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года и представлено общее видение использования современных цифровых технологий для достижения наивысшего цель долгосрочного развития Таджикистана.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, цифровая экономика, искусственный интеллект, инновации, технология блокчейн, цифровые технологии, аудит, электронная коммерция, цифровой учет.

ТАЪСИРИ ИҚТИСОДИ РАҚАМӢ ДАР РУШДИ БАҲИСОБГИРИИ МУҲОСИБӢ ВА АУДИТ

Дар ин мақола аҳамият ва рушди иқтисодиёти рақамӣ ва баҳисобгирии муҳосибӣ, концепсияи Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030 мавриди таҳлил ва ҷустуҷӯ қарор гирифта, дидгоҳи умумии истифодаи технологияҳои муосири рақамиро барои ноил шудан ба ҳадафҳои баланитарин тараққиёти дарозмуддати Тоҷикистон ифода шудааст.

Калидвожаҳо: Баҳисобгирии муҳосибӣ, иқтисодиёти рақамӣ, зехни сунъӣ, инноватсия, технологияи блокчейн, технологияи рақамӣ, аудит, тичорати электронӣ, баҳисобгирии рақамӣ.

THE IMPACT OF DIGITAL ECONOMY IN THE DEVELOPMENT OF ACCOUNTING AN AUDIT

In this article analyzed and searched importance and development of digital economy & accounting, the concept of National Development Strategy of the Republic of Tajikistan for the period up to 2030 and represents a common vision of the use of modern digital technologies in order to achieve the highest goal of the long-term development of Tajikistan.

Key words: Accounting, digital economy, artificial intelligence, innovation, blockchain technology, digital technology, audit, e-commerce, Digital accounting

Маълумот дар бораи муаллиф: Комилов Сӯҳроб Содикҷонович, ассистенти кафедраи иқтисоди ҷаҳонӣ, Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ бизнес ва сиёсати Тоҷикистон маҳаллаи 17, ш. Хучанд, 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, тел.: (+992) 928611005 (м.), E-mail: mr.suhrob94@gmail.com

Рустамов Муродҷон Абдурахмонович, ассистенти кафедраи иқтисоди ҷаҳонӣ, Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ бизнес ва сиёсати Тоҷикистон, маҳаллаи 17, ш. Хучанд, 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, тел.: (+992) 927448844 (м.), E-mail: murodjon44@gmail.com

Сведения об авторе: Комилов Сухроб Содикджонович, ассистент кафедры мировой экономики, Таджикский Государственный Университет Права, Бизнеса и Политики, 17 микрорайон, Худжанд, 734025, Чумхурии Тоҷикистан, тел.: (+992) 928611005 (м.), E-mail: mr.suhrob94@gmail.com

Рустамов Муроджон Абдурахмонович, ассистент кафедры мировой экономики, Таджикский Государственный Университет Права, Бизнеса и Политики, 17 микрорайон, Худжанд, 734025, Чумхурии Тоҷикистан, тел.: (+992) 928611005 (м.), E-mail: murodjon44@gmail.com

About the author: Komilov Suhrob Sodikjonovich, assistant teacher of world economy department, Faculty business and management, Tajik State University of Law, Business and Politics, City: 17 mkr., Khujand, Phone number: 92 8611005, E-mail: mr.suhrob94@gmail.com; Rustamov Murodjon Abdurahmonovich, assistant teacher of world economy department, Faculty business and management, Tajik State University of Law, Business and Politics, 17 mkr., Khujand City, Phone number: 92 7428844

ТАКМИЛИ НИЗОМИ БУНЁДИ ИТТИЛООТИ БАҲИСОБГИРӢ ОИД БА СЕГМЕНТҲОИ ФАЪОЛИЯТ ДАР ШИРКАТҲОИ ЭНЕРГЕТИКӢ

Бобиев И.А., – н.и.у., дотсенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, ДМТ;

Расулов Д.Т., – н.и.у., муаллими калони баҳисобгирии бухгалтерӣ, ДМТ;

Авазов М.С., – унвонҷӯи баҳисобгирии бухгалтерӣ, ДМТ;

Дар заминаи иттилооти баҳисобгириӣ ва ҳисоботи сегментӣ низоми баҳисобгирии идоракуни ва молиявӣ ташаккул ёфта, қарорҳои идоракуни қабул карда мешавад. Ҳолати асосӣ дар ин ҷо вақте мебошад, ки аз чараёни тайёркунии ҳисобот оғоз ёфта, то замони қарорҳои қарор ва қабули он аз ҷониби менеҷерон идома меёбад. Дар ин раванд дастрас будани шаклҳои ҳисоботи сегментӣ ва дар он мавҷуд будани иттилооти зарурӣ аҳамияти калон дорад.

Яке аз вазифаҳои ниҳой дар доираи таҳкими низоми баҳисобгириӣ ва ҳисоботи сегментӣ дар гурӯҳи энергетикӣ қарорҳои таҳияи мундариҷаи шаклҳои ҳисоботи сегментӣ мувофиқ ба стандартҳои миллий ва байналмилалӣ, инчунин қарорҳои алгоритмҳои пурқадани онҳо дар иртибот бо ҳисобҳо ва ҷузъиёти таҳлилии нақшаи ҳисобҳои таҳияшуда мебошад.

Вобаста ба мақсад ва вазифаҳо, ки дар назди баҳисобгирии сегментӣ меистад, мо чунин мешуморем, ки он яке аз рукҳои асосии баҳисобгирии идоракуни мебошад, чи тавре, ки дар асарҳои олимони зиёд ин ақида исботи худро кайҳо ёфтааст. Ин мавқеъро профессор Вахрушина М.А. ҷонибдорӣ намуда, қайд менамояд: «Баҳисобгирии сегментӣ – ин низоми ҷамъоварӣ, инъикоскуни ва ҷамъбасти маълумот оид ба фаъолияти сохторҳои воҳидии алоҳидаи корхона мебошад» [1, С.9].

Соколов А.А. дар таҳқиқоти худ чунин қайд намудааст: «Баҳисобгирии сегментӣ – ин зернизомии баҳисобгирии идоракуни буда, раванди ҳаммонандкуни, ҷанкуни ғункуни, таҳлил, тайёркуни, қарорҳои тафсир ва пешниҳоди намудҳои гуногуни маълумот оид ба сегментҳои фаъолияти ташкилот барои истифодабарандагон дохили мебошад, ки дар асоси он ҳисоботи сегментии дохили ва беруна ташаккул меёбад» [4, с. 21].

Ҳисоботи сегментӣ бояд маълумоти дар сатҳҳои муайяни идоракуни зарурбударо дар худ таҷассум намояд. Яке аз омилҳои муҳими иҷрошавии ин шарт аз байн бардоштани иттилооти нолозим ва пешниҳоди муназзами нишондиҳандаҳои ҳисоботи мебошад. Ҳамин тариқ, маълумоти ҳисоботи сегментӣ бояд то дараҷае аз рӯи нишона ва хусусиятҳои хосашон хуб тасниф шаванд, ки барои қабули қарорҳои амалии идоракуни амалан мусоидат намоянд.

Иқтисодчиёне, ки масъалаи ташаккули ҳисоботи сегментиро таҳқиқ намудаанд, ба масъалаи шаклбандии ҳисобот андешаи гуногун доранд. Масалан, Чикишева А.Н. чунин андеша дорад, ки дар шаклҳои ҳисобот нишондиҳандаҳои сегментӣ дар шакли иерархӣ пешниҳод карда шаванд [5, с. 129], яъне ҳар яке аз нишондиҳандаҳои ҳисоботиро дар ҷаҳорҷӯбаи сегментҳои пешниҳодшуда ҷудо лозим аст. Аммо чунин равиш фаҳмидани ҳисоботи сегментиро барои истифодабарандагон мушкил мегардонад, ҷунки он имконият намедихад, ки иттилооти шаклбандишударо дар доираи сегментҳои амалиётӣ, ҷуғрофӣ ва дигарҳо мушоҳида кунем ва инчунин равиши идоракуниро, ки асоси бунёдшавии ҳисоботи сегментӣ мебошад, истисно менамояд. Аз ин рӯ, пешниҳод карда мешавад, ки нишондиҳандаҳои молиявӣ аз рӯи аломати монандӣ вобаста ба равиши идоракуни дар ҳисоботи сегментӣ инъикос карда шаванд.

Иттилооти ҳисоботи сегментии дохилӣ имконият медиҳад, ки фаъолияти ҳар як сегментро пурра баҳогузорӣ кунем ва бартарияти муҳими он дар ҷой надоштани талаботи қатъӣ оид ба шакли муайяни таъиншуда, таркиб, қоидаҳо ва принципҳои оморасозии он мебошад [3, с. 89].

Мо дар доираи ин тадқиқот равиши манзурӣ (бахшҳои ҳисоботи сегментӣ)-ро барои ифшоии маълумот аз рӯи сегментҳо пешниҳод менамоем. Ташаккули иттилоот оид ба фаъолияти сегментҳо аз рӯи самтҳои зерин бояд ба роҳ монда шавад.

- фуруши сегментҳо.
- арзиши асли ва хароҷоти истеҳсолии сегмент.
- ғоидаи сегмент.
- дороиҳои ғайригардишӣ (сармоғгузори асосӣ)-и сегмент.
- дороиҳои ҷорӣ сегмент.
- нишондиҳандаҳои дигари сегмент [агар истифода шаванд].
- сегментҳои ҷуғрофӣ.

Мо намунаи алгоритми бунёди иттилоот оид ба чанде аз самтҳои муайяншударо пешниҳод менамоем.

Фуруши сегментҳо. Ин бахши ҳисобот тибқи муқаррароти таҳияшудаи сиёсати ҳисобдорӣ аз се қисмати асосӣ иборат аст: идоракунии нархҳо, идоракунии сифат ва идоракунии мизочон. Ҳар як қисм бояд нишондиҳандаҳоро (молиявӣ ва ғайримолиявӣ), ки дар сиёсати ҳисобдорӣ сабт шудаанд, дар бар гирад. Тавсия дода мешавад, ки нишондиҳандаҳо дар шакли чадвалҳо пешниҳод гардад – дар сатрҳо номгӯи нишондиҳандаҳо ва дар сутунҳо номҳои сегментҳо бо ифшоии маълумот оид ба онҳо.

Манбаи иттилоот барои нишондиҳандаҳо ва алгоритми ҳисоби он дар чадвали 1 оварда шудааст.

Чадвали 1

Ташаккули нишондиҳандаҳои боби «Идоракунии фуруш»-и ҳисоботи сегментии ширкатҳои энергетикӣ

| Номгӯи чадвал (шарҳи матнӣ) | Нишондиҳанда | Манбаъ барои ҳисобкунии нишондиҳанда | Алгоритми ҳисобкунӣ |
|--|--|--------------------------------------|---|
| Чадвали нархҳои трансфертӣ | Сатҳи миёнаи нархҳои трансфертӣ барои намудҳои асосии маҳсулот | Феҳристи иттилооти номуназзам | Истифода намешавад |
| Тавзеҳи матнӣ ба «Таҳфиф (изофанарх) ба мизочон» | Сатри 1: Бузургии таҳфиф (изофанарх) | Нақшаи ҳисобҳо | Гардиши дебетии ҳисоби 44090 «Баргардониши молҳои фурушташуда ва таҳфиф», ҷузъи «Сегментҳои амалиётӣ» |
| | Сатри 2: Ҳиссаи таҳфиф дар фуруши сегмент | Ҳисобкунӣ | Таносуби сатри 1 бар даромад аз фуруши сегмент (гардиши кредитии ҳисоб 44010 «Даромад аз фуруш») |
| Чадвали «Талафи истеҳсолий ва техникӣ» | Сатри 1: Бузургии талафи истеҳсолий ва техникӣ | Нақшаи ҳисобҳо | Гардиши дебетии ҳисоби тавсиявии 55050 «Талафи маҳсулот (нерӯи барқ ва гармӣ)», ҷузъи «Сегментҳои амалиётӣ» |
| | Сатри 2: Ҳиссаи талафот дар арзиши маҳсулоти истеҳсолшуда | Нақшаи ҳисобҳо | Таносуби сатри 1 бар гардиши дебетии ҳисоби 55010 «Арзиши аслии фуруш» ва ё ҳисоби 10730 «истеҳсолоти нотамо» |
| Чадвали «Даромад аз фуруш» | Сатри 1: Даромад аз фуруш ба мизочони беруна | Нақшаи ҳисобҳо | Гардиши кредитии ҳисоби 44010 «Даромад аз фуруш», зерҳисоби «Фуруш ба мизочони беруна», ҷузъи «Сегментҳои амалиётӣ» |
| | Сатри 2: Даромад аз фуруши байнисегментӣ | Нақшаи ҳисобҳо | Гардиши кредитии ҳисоби 44010 «Даромад аз фуруш», зерҳисоби |

| | | | |
|--|--|-------------------------------|---|
| | | | «Фурӯши дохилӣ», чузъи «Сегментҳои амалиётӣ» |
| | Сатри 3: Ҳамагӣ даромад аз фурӯш | Ҳисобкунӣ | Ҷамъи маблағи сатри 1 ва 2 дар ҷадвали «Даромад аз фурӯш» |
| | Сатри 4: Харочот оид ба фурӯши сегмент | Нақшаи ҳисобҳо | Гардиши дебетии ҳисобҳои зергурӯҳи 55200 «Харочоти тичоратӣ», чузъи «Сегментҳои амалиётӣ» |
| Ҷадвали «Харидорони бузург» барои мизочи А (ҳисобкунӣ барои харяк харидори бузурги сегменти Х) | Графа 1: даромад аз фурӯш | Нақшаи ҳисобҳо | Гардиши кредитии Ҳисоби 44010 «Даромад аз фурӯши беруна», чузъи «Сегментҳои амалиётӣ» (Мизочи А) |
| | Графа 2: % аз бузургии даромади умумӣ | Ҳисобкунӣ | Таносуби Графаи 1 ҷадвали «Харидорони бузург» барои мизочи А бар Сатри 3-юми ҷадвали «Даромад аз фурӯш» |
| | Графа 3: фоизи миёнаи таҳфифи ба мизочон пешниҳодшаванда | Фехристи иттилооти номуназзам | Истифода намешавад |
| Ҷадвали «Қарзҳои дебиторӣ» | Сатри 1: Қарзҳои дебитории муътадил | Нақшаи ҳисобҳо | Маблағи бақияи ҳисоби 10410 «Ҳисобҳо барои қабул» ва дигар ҳисобҳои баҳисобгирии қарзҳои дебиторӣ, чузъи «Сегментҳои амалиётӣ» «Муҳлати пардохт» |
| | Сатрҳои 2 то 5: Қарзҳои дебитории муҳлаташон гузашта, вале беқурбнашуда: Сатри 2: то 30 рӯз; Сатри 3: аз 30 то 90 рӯз; Сатри 4: аз 90 то 180 рӯз; Сатри 5: аз 180 рӯз зиёд | Нақшаи ҳисобҳо | Маблағи бақияи ҳисоби 10410 «Ҳисобҳо барои қабул» ва дигар ҳисобҳои баҳисобгирии қарзҳои дебиторӣ, чузъи «Сегментҳои амалиётӣ» «Муҳлати пардохт» |
| | Сатри 6: Қарзҳои дебитории беқурбшуда (безътимод) | Нақшаи ҳисобҳо | Маблағи бақияи ҳисоби 10410 «Ҳисобҳо барои қабул» ва дигар ҳисобҳои баҳисобгирии қарзҳои дебиторӣ, чузъи «Сегментҳои амалиётӣ» «Қарзҳои дебитории беқурбшуда» |
| | Сатри 7: Тарҳи бузургии захира барои қарзҳои безътимод | Нақшаи ҳисобҳо | Бақияи ҳисоби 10430 «Захира барои қарзҳои безътимод», чузъи «Сегментҳои амалиётӣ» |
| | Сатри 8: Ҳамагӣ қарзҳои дебитории софи сегмент | ҳисобкунӣ | Ҷамъи маблағи сатрҳои 1-6 тарҳи маблағи сатри 7 |

Идоракунии дороиҳои ғайригардиши (сармоягузори асосӣ)-и сегмент.

Дар ин боби ҳисобот нишондиҳандаҳои дороиҳои ғайригардишии ширкат тибқи муқаррароти сиёсати баҳисобгирӣ аз рӯи сегментҳо инъикос карда мешавад, ки он аз як ҷадвал – «Дороиҳои ғайригардишии сегмент» иборат аст. Манбаи иттилоот барои ҳисобкунии нишондиҳандаҳо ва алгоритми бунёдгардии онҳо дар ҷадвали 2 пешниҳод мешавад.

Ташаккули нишондиҳандаҳои боби «Идоракунии дороиҳои ғайригардишӣ»-и ҳисоботи сегментии ширкатҳои энергетикӣ

| Нишондиҳанда | Манбаъ барои ҳисобкунии нишондиҳанда | Алгоритми ҳисобкунии |
|--|--------------------------------------|--|
| Сатри 1: Фарсудаҷавӣ, харобҷавӣ ва беҷурҷавӣ | Нақшаи ҳисобҷо | Ғардиши дебитии ҳисоби 10730 «Истеҳсолоти нотаҷом», зерҳисоби «Хароҷоти фарсудаҷавӣ», 55270 «Хароҷоти фарсудаҷавӣ ва истеҳлоҷ», 55321 «Хароҷоти фарсудаҷавии воситаҳои асосӣ», ҷузъи «Сегментҳои амалиётӣ», 33120 «Тасҳеҳот аз рӯи азнавбаҳодиҳии воситаҳои асосӣ» |
| Сатри 2: Хароҷоти сармояҷаванда, аз он ҷумла | ҳисобкунии | Ҷамъи маблағи сатрҳои 3,4, ҷадвали «Дороиҳои ғайригардишӣ» |
| Сатри 3: Хароҷот барои харидани воситаҳои асосӣ | Нақшаи ҳисобҷо | Маблағи бақияи ҳисобҷо гурӯҳи 11500 «Сармоягузори ба амволи ғайриманҷул», 11090 «Соҳтмони нотаҷом», ҷузъи сегментҳои амалиётӣ, ҷузъи «Сегментҳои амалиётӣ» |
| Сатри 4: Хароҷот барои харид ва бунёдкунии дороиҳои ғайримоддӣ | Нақшаи ҳисобҷо | Бақияи ҳисобҷо гурӯҳи 11300 «Дороиҳои ғайримоддӣ», ҷузъи «Сегментҳои амалиётӣ» |
| Сатри 5: Дороиҳои сегмент, аз он ҷумла | ҳисобкунии | Ҷамъи маблағи сатрҳои 6,7,8,9,10 Ҷадвали ««Дороиҳои ғайригардишии сегмент»» |
| Сатри 6: Воситаҳои асосии сегмент | Нақшаи ҳисобҷо | Ғарқият байни бақияи дебитии ҳисобҷо гурӯҳи 11000 «Воситаҳои асосӣ» ва бақияи кредитии ҳисобҷо гурӯҳи 11100 «Фарсудаҷавии ғуншудаи воситаҳои асосӣ», ҷузъи «Сегментҳои амалиётӣ» |
| Сатри 7: Заҳираҳои табиӣ сегмент | Нақшаи ҳисобҷо | Ғарқ байни маблағи бақияи ҳисобҷо гурӯҳи 11200 «Заҳираҳои табиӣ» ва бақияи кредитии ҳисоби 11290 «Камҷавии заҳираҳои табиӣ» |
| Сатри 8: Дороиҳои ғайримоддӣ: | Нақшаи ҳисобҷо | Бақияи ҳисобҷо гурӯҳи 11300 «Дороиҳои ғайримоддӣ», ҷузъи «Сегментҳои амалиётӣ» |
| Сатри 9: Дигар дороиҳои ғайригардишии сегмент | Нақшаи ҳисобҷо | 11080 «Дигар воситаҳои асосӣ», 11370 «Дигар дороиҳои ғайримоддӣ», 11660 «Дигар сармоягузориҳои дарозмуддат» |

Идоракунии дороиҳои ҷорӣ сегмент.

Дар ин боби ҳисобот нишондиҳандаҳои дороиҳои ҷорӣ ширкат (ашёҷо, қарзҳои дебиторӣ, дигар дороиҳои ҷорӣ) дар заминаи сегментҷо мутобиқи муқаррароти сиёсати баҳисобғирӣ пешниҳод қарда мешаванд. Он аз як ҷадвал (3) – «Дороиҳои ҷорӣ» иборат мбошад, ки шакли тавсиявии он дар дар зер оварда шудааст.

Ҷадвали 3

Бунёдҷавии нишондиҳандаҳои «Дороиҳои ҷорӣ сегмент» дар ҳисоботи сегментии ширкати энергетикӣ

| Нишондиҳанда | Манбаъ барои ҳисобкунии | Алгоритми ҳисобкунии |
|--|-------------------------|---|
| Сатри 1: Дороиҳои ғардишии сегмент, аз он ҷумла: | Ҳисобкунии | Ҷамъи маблағи сатрҳои 2,3,4 Ҷадвали |
| Сатри 2: Ашёҷо | Нақшаи ҳисобҷо | Маблағи бақияи ҳисобҷо гурӯҳи 10700 «Заҳираҳои моддию молӣ» тарҳи бақияи кредитии ҳисоби 10799 «Заҳира барои қоҳишёбии нарҳи ашёҷо»*, ҷузъи сегменти амалиётӣ |
| Сатри 3: Қарзҳои дебиторӣ | Ҳисобкунии | Сатри 13-и Ҷадвали «Қарзҳои дебиторӣ» |

| | | |
|-----------------------------|----------------|---|
| Сатри4: Дигар дороихои чорӣ | Нақшаи ҳисобҳо | Бақияи ҳисобҳои гурӯҳи 10800 «Хароҷоти пешпардохтшуда», чузъи сегменти амалиётӣ |
|-----------------------------|----------------|---|

*Вобаста ба хусусияти ҳисоб онро муаллиф тавсия намудааст.

7. Нишондиҳандаҳои дигари сегмент [агар истифода шаванд].

Дар ин боби ҳисоботи сегментӣ нишондиҳандаҳое, ки ба гурӯҳҳои қаблии ҳисобот дохил карда нашудаанд, пешкаш мешаванд, ки чадвали 4 намунаи онро инъикос менамояд. Инчунин дар ин бахш тавсия дода мешавад, ки маълумот оид ба ӯҳдадориҳо дар ҳисоботи сегментӣ ифшо карда нашавад, зеро ин нишондиҳанда барои ширкат дар маҷмӯъ таҳлил карда мешавад.

Чадвали 4

Ташаккулёбии нишондиҳандаҳои боби «Дигар нишондиҳандаҳои сегмент»-и ҳисоботи сегментии ширкатҳои энергетикӣ

| Нишондиҳанда | Манбаъ барои ҳисобкунии нишондиҳанда | Алгоритми ҳисобкунӣ |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---|
| Сатри 1: Даромадҳои молиявӣ | Нақшаи ҳисобҳо ва ҳисобкунӣ | Гардиши кредитии ҳисобҳои 66010 «Даромад дар намуди фоизҳо», 66020 «Даромад аз сармоягузориҳо», 66030 «Даромад аз суди сахмияҳо», чузъи «Сегментҳои амалиётӣ» |
| Сатри 2: Хароҷоти молиявӣ | Нақшаи ҳисобҳо ва ҳисобкунӣ | Гардиши дебитии ҳисобҳои 66110 «Хароҷот дар намуди фоизҳо», 66120 «Зарар аз сармоягузориҳо», 66030 «Даромад аз суди сахмияҳо», чузъи «Сегментҳои амалиётӣ» |
| Сатри 3: Фарқияти қурбӣ | Нақшаи ҳисобҳо ва ҳисобкунӣ | Гардиши кредитии ҳисоби 66040 «Даромад аз фарқияти қурбӣ» тарҳи гардиши дебитии ҳисоби 66140 «Зарар аз фарқияти қурбӣ», чузъи «Сегментҳои амалиётӣ» |
| Сатри 4: Хароҷот оид ба андоз аз Ҷоид | Нақшаи ҳисобҳо | Гардиши дебитии ҳисоби 66200 «Хароҷот оид ба андоз аз Ҷоид» ва гардиши кредитии ҳисоби 22310 «Андоз аз Ҷоид барои пардохт», чузъи «Сегментҳои амалиётӣ» |

Ҳамин тариқ, бобҳои дар боло овардашудаи ҳисобот бо гурӯҳи нишондиҳандаҳои дар сиёсати баҳисобгирии ширкат таҳия ва тасдиқшуда бо мақсади ташаккули ҳисоботи сегментӣ алоқаманд мебошанд. Ин вобастагӣ намунаи инъикоси мутобиқати равиши бонизоми пешниҳодшуда ба таҳияи методикаи бунёди ҳисоботи сегментӣ мебошад.

Хулоса.

1. Барасмиятдарорӣ ва танзими қоидаҳо ва техникаи маҷмӯи гардонии ҳисоботи сегментӣ бо стандартҳои дохилӣ, на танҳо ба муносиб ва содагардонии раванди ташаккули ҳисоботи маҷмӯии сегментӣ, балки таҳлили омилҳои таъсиррасон ба нишондиҳандаҳои асосии ин ҳисобот дар амалия мусоидат мекунанд. Методикаи пешниҳоднамудаи мо ба муқаррароти сиёсати ягонаи баҳисобгирӣ мувофиқ гардонида шуда, ба зина ба зина бунёднамоеи ҳисоботи маҷмӯии сегментӣ аз ҷониби бахшҳои холдинги энергетикӣ бо ҷудо кардани маълумоти таҳлилии ҳисоботи сегментҳо тибқи меъёрҳои сегментикунӣ, ҷамъкунӣ бузургии моддаҳо ва истисно кардани гардишҳои дохилии байни корхонаҳои холдинг асос меёбад. Аммо, таҳлил додани иттилооти баҳисобгирӣ ба иттилооти ҳисоботиро мо чунин меҳисобем, ки бо назардошти талабот ба сирри тичоратӣ амалӣ карда шавад.

2. Асосҳои мундариҷаи ҳисоботи ягонаи сегментӣ мутобиқи СБҲМ дар асоси сиёсати баҳисобгирӣ ва алгоритмҳои бунёди чунин ҳисобот дар робита бо нақшаи кории ҳисобҳои муҳосибӣ ва системаи нишондиҳандаҳои таҳлилий бо мақсади тавлиди ҳисоботи сегментӣ муайян ва пешниҳод карда шуд. Маълумоти шаклҳои ҳисоботӣ имкон медиҳанд, ки таҳлили амалиёти

молиявино иктисодии ширкати энергетикӣ дар заминаи фаъолият, минтақаҳо ва харидорони асосии ширкат ба ҷо оварда шавад.

Адабиёт

1. Вахрушина, М.А. Внутрипроизводственный учет и отчетность. Сегментарный учет и отчетность. Российская практика: проблемы и перспективы / М.А. Вахрушина. – М.: «АКДИ Экономика и жизнь», 2000. – С. 9.
2. Низомов С.Ф. Методологические аспекты формирования концепции управленческого контроля в системе управленческого учета // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. 2014. № 2/10-1 (152). С. 41-49.
3. Низомов С.Ф., Бобиев, И.А. Асосҳои концептуалии ташаккули ҳисоботи сегментӣ дар холдингҳои саноатӣ /С.Ф. Низомов, И.А.Бобиев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2022.– №3.– С. 83-91.
4. Соколов, А.А. Учет по сегментам деятельности коммерческой организации: формирование и анализ / А. А. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2004. – С. 21.
5. Чикишева А.Н. Развитие бухгалтерского учета и отчетности по сегментам в лесопромышленных организациях: дисс. на соиск. учен. степени к.э.н.: 0800.12. Вятский гос. гуманитар. ун-т. – Киров. – 2010; с. 129

ТАКМИЛИ НИЗОМИ БУНЁДИ ИТТИЛОТИ БАҲИСОБГИРӢ ОИД БА СЕГМЕНТҲОИ ФАӢОЛИЯТ ДАР ШИРКАТҲОИ ЭНЕРГЕТИКӢ

Аннотация. Дар мақолаи илмӣ масъалаҳо марбут ба ташаккули иттилоот оид ба нишондиҳандаҳои сегментҳои фаъолият дар низоми баҳисобгирии сегментӣ барои ширкати энергетикӣ баррасӣ гардидааст. Дар доираи ин тадқиқот равишҳои манзурӣ (бахшҳои ҳисоботи сегментӣ) барои ифшои маълумот аз рӯи сегментҳои фаъолият пешниҳод гардидааст. Дар мақола муайян карда шудааст, ки ташаккули иттилоот оид ба фаъолияти сегментҳо аз рӯи нишондиҳандаҳои зерин бояд ба роҳ монда шавад: фурӯши сегментҳо; арзиши асли ва хароҷоти истеҳсолии сегмент; фоида, дороиҳои ғайригардишӣ ва ҷорӣ сегмент; нишондиҳандаҳои дигари сегмент; сегментҳои ҷуғрофӣ.

Калидвожаҳо: иттилоот оид ба сегментҳо; ҳисоботи сегментӣ; ширкати энергетикӣ; нишондиҳандаҳои сегменти фаъолият; ҳисобҳои муҳосибӣ.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЭНЕРГЕТИЧЕСКОЙ КОМПАНИИ

Аннотация. В научной статье рассматриваются вопросы, связанные с формированием информации о результатах деятельности сегментов в системе сегментарного учета для энергетической компании. В рамках данного исследования были предложены целевые подходы (разделы сегментной отчетности) для раскрытия данных по сегментам деятельности. В статье указано, что формирование информации о деятельности сегментов должно основываться на следующих показателях: продажи сегментов; себестоимость и производственные затраты сегмента; прибыль, внеоборотные и оборотные активы сегмента; другие показатели сегмента; географические сегменты.

Ключевые слова: сегментная информация; сегментная отчетность; энергетические компании; показатели сегмента деятельности; бухгалтерские счета.

IMPROVEMENT OF THE SYSTEM FOR FORMING ACCOUNTING INFORMATION BY SEGMENTS OF ACTIVITY IN AN ENERGY COMPANY

Annotation. The scientific article deals with issues related to the formation of information on the results of segments in the system of segmental accounting for an energy company. As part of this study, targeted approaches (sections of segment reporting) were proposed for disclosing data by business segments. The

article states that the formation of information about the activities of segments should be based on the following indicators: sales of segments; the cost and production costs of the segment; profit, non-current and current assets of the segment; other indicators of the segment; geographic segments.

Keywords: segment information; segment reporting; energy companies; activity segment indicators; accounting accounts.

Маълумот дар бораи муаллифон: **Бобиев Исмоил Атоевич** – номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. **Суроға:** 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон ш. Душанбе, х. Рӯдакӣ -17. E-mail: sobir_ismoil73@mail.ru. Телефон: **91-980-31-10.**; **Расулов Додулло Дочиддинович** – номзади илмҳои иқтисодӣ, муаллими калони кафедраи баҳисобгирии бухгалтерии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. E-mail: dodullo_2010@mail.ru, Телефон: 907774242. Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, Ҷумҳурии Тоҷикистон ш. Душанбе, х. Рӯдакӣ -17.; **Авазов Муҳаммад Сангинбоевич**, аспиранти Донишгоҳи миллии Тоҷикистон аз рӯи ихтисоси баҳисобгирии бухгалтерӣ, таҳлил ва аудит. E-mail: mmuhammad114@mail.ru. Телефон: +992885080022. Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, Ҷумҳурии Тоҷикистон ш. Душанбе, х. Рӯдакӣ -17.

Информация об авторах: **Бобиев Исмоил Атоевич** – кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета Таджикского национального университета. **Адрес:** 734025, Республика Таджикистан г. Душанбе, пр. Рудаки-17. E-mail: sobir_ismoil73@mail.ru. Телефон: **91-980-31-10.**; **Расулов Додулло Тоджиддинович** – кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета Таджикского национального университета. E-mail: dodullo_2010@mail.ru, тел.: 907774242. Республика Таджикистан г. Душанбе, ул. Рудаки -17.; **Авазов Муҳаммад Сангинбоевич** – аспирант кафедры бухгалтерского учета Таджикского национального университета. E-mail: mmuhammad114@mail.ru. Телефон: +992885080022. Таджикский национальный университет, Республика Таджикистан г. Душанбе, ул. Рудаки -17.

Information about the authors: **Bobiev Ismoil Atoevich** - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor Department of Accounting at the Tajik National University. **Address:** 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, st. Rudaki-17. E-mail: sobir_ismoil73@mail.ru. Telephone: **91-980-31-10.**; **Rasulov Dodullo Tojiddinovich** - Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer, Department of Accounting, Tajik National University. E-mail: dodullo_2010@mail.ru, tel.: 907774242. Republic of Tajikistan, Dushanbe, st. Roodaki -17.; **Avazov Muhammad Sanginboevich** - postgraduate student of the Accounting Department of the Tajik National University. E-mail: mmuhammad114@mail.ru. Phone: +992885080022. Tajik National University, Republic of Tajikistan Dushanbe, st. Roodaki -17.

ДОИР БА МАСЪАЛАҲОИ БАЛАНД БАРДОШТАНИ СИФАТИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ

Бобоев М.У. -номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи молия ва қарз, Донишқадаи политехникии Донишгоҳи техникии Тоҷикистон ба номи академик М.С. Осимӣ дар шаҳри Хучанд

Исоев Д.Т. - сармуаллими кафедраи молия ва қарзӣ, Донишқадаи политехникии Донишгоҳи техникии Тоҷикистон ба номи академик М.С. Осимӣ дар шаҳри Хучанд

Баҳисобгирӣ ҳамчун низоми иттилоотӣ дар таъмини истифодабарандагони манфиатдор мавқеи асосӣ дорад. Низоми баҳисобгирӣ ба худ якҷанд намудҳоро дарбар мегирад: баҳисобгирии молиявӣ, баҳисобгирии идоравӣ, баҳисобгирии андозӣ, баҳисобгирии стратегӣ, баҳисобгирии иҷтимоӣ, баҳисобгирии омӯрӣ. Натиҷаи ҳар як раванди баҳисобгирӣ ҳисоботи муайян мебошад, ки барои қабули қарорҳои дахлдори идоравӣ истифода бурда мешаванд.

Тибқи СБҲМ 1 “Пешниҳоди ҳисоботи молиявӣ” ҳисоботи молиявӣ ин пешниҳоди сохтори ҳолати молиявӣ ва натиҷаҳои молиявии ташкилот буда, мақсади он пешниҳоди иттилолоти молиявӣ барои доираи васеи истифодабарандагон ба шумор меравад [2].

Ҳисоботи молиявӣ то ҳол манбаи асосии таҳлили ҳолати молиявии ташкилот маҳсуб ёфта, бо ёрии он мақсадҳои зерин амалӣ карда мешавад:

- баҳодихӣ ба иқтидори молиявии ташкилот;
- пешгӯӣ кардани эҳтимолияти муфлисшавӣ;
- муайян кардани захираҳои баланд бардоштани даромаднокӣ;

- таҳияи стратегияи бизнес;
- идоракунии дороиҳо ва уҳдадорихои ташкилот;
- муайян кардани арзиши ташкилот; ва ғ.

Проблемаи баланд бардоштани сифати иттилооти баҳисобгирӣ ва ҳисоботи молиявӣ яке аз проблемаҳои низоми баҳисобгирӣ мебошад, ки аз тарафи олимони мавриди таҳқиқ қарор дода мешавад. Сифати ҳисоботи молиявӣ ин сифати иттилоот дар ҳисоботи молиявӣ, аз ҷумла ифшоии иттилоот дар тавзеҳот мебошад [5].

Сифати ҳисоботи молиявӣ ин хусусияти ҳисоботи молиявӣ мебошад, ки қобилияти қонунгардонидани талаботи истифодабарандагонро барои мақсадҳои қабули қарорҳо нишон медиҳад. Бо ибораи дигар, сифати ҳисоботи молиявӣ ин мутобиқат ба талаботҳо ва зарурият барои мақсадҳои муайяно мефаҳмонад.

Ба назари мо, яке аз сабабҳои асосии ҷалб нашудани инвеститсия ба субъектҳои хоҷагидорӣ ин паст будани сифати иттилооти ҳисоботи молиявӣ мебошад. Вақте ки ҳисоботи молиявӣ ба инвесторон пешниҳод мешавад, онҳо ба ҳолати молиявии ташкилот баҳо дода, хавфҳои молиявии бо инвеститсия вобастаро муайян карда, барои инвеститсия гузоштан қарор қабул мекунанд.

Риояи талаботҳои қонунгузори соҳаи баҳисобгирӣ молиявӣ ва Стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ (СБҲМ) пуррагӣ, саҳеҳӣ ва эътимоднокии иттилооти ҳисоботи молиявӣ таъмин мекунанд. Дар Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи баҳисобгирӣ муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ” принсипҳои тавсифи сифатҳои асосии баҳисобгирӣ муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ оварда шудаанд: “Принсипҳои тартиб додани ҳисоботи молиявӣ муттасил ҳисоб кардан ва ба ҳисоб гирифтани мебошад. Асоси тавсифи сифатҳои ҳисоботи молиявӣ возеҳ, бамаврид, боэътимод ва муқоисашаванда будан аст.” [1].

Тавсифҳои сифатҳои ҳисоботи молиявӣ намудҳои иттилоотро муайян мекунанд, ки барои сармоягузори ва кредиторони ҳангоми қабули қарор дар бораи фаъолияти ҳисоботдиҳанда эҳтимол муфидтарин бошад. Фоиданокии иттилооти молиявӣ зиёд мешавад, агар он муқоисашаванда, санҷидашаванда, бамаврид ва фаҳмо бошад.

Таҳияи ҳисоботи молиявӣ тибқи талаботҳои СБҲМ муҳимтарин воситаи таъмини сифати ҳисоботи молиявӣ ба ҳисоб меравад. СБҲМ шаффофияти иттилооти молиявӣ таъмин намуда, арзишмандии иттилооти онро зиёд мегардонад.

Ҳамзамон, бояд қайд кард, ки татбиқи СБҲМ ба таҷрибаи субъектҳои хоҷагидорӣ ватанӣ муҳосибонро бо таҷрибаи баланди пешбурди баҳисобгирӣ ва таҳияи ҳисоботи молиявӣ шинос мегардонад.

Тавассути истифодаи СБҲМ, муҳосибон дар ташаккули сиёсати баҳисобгирӣ аз ақидаи касбӣ истифода мекунанд. Ақидаи касбӣ имкон медиҳад, ки ҳуқуқи интиҳоби усулҳои баҳодихӣ дороиҳо ва уҳдадорихо бо назардошти хусусиятҳои ҳар як корхона ва соҳа истифода шаванд [3].

Ақидаи касбӣ ин қобилияти қабули қарорҳо дар шароити номуайянии ва масъулияти онро ба дӯш гирифтани мебошад [7]. Муҳосибон дар ташаккули сиёсати баҳисобгирӣ, эътирофи дороиҳо, уҳдадорихо, даромад ва хароҷот аз ақидаи касбӣ истифода мекунанд. Дар ташаккули ҳисоботи молиявӣ мавқеи ақидаи касбӣ зиёд аст. Ақидаи касбии муҳосиб бо сифати ҳисоботи молиявӣ вобастагӣ дорад, зеро сатҳи дониш, таҷриба ва салоҳиятнокии касбӣ ба сифати иттилоот таъсири муайян мерасонад.

Ҳамин тавр, ҳисоботи молиявии мутобиқи СБҲМ дар асоси андешаи касбии муҳосиб тартиб додашуда, ҳисоботи боэътимод ҳисобида мешавад, ки таҳрифи барқасдона ва сохтакорӣ надорад [6].

Маълум аст, ки истифодаи унсурҳои усули баҳисобгирӣ муҳосибӣ, ба монанди ҳуҷчатигардонии амалиёт, ҳисобҳо ва навишти дугарафа, баҳодихӣ ва калкулятсия ба сифати иттилоот таъсири муайян дорад. Аксар ҳолат эътирофи нодурусти объектҳои баҳисобгирӣ, инъикоси амалиётҳо дар ҳисобҳо ва роҳ додан ба хатогиҳо дар пур кардани нишондиҳандаҳои ҳисоботи молиявӣ ба паст шудани сифати иттилоот оварда мерасонад. Инчунин, марҳилаҳои ташаккули ҳисоботи молиявӣ, ба монанди таҳлили бақияи ҳисобҳои ведомости гардишӣ ва гузаронишҳои тавзеҳотӣ, тафтиши инъикоси дурусти нишондиҳандаҳо ва вобастагии шаклҳои ҳисоботи молиявиро сарфи назар мекунанд.

Ҳамчунин, ба андешаи мо, яке аз омилҳои паст шудани сифати иттилооти ҳисоботи молиявӣ ин риоя накардани ё вайрон кардани тартиби омода кардани ҳуҷжатҳои аввалия мебошад. Дар санадҳои меъёриро ҳуқуқи соҳаи баҳисобгирӣ муҳосибӣ доир ба пур кардани ҳуҷжатҳои аввалия

риояи маълумоти асосӣ (реквизитҳо) оварда шудааст, аммо маҳакҳои (критерияҳои) баҳодихии сифати омода кардани ҳуччатҳо дар ташкилотҳо таҳия кардан нашудааст. Ба ин гуна критерияҳо дохил шуда метавонанд:

- мавҷудияти рақам ва имзоҳои шахсони масъул;
- пуррагии ба расмият даровардани ҳуччат;
- риояи муҳлати пур кардани ҳуччат; ва ғ.

Дар таҷрибаи байналмилалӣ барои баҳодихии сифати ҳисоботи молиявӣ моделҳо ва усулҳои гуногун таҳия карда шуда, дар амалия истифода бурда мешаванд. Ба чунин моделҳо инҳо дохил мешаванд: модели Бенфорд, F-SCORE Д. Пиотровский, M-SCORE М. Бениш, F-SCORE Слоан ва ғ. Тафсир ва истифодаи моделҳои мазкур дар қорҳои [4, 6, 8] оварда шудааст. Дар таҳқиқотҳо афзалиятҳо ва камбудии моделҳои номбаршуда таҳқиқ шудаанд, аммо новобаста ба доштани камбудии моделҳои мазкур барои баҳодихии сифати ҳисоботи молиявӣ истифода бурда мешаванд.

Барои муайян кардани таҳрифи иттилооти ҳисоботи молиявӣ ва баҳодихӣ ба сифати он нишондиҳандаҳои зерин, ба монанди суръати афзоиши даромад, рушди сифати дорониҳо, паст шудани даромади маржиналӣ, гирдгардиши дорониҳо истифода бурда мешаванд. Чунин системаи нишондиҳандаҳо бо номи “Картаи фарқияти индикаторҳои молиявӣ” маълум аст, ки аз тарафи профессор Мессод Бениш соли 1999 пешниҳод карда шудааст.

Дар натиҷаи таҳқиқи маълумоти 2400 ширкатҳои америкойи вобастагии байни эҳтимолияти сохтакориҳои ҳисобот ва яқчанд нишондиҳандаҳои молиявӣ муайян карда шуда, аз тарафи М. Бениш индекси интегралӣ (M-score) ҳисоб карда шуд [8]:

$$M\text{-score} = -4,84 + 0,920DSRI + 0,528GMI + 0,404AQI + 0,892SGI + 0,115DEPI - 0,172SGAI + 4,679TATA - 0,327LVGI$$

Бузургии меъёрии индекси M-score чунин муайян карда шуд:

- 1) агар индекс аз -2,22 кам бошад, он гоҳ ҳисобот таҳриф надорад;
- 2) агар индекс аз -2,22 зиёд бошад, он гоҳ ҳисобот таҳриф дорад.

Соли 2011 аз тарафи М.Роксас модели М. Бениш такмил ва аниқ карда шуда, модели зерин пешниҳод карда шуд:

$$M\text{-Score} = -6,065 + 0,823 * DSRI + 0,906 * GMI + 0,593 * AQI + 0,717 * SGI + 0,107 * DEPI$$

Агар бузургии M-score < -2,76 бошад, таҳрифи ҳисоботи молиявӣ аз эҳтимол дур аст, агар M-score > -2,76 бошад, он гоҳ эҳтимолияти таҳрифи ҳисоботи молиявӣ мавҷуд аст.

Моделҳои Бениш ва Роксасро барои баҳодихии сифати ҳисоботи молиявии ҷудогона ва маҷмуии ташкилотҳои ватанӣ метавон тавсия кард. Ҳамзамон индикаторҳои моделҳои мазкур вобаста ба хусусият иловатан бояд аниқтар оварда шуда, асоснок карда шаванд.

Ҳамин тариқ, баҳодихӣ ба сифати ҳисоботи молиявӣ ва баланд бардоштани сифати он яке аз проблемаҳои низоми ҳисобдорӣ маҳсуб ёфта, истифодаи таҷрибаи байналмилалӣ ва дар ин замина таҳия ва қоркарди усулҳои баҳодихии миқдорӣ ва сифатии иттилооти ҳисоботи молиявӣ барои ташкилотҳои соҳаҳои гуногуни иқтисоди миллӣ зарурат дорад.

Адабиёт

1. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ» аз 25 марти соли 2011, № 702
2. Бобоев М.У. Международные стандарты финансовой отчетности. Учебное пособие. – Душанбе: Изд-во «Ирфон», 2018. – 384с.
3. Бобоев, М.У. Опыт применения МСФО в Республике Таджикистан / М.У. Бобоев // Перспективы развития бухгалтерского учета, анализа, аудита и налогообложения в условиях интернационализации экономики: Сборник статей VI Международной научно-практической конференции, Екатеринбург, 24 апреля 2015 года / ответственные за выпуск: Н.С. Нечеухина, Т.Ф. Шитова. – Екатеринбург: Уральский государственный экономический университет, 2015. – С. 126-133.

4. Захарова Е.Д., Савельева М.Ю. К вопросу о методах оценки вероятности манипулирования данными финансовой отчетности // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №10-1. С. 138-143
5. Качество финансовой отчетности и качество прибыли // <https://fin-accounting.ru/cfa/11/fin-reporting/cfa-financial-reporting-quality-and-earnings-quality>
6. Курочкина И.П., Быстрыгина Н.В. Инновационные методы оценки степени достоверности информации консолидированной финансовой отчетности организаций // Статистика и экономика. 2014. №6-2. С. 309-313
7. Рассказова-Николаева С.А. Как научиться профессиональному суждению // Вестник профессиональных бухгалтеров. 2008. № 4. С. 42 - 46.
8. Ферулева Н.В., Штефан М.А. Выявление фактов фальсификации финансовой отчетности в российских компаниях: анализ применимости моделей Бениша и Роксас // Российский журнал менеджмента. Том 14, № 3, 2016. С.49–70

ДОИР БА МАСЪАЛАҲОИ БАЛАНД БАРДОШТАНИ СИФАТИ ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ

Анотатсия. Дар мақола масъалаҳои баланд бардоштани сифати ҳисоботи молиявӣ мавриди баррасӣ қарор дода шудааст. Асоснок карда шудааст, ки риояи талаботҳои қонунгузорӣ ва СБҲМ эътимоднокии иттилооти ҳисоботи молиявиро таъмин мекунад. Инчунин таъсири ақидаи касбии муҳосиб ба сифати ҳисоботи молиявӣ қайд карда шуда, асосҳо ва омилҳои ба паст шудани сифати иттилооти ҳисоботи молиявӣ таъсиррасон оварда шудааст. Истифодаи моделҳои М. Бениш ва М. Роксас барои баҳодихии сифати ҳисоботи молиявии ташкилотҳои ватанӣ тавсия дода шудааст.

Калидвожаҳо: баҳисобгирӣ, ҳисоботи молиявӣ, сифати ҳисоботи молиявӣ, СБҲМ, ақидаи касбӣ, модели М. Бениш, модели М.Роксас

К ВОПРОСУ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы повышения качества финансовой отчетности. Обосновано, что соблюдение требований законодательства и МСФО обеспечивает достоверность информации финансовой отчетности. Также отмечается влияние профессионального суждения бухгалтера на качество финансовой отчетности, а также отмечаются основы и факторы, способствующие снижению качества финансовой отчетности. Использование моделей М. Бениш и М. Роксаса рекомендуется для оценки качества финансовой отчетности отечественных организаций.

Ключевые слова: учет, финансовая отчетность, качество финансовой отчетности, МСФО, профессиональное суждение, модель М. Бениш, модель М. Роксас

TO THE QUESTION OF IMPROVING THE QUALITY OF FINANCIAL STATEMENTS

Annotation. The article deals with the issues of improving the quality of financial reporting. It is substantiated that compliance with the requirements of the law and IFRS ensures the reliability of financial reporting information. The influence of the professional judgment of an accountant on the quality of financial statements is also noted, as well as the bases and factors that contribute to a decrease in the quality of financial statements. The use of M. Benish and M. Roxas models is recommended for assessing the quality of financial statements of domestic organizations.

Key words: accounting, financial reporting, financial reporting quality, IFRS, professional judgment, M. Benish model, M. Roxas model

Маълумот дар бораи муаллифон: Бобоев Мирзоҳаёт Усмонович, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи молия ва қарз, Донишқадаи политехникии Донишгоҳи техникии Тоҷикистон ба номи академик М.С. Осимӣ дар шаҳри Хучанд, ш. Хучанд, вилояти Суғд, Тоҷикистон, E-mail: bmirzohayot@mail.ru; Исоев Диловарҷон Талисович, сармуаллими кафедраи молия ва қарз, Донишқадаи политехникии Донишгоҳи техникии Тоҷикистон ба номи академик М.С. Осимӣ дар шаҳри Хучанд, ш. Хучанд, вилояти Суғд, Тоҷикистон, E-mail: dilovar_isoev@mail.ru

Информация об авторах: Бобоев Мирзохаёт Усмонович, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредит, Худжандский политехнический институт Таджикского технического университета имени академика М.С. Осими, г. Худжанд, Согдийская область, Таджикистан, E-mail: bmirzohayot@mail.ru; Исаев Диловарджон Талисович, старший преподаватель кафедры финансы и кредит, Худжандский политехнический институт Таджикского технического университета имени академика М.С. Осими, г. Худжанд, Согдийская область, Таджикистан, E-mail: dilovar_iseev@mail.ru

Information about the authors: Boboev Mirzokhayot Usmonovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Khujand Polytechnic Institute of the Tajik Technical University named after Academician M.S. Osimi, Khujand city, Sughd region, Tajikistan, E-mail: bmirzohayot@mail.ru; Isoev Dilovarjon Talisovich, senior lecturer of finance and credit department, Khujand Polytechnic Institute of the Tajik Technical University named after Academician M.S. Osimi, Khujand city, Sughd region, Tajikistan, E-mail: dilovar_iseev@mail.ru

ХУСУСИЯТҲОИ ХОСИ ТАҲЛИЛИ ИДОРАКУНИ ДАР ҚОРХОНАҲОИ САНОАТИ МАСОЛЕҲИ СОХТМОНӢ

Ғаниев У.Ф. - ассистенти кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити ДМТ.

Имрӯз, ки қорхонаҳои саноати масолеҳи сохтмони Ҷумҳурии Тоҷикистон давраи эҳё ва рушди худро аз сар мегузаронанд, барои роҳбарияти онҳо қабули қарорҳои идоракунии самаранок ва асоснок, инчунин татбиқи дурусти онҳо аҳамияти муҳим пайдо намудааст. Ин гуна қарорҳои идоракунии хоса дар шароити бухрони молиявӣ метавонанд натиҷаҳои хубе барои рушди имрӯз ва ояндаи фаъолияти истеҳсолии қорхонаҳо ба бор оварданд. Вобаста ба ин тавачҷуҳи афзуншавандаи роҳбарият ва менеҷменти қорхонаҳои муосир ба масъалаҳои ташаккул ва рушди таҳлили иқтисодӣ чун соҳаи мустақили донишҳо ва фаъолияти идоракунии, инчунин ба методикаҳои гузаронидани он ба назар мерасад.

Бо вучуди омӯзиши ҳаматарафа ва татбиқи васеи таҳлили молиявӣ, чун яке аз бахшҳои таҳлили иқтисодӣ дар фаъолияти идоракунии қорхонаҳои муосир, масъалаҳои ба омӯзиши хусусиятҳо ва шароити амалисозии бахши дигари таҳлили иқтисодии муосир – таҳлили идоракунии то ҳанӯз аз мадди назари роҳбарият ва менеҷменти қорхонаҳои саноати масолеҳи сохтмони Ҷумҳурии Тоҷикистон дур мондаанд.

Таҳлили идоракунии – ин таҳлили комплекси захираҳои дохилӣ ва имкониятҳои берунии қорхона мебошад, ки ба баҳодихии ҳолати ҷорӣ тичорат (соҳибкорӣ, бизнес), паҳлуҳои пурзур ва заифии он ва таъсири омилу муаммоҳои стратегӣ равона шудааст [12, с.7]. Аз ин гуфтаҳо хулоса кардан мумкин аст, ки таҳлили идоракунии дар қорхонаҳои саноати масолеҳи сохтмони барои ҳалли муаммоҳои тактикӣ, стратегӣ ва ҷори нигаронида шудааст. Таҳлили идоракунии барои ҳалли масъалаҳои идоракунии дар дохили қорхона нигаронида шудааст, аз ин ҷост, ки шоҳаи асосии баҳисобгирии идоракунии номидемаш. Таҳлили идоракунии ҳамчун қисми таҳлили иқтисодӣ ва шоҳаи асосии баҳисобгирии идоракунии дар идоракунии ҷараёни хароҷотҳои истеҳсолоти масолеҳи сохтмони нақши назаррас дорад. Таҳлил яке аз вазифаҳои низомии идоракунии мебошад ва барои қабули қарорҳои идоракунии заминаи воқеӣ тавассути иттилооти бозғимод фароҳам меорад [11, с.102].

Мо дар таҳқиқотҳои худ паҳлуҳои назариявӣ ва методологии ташкил ва пешбурди таҳлили идоракуниро баррасӣ намуда, тасдиқ намудем, ки таҳлили идоракунии дохилӣ дар асоснок намудани қарорҳои идоракунии қабулнамудаи роҳбарият ва баланд бардоштани самаранокии онҳо нақши муҳим дорад. Аз ин ҷост, ки А. Ю Антонов чунин қайд мекунад “Таҳлили идоракунии як ҷузъи баҳисобгирии идоракунии мебошад, ки барои қонеъ кардани ниёзҳои иттилоотии менеҷмент пешбинӣ шудааст ва таҳлили фаъолияти қорхона бо мақсади қабули қарорҳои оптималии идоракунии мебошад, ки ба рушди самарабахши он мусоидат мекунад [1, с.116]”. Дар навбати худ, таҳлили идоракунии бояд барои қабул намудани қарорҳои асоснок оид ба идоракунии хароҷот ва фоида ба мутахассисон ва менеҷерҳои дохили қорхона мусоидат намояд. Мусаллам аст, ки шахсони бачоорандаи таҳлили идоракунии дохилӣ имкони комилан бузург ҷиҳати гирифтани ва омодагии иттилооти дорой сатҳи баланди муфассалиро доранд. Масалан, маълумот дар бораи арзиши асли ва даромаднокии барои истифодабарандагони берунӣ дастрас нестанд. Иттилоот оид ба сарбории

иктидорҳои истеҳсоли, истифодабарии технологияҳои нави истеҳсоли, нақшаҳои фурӯш ва истеҳсоли намудҳои нави маҳсулот махфӣ мебошанд.

Иттилооти муфассал оид ба хароҷот бо ҷиҳатҳои мухталифи он асос барои таҳлили идоракунии мебошад. Ин иттилоот пешакӣ бо истифодабарии қоидаҳои таҳлилии муосир коркард карда мешавад. Сипас натиҷаҳои коркардшудаи барои таҳия намудани тарикаҳои қарорҳои идоракунии муносиб ба ихтиёри роҳбарият дода мешаванд. Дар замони муосири рушди хоҷагидории корхонаҳо мутахассисони омодакунандаи иттилооти таҳлилий на танҳо ба маълумоти дохилӣ таъя менамоянд. Дар ин маврид манбаъҳои муҳим барои истифодабарӣ дар раванди қабули қарорҳои идоракунии инчунин натиҷаҳои таҳқиқотҳои маркетингӣ дар бораи бозори фурӯши маҳсулот ва чандирии талабот ба маҳсулоти истеҳсолшаванда ва маҳсулоти нави корхона мебошанд[5, с.73].

Дар тафовут аз таҳлили молиявӣ, ки тавре гуфтем, бештар ба маълумоти гузашта таъя мекунад, дар таҳлили идоракунии диққати муҳим ба арзёбӣ намудани тарикаҳои қарорҳои идоракунии, яъне ба таҳлили дурнамо равона карда мешавад. Идоракунии хароҷот ва фоида бе алоқаи баръакс, ки барои ба ҷо овардани идоракунии аз рӯи тамоилот мусоидат мекунад ва ба таҳлили фаврӣ асос меёбад, ғайриимкон аст.

Ҳангоми дар корхона гузаронидани таҳлили идоракунии танҳо маълумоти саҳеҳ ба кор бурда мешаванд, ки онҳо кафили дурустии қарорҳои идоракунии муайянкунандаи фаъолияти минбаъдаи корхона, рушди он, беҳгардии сифати маҳсулот ва баландшавии бузургии фоидаи корхона мебошанд. Бинобар ин, тамоми маълумоти дар натиҷаи таҳлили идоракунии гирифташуда қатъиян махфӣ буда, танҳо барои роҳбарияти корхона таъин гардидаанд.

Ҳамин тавр, ҳадафи таҳлили идоракунии маҷмӯии муосир пешниҳод кардани иттилоот ба роҳбарият ва менечменти корхона ба хоҳири таҳия ва қабул кардани қарорҳои идоракунии, интиҳоби тарикаҳои рушди фаъолияти корхона мебошад.

Вазифаҳои асосии таҳлили идоракунии дар корхонаҳои саноати масолеҳи сохтмонӣ инҳо мебошанд:

- баҳодихӣ намудани мавқеи бозории корхона вобаста ба пешниҳод намудани намудҳои гуногуни масолеҳи сохтмонӣ (муқаррар намудани ғунҷоиши бозор, муайян намудани рақобатпазирии маҳсулот, мавҷуд будани имконияти ташкилӣ-техникӣ барои истеҳсоли намудҳои алоҳидаи масолеҳи сохтмонӣ);

- таҳлили имконияти баланд бардоштани ҳаҷми истеҳсоли масолеҳи сохтмонӣ ва фурӯши он аз ҳисоби истифодабарии воситаҳои меҳнат, ашёи меҳнат, сарватҳои меҳнатӣ ва омилҳои нави истеҳсолот;

- баҳодихӣ намудани натиҷаҳои имконии истеҳсол ва фурӯши маҳсулот, роҳҳои суръат бахшидани гардиши дороиҳои корхона;

- таҳия намудани қарорҳо оид ба баланд бардоштани сифат ва зиёд намудани номгӯии имконии намудҳои масолеҳи сохтмонии истеҳсолшаванда, дар истеҳсолот ҷорӣ намудани намудҳои нави масолеҳи сохтмонӣ;

- таҳия намудани стратегияи идоракунии хароҷоти истеҳсоли аз рӯи тамоилот, марказҳои хароҷот, марказҳои масъулият;

- таҳия намудани сиёсати нархгузорӣ;

- идоракунии ва нигоҳдории безарии истеҳсолот бо ёрии муайян намудани алоқамандии байни фоида, хароҷот ва ҳаҷмҳои фурӯш;

- сафарбаркунии захираҳои ошкоршудаи баландбардории самаранокии фаъолияти хоҷагидорӣ ва дигарҳо.

Таҳлили идоракунии ба монанди таҳлили молиявӣ бояд таҳқиқи ҳамаҷонибаи тамоми ҷиҳатҳои фаъолияти корхонаро таъмин намояд, дар он бояд муттаҳидшавӣ ва ҳамгирии баҳисобгирӣ, таҳлил, банақшагирӣ ва қабули қарорҳои идоракунии ба амал ояд. Чун ба монанди тамоми дигар намудҳои таҳлили иқтисодӣ, таҳлили идоракунии низ бояд иттилоотро аз ҳамаи манбаъҳои имконӣ истифода барад, ҳаҷми манбаъҳои иттилоотии он бояд ҳамаи ҷанбаҳои ҳаёти хоҷагидориро фаро гирад. Амалҳои таҳлилии баҳисобгирии идоракунии ба арзёбии фаъолияти хоҷагидории корхона барои ҳадафҳои қабули қарорҳои идоракунии босамара ва ошкор намудани иқтидори истифоданашуда нигаронида мешаванд.

Раванди идоракунии корхонаҳои муосири саноати масолеҳи сохтмонӣ – ин раванди барои расидан ба ҳадафи муайян равонагардида ва беисти иҷтимоӣ-иқтисодӣ мебошад, ки бо ёрии воситаҳои техникӣ ва усулҳои гуногуни ноил гадидан ба ҳадафҳои гузошташуда ба ҷо оварда

мешавад[2, с.276]. Ҳадафи асосӣ дар низоми идоракунии онҳо таъмин намудани шароити зарурӣ барои ноил гардидан ба вазифаҳои гузошташуда мебошад. Дар байни онҳо аҳамияти ниҳоят муҳим ба усулҳои иқтисодии таъсиррасонии ҳадафнок ба объекти идоракунии дода мешавад.

Дар амалияи фаъолияти корхонаҳои саноати масолеҳи сохтмонӣ қабули қарорҳо – ин арзёбии қиёсии тариқаҳои алтернативии амалҳо ва интихоби тариқае мебошад, ки ба ҳадафҳои корхона бештар ҷавобгӯ бошад. Агар ҳадафи корхона баланд намудани пардохтҳои софи дар оянда гирифташаванда бошад, пас тариқаи беҳтарини амал бояд бо роҳи муқоиса намудани ояндабинҳои воридшавии воситаҳои пулӣ интихоб карда шавад. Бинобар ин, ба ҳар як тариқаи алтернативии амалҳо бояд усулҳои таҳлили афзоиши воридшавиҳои софи пулӣ ба қор бурда шаванд. Тариқаҳои алтернативӣ метавонанд аз рӯи воридшавиҳои софи пулии пешбинишаванда (вобаста аз бузургии калонтарини онҳо) арзёбӣ ва аз диди омилҳои (нишондиҳандаҳои) сифатӣ баррасӣ карда шаванд.

Дар шароити воқеии фаъолияти корхонаҳои саноати масолеҳи сохтмонӣ одатан ҳангоми қабули қарорҳои идоракунии иттилооти пурра ва саҳеҳ оид ба вазъи проблемавӣ мавҷуд нест. Номуайяни метавонад бо сабаби омилҳои гуногун ба миён ояд, масалан, шароити обу ҳаво, дараҷаи талабот ба намудҳои алоҳидаи масолеҳи сохтмонӣ, сатҳи таваррум ва дигарҳо. Дар ин гуна шароит барои аниқ намудани вазъи проблемавӣ дар раванди ҷустуҷӯи ҳалли он таҳия намудани ҳамаи ҳолатҳои имконӣ, ки дар муҳити иқтисодии корхона метавонанд пайдо шаванд, зарур аст. Ҳолатҳои мазкур бояд ҳамдигарро истисноқунанда ва мустақил бошанд. Ҳар як ҳолат ҳам аз ҷиҳати миқдорӣ ва ҳам аз ҷиҳати сифатӣ тавсиф карда мешавад. Зимнан тавсифи саҳеҳии ҳолат бо эҳтимолияти пайдошавии он арзёбӣ карда мешавад.

Ҷиҳатҳои мусбӣ таҳлили идоракунии дар саноати масолеҳи сохтмонӣ метавонад инҳо бошанд.

Пеш аз ҳама, таҳлили идоракунии самтҳо ва равандҳои рушди корхонаро ташаккул медиҳад, омилҳои дохилӣ ва берунии ба фаъолияти он таъсиррасонро ошкор мекунад; ба беҳтарини истифодабарии сарватҳои корхона мусоидат менамояд; ба мукамалгардонии механизми низоми идоракунии ва безарарии корхона таъсир мерасонад, камбудҳои низомро муайян намуда, роҳҳои баланд бардоштани фоида дар корхона нишон медиҳад.

Нақши муассири таҳлили идоракунии дар ошкор ва сафарбар кардани захираҳои баландбардории самаранокии истеҳсолот, мусоидат ба сарфаи сарватҳо, омӯзиш ва татбиқи таҷрибаи пешқадам, ташкили илмии меҳнат, навқунии техника ва технологияи истеҳсоли ифода меёбад, ки дар натиҷа самаранокии истеҳсолот дар корхона баланд мешавад.

Нақши таҳлили идоракунии чун воситаи идоракунии истеҳсолот дар корхонаҳои саноати масолеҳи сохтмонӣ дар солҳои охир афзун шудааст, ки ин пеш аз ҳама ба зарурати баланд бардоштани самаранокии истеҳсолот дар робита бо афзоиши норасогии ашёи хом барои истеҳсоли намудҳои нави масолеҳи сохтмонӣ, баландшавии технологияҳои талабқунандаи таҳқиоти илмӣ ва технологияҳои пешқадами дар амалияи ҷаҳони истифодашаванда, қонеъ намудани талаботи нави ташкилотҳои сохтмонӣ ва роҳсозӣ ба намудҳои нави масолеҳи сохтмонӣ ва роҳсозӣ алоқаманд мебошад. Дар ин гуна шароит роҳбарияти корхонаҳои саноати масолеҳи сохтмонӣ ҳангоми таҳиясозии қарорҳои идоракунии бояд ба ҳисобкуниҳои аниқи таҳлилий, истифодабарии амиқ ва ҳамаҷонибаи натиҷаҳои таҳлили идоракунии таъя намоянд.

Бо назардошти вазъи имрӯзаи ташкили низоми баҳисобгирии идоракунии дар корхонаҳои саноати масолеҳи сохтмонӣ, ки маълумоти он барои гузаронидани таҳлили идоракунии чун асос хизмат менамояд ва мо дар боби пешини таҳқиқотамон онро таҳлил кардем, таҳия ва роҳандозӣ намудани таҳлили идоракунии дар корхонаҳои соҳаи мазкур бояд бо ба инобат гирифтани чунин принсипҳои асосӣ ба ҷо оварда шавад:

1) маҷмӯӣ – таҳлили идоракунии ба хогири таҳия намудани қарорҳои идоракунии тактикӣ ва стратегӣ бояд дар ягонагӣ бо таҳлили нишондиҳандаҳои истеҳсоли ва молиявӣ баромад намояд;

2) бонизомӣ – гузаронидани таҳлили идоракунии чун низоми бутун;

3) мунтазамӣ – дар тамоми давраҳои қабули қарорҳои идоракунии гузаронидани таҳлили идоракунии;

4) тағйирёбӣ дар вақт – ба инобат гирифтани тағйирёбии ҳамаи нишондиҳандаҳои фаъолияти корхона ва муайян кардани таъсири омилҳои ба ин тағйирёбиҳо боисшуда;

5) баҳисобгирии хусусиятҳои фаъолияти корхона – ошкор намудани хусусиятҳои соҳавӣ ва технологияи истеҳсоли масолеҳи сохтмонӣ ва муайян кардани таъсири онҳо ба натиҷаҳои таҳлил;

6) самаранокӣ – натиҷаҳои таҳлили идоракунии бояд аз хароҷоти барои гузаронидани он баҷоовардашуда зиёд бошанд.

Нуктаҳои дар боло баррасишудаи ташаккул ва амалкунии таҳлили идоракунии, таҳлили фаъолияти идоракунии дар корхонаҳои саноати масолеҳи сохтмони Ҷумҳурии Тоҷикистон ва омӯзиши адабиёти соҳавӣ [3; 4; 6; 7; 8; 9; 10] ба мо имкон дод, ки чунин хусусиятҳои таҳлили идоракунии чун намоиш, ки ҳангоми ташкили он дар корхонаҳои саноати масолеҳи сохтмонӣ ба қарор бурдани онҳо муҳим аст:

- хусусиятҳои соҳавӣ ва технологияи истеҳсоли масолеҳи сохтмонӣ;
- аз ҷониби берун танзим нашудани қоидаҳои пешбурди таҳлили идоракунии;
- зарурати таҳқиқи маҷмӯии ҳамаи ҷиҳатҳои фаъолияти корхона;
- ҳамгироии баҳисобгирии идоракунии ва таҳлили идоракунии бо вазифаҳои банақшагирии ва қабули қарорҳои идоракунии дар корхона;
- дар раванди гузаронидани таҳлили идоракунии истифода бурдани ҳамаи манбаъҳои иттилоотии дастрас (манбаъҳои иттилооти муҳосибӣ ва ғайримухосибӣ);
- ба роҳбарият, менечмерҳо ва соҳибмулкони корхона нигаронида шудани натиҷаҳои таҳлили идоракунии;
- сирри тижорати дар бар гирифтани маълумот ва натиҷаҳои таҳлили идоракунии, муқаррар намудани дастрасии маҳдуд ба онҳо.

Таҳлили вазъи фаъолияти корхонаҳои саноати масолеҳи сохтмонӣ парокандагии нишондиҳандаҳои миқдорӣ ва сифатӣ, рақобатпазирии начандон баланди онҳоро нишон дод. Аммо дар шароити муосир талабот ба масолеҳи сохтмонӣ зиёд аст. Дар муборизаи рақибона танҳо корхонаҳои ғолиб меоянд, ки истеҳсоли маҳсулотро бо ҳарҷоти камтарин ба роҳ мондаанд.

Ба андешаи мо, дар низоми баҳисобгирии муҳосибии корхонаҳои саноати масолеҳи сохтмонӣ ба хотири ташкили дурусти таҳлили идоракунии бояд ҳадди ақал се вазифаи асосӣ роҳандозӣ карда шавад: иттилоотӣ, назоратӣ ва таҳлилий. Вале агар соҳибмулк дар назди муҳосибот (сармуҳосиб)-и корхона вазифаи ташаккули унсурҳои таҳлилии иттилооти муҳосибиро нагузорад, пас самтҳои ҳадафии баҳисобгирии муҳосибӣ маҳв мешавад. Аксаран сармуҳосибии корхона дидаю доништа ё беихтиёр сиёсати баҳисобгириро ба хотири кам кардани ҳаҷми қарз ва сарборӣ дар муҳосибот баҳисобгирии муҳосибӣ ва баҳисобгирии андозро бо ҳам ҳарҷи наздиктар намуда, дар низоми баҳисобгирии муҳосибӣ қоида ва тарзҳои баҳисобгириро муқаррар менамояд, ки онҳоро қонунгузори андоз пешбинӣ намудааст. Бо ин роҳ вай имконияти баҳисобгирии муҳосибиро чун вазифаи низоми идоракунии корхона сарфи назар мекунад.

АДАБИЁТ

1. Антонов А.Ю. Управленческий анализ деятельности как основа эффективного развития предприятия. мир -с 116
2. Аверина, О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник [Текст] / О.И. Аверина, В.В. Давыдова, Н.И. Лушеникова. - М.: КноРус, 2012. - 432 с.
3. Барфиев, Қ.Х. Таҳлили иқтисодӣ. Китоби дарсӣ [Матн] / Қ.Х. Барфиев. – Душанбе: Ирфон, 2019. – 400 с.
4. Вахрушина, М.А. Сущность управленческого анализа деятельности организации [Текст] / М.А. Вахрушина, Л.Б. Самарина // Экономический анализ: теория и практика. – 2010. - № 14 (179). – С. 2-11
5. Забелин, А.Г. Необходимость управленческого анализа и классификация его методов [Текст] / А.Г. Забелин, А.Н. Устинова, М.И. Иванова // Вестник МФЮА. – 2016. - № 1. – С. 72-77, с. 73
6. Ильшев, А.М., Селевич, Т.С., Сахно, Ю.С. Тенденции дифференциации и интеграции в управленческом анализе [Текст] / А.М. Ильшев, Т.С. Селевич, Ю.С. Сахно // Экономический анализ: теория и практика. – 2010. - № 24 (189). - С. 15-22
7. Калькуляция себестоимости в промышленности [Текст] / Под ред. А.Ш. Маргулиса. - М.: Финансы, 1980. - 287 с.
8. Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник [Текст] / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – М.: ТК Велби Проспект, 2007. – 424 с.
9. Любушин, Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие для студентов вузов [Текст] / Н.П. Любушин / 3-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 448 с.

10. Никифорова, Н.А. Управленческий анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры [Текст] / Н.А. Никифорова, В.Н. Тафинцева. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 413 с.

11. Ганиев У.Ф. Базе масъалаҳои таҳлили идоракунии дар корхонаҳои саноати масолеҳи сохтмонӣ // Паёми ДМТ бахши илмҳои иҷтимоӣ – иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. 2021 №7. Саҳ- 102.

12. Хушвахтзода Қ.Х. Таҳлили идоракунии: китоби дарсӣ барои донишҷӯёни муассисаҳои таҳсилоти олиии касбӣ / Хушвахтзода Қ.Х., С.О Мирзохонов, О.М Алиев. – Душанбе, «Адиб», 2022, 312 с.

ХУСУСИЯТҲОИ ХОСИ ТАҲЛИЛИ ИДОРАКУНИ ДАР КОРХОНАҲОИ САНОАТИ МАСОЛЕҲИ СОХТМОНИ

Дар мақола хусусиятҳои хоси таҳлили идоракунии дар корхонаҳои истеҳсолкунандаи масолеҳи сохтмонӣ барраси гардида, нақши таҳлили идоракунии дар қабулнамоии қарорҳои идоракунии таҳқиқ қардашуда, ҳулосаҳои мушаххас бароварда шудааст.

Калидвожаҳо: Таҳлили идоракунии, баҳисобгирии идоракунии, саноати масолеҳи сохтмонӣ, қарори идоракунии.

КЛЮЧЕВЫЕ ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО АНАЛИЗА НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИИ СТРОИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ

В статье рассматриваются особенности управленческого анализа на предприятиях по производству строительных материалов, рассматривается роль управленческого анализа в принятии управленческих решений, делаются конкретные выводы.

Ключевые слова: Управленческий анализ, управленческий учет, промышленных предприятиях, производящих строительные материалы управленческое решение.

KEY FEATURES OF MANAGEMENT ANALYSIS AT THE INDUSTRIAL ENTERPRISE OF BUILDING MATERIALS

The article discusses the features of managerial analysis at enterprises producing building materials, considers the role of managerial analysis in making managerial decisions, and draws specific conclusions.

Key words: Management analysis, management accounting, industrial enterprises producing building materials management decision.

Маълумот оид ба муаллиф: Ганиев Убайдулло Файзалиевич – донишгоҳи миллии Тоҷикистон, ассистенти кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит. суроға: 7340257, Ҷ. Тоҷикистон, ш. Душанбе х. Рудаки, 17. Телефон 938-56-56-35. email: gutnu@mail.ru

Сведения об авторе: Ганиев Убайдулло Файзалиевич – Таджикский национальный университет, ассистент кафедры экономических анализ и аудит. Адрес: 7340257, Таджикистан, г. Душанбе проспект, Рудаки 17. Телефон 938-56-56-35. email: gutnu@mail.ru

About the author: Ganiev Ubaidullo Fayzalievich - Tajik National University, assistant of the Department of Economic Analysis and Audit. Address: 7340257, Tajikistan, Dushanbe Avenue, Rudaki 17. Telephone 938-56-56-35. email: gutnu@mail.ru

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В ГОССЕКТОРЕ (БЮДЖЕТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ) КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Бексултанов А.А.- д.э.н., профессор, КЭУ им. М.Рыскулбекова, Кыргызская Республика

Особое место финансов бюджетных организаций в финансовой системе определяется тем положением, которое занимают бюджетные организации в обеспечении функций государства.

Бюджетное учреждение - организация, созданная органами государственной власти Кыргызской Республики, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера,

деятельность которой финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов. [1]

Бюджетные организации могут классифицироваться по ряду признаков. В зависимости от выполняемых ими функций, т.е. по ряду деятельности могут подразделяться в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджета. По этому признаку можно выделить бюджетные организации, реализующие функции государства и, соответственно, получающие финансирование по разделам бюджетной классификации.

Особенности бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях определяются законодательством о бюджетном устройстве и бюджетном процессе, Положением по организации и ведению бухгалтерского учета и финансовой отчетности в секторе государственного управления, утвержденной Приказом Министерства финансов Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года N 137-П. [1]

К особенностям бухгалтерского учета в бюджетных организациях относят:

- организацию учета в разрезе статей бюджетной классификации;
- контроль исполнения сметы расходов;
- выделение в учете кассовых и фактических расходов;
- отраслевые особенности учета в учреждениях бюджетной сферы (образование, здравоохранение).

Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях ведется по мемориально-ордерной форме бухгалтерского учета посредством двойной записи по элементам Плана счетов.

Хорошо поставленный бухгалтерский учет позволяет не только выявить скрытые резервы, обнаруживать нарушение режима экономии плановой и финансово-бюджетной дисциплины, но и предупреждать и вовремя устранять возможные потери и необоснованные затраты. [1]

Совершенствование бухгалтерского учета, усиление его контрольных функций за финансовой и хозяйственной деятельностью организации – основа укрепления финансово-бюджетной дисциплины.

Осуществляя сплошное и непрерывное отражение всех операций, связанных с исполнением сметы расходов по бюджету, бухгалтерский учет позволяет не только систематически сопоставлять их с утвержденными нормативами и сметами, но и устанавливать причины отклонений фактических расходов от утвержденных нормативов и смет, выявлять наиболее целесообразные нормы расходов и повышать уровень бюджетного и сметного планирования в целом. Чем точнее учет, тем выше качество планирования.

Используя информацию бухгалтерского учета, руководители учреждений могут оперативно принимать меры, по устранению просчетов и отклонений от утвержденных нормативов в ходе хозяйственной и финансовой деятельности. С помощью бухгалтерского учета в каждом учреждении устанавливаются систематическое наблюдение за сохранностью средств, контроль за их рациональным использованием. [2]

По данным бухгалтерского учета можно вскрыть факты бесхозяйственности, расточительства, излишеств в использовании бюджетных средств, принять меры к сбережению живого и овеществленного труда.

Следовательно, бухгалтерский учет – это важнейшее звено системы управления учреждениями непромышленной сферы.

Бюджетные организации вправе отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом в пределах предоставленных прав.

В состав имущества бюджетных организаций входят: основные средства, занимаемые помещения, оборудования, инвентарь, земельные участки и другие имущества. А также бюджетные организации является собственником имущества, приобретенного в результате осуществления хозяйственной деятельности. [4]

Источники финансирования бюджетных организаций являются:

- бюджетные средства,
- внебюджетные средства,
- гранты и кредиты,
- доходы, полученные от научно-исследовательской, издательской, консультативной, внешнеэкономической, предпринимательской и иной деятельности,
- другие источники, не противоречащие законодательству Кыргызской Республики.

Бюджетные организации осуществляют оперативный и бухгалтерский учет результатов своей деятельности в порядке, установленном законодательством.

Бюджетные организации осуществляют статистическую отчетность по установленной форме и несет ответственность за ее достоверность.

Финансовый год совпадает с календарным годом. По окончании финансового года составляется баланс организаций.

По счету «Обязательство по оплате труда». Условия оплаты труда работников, работающих, в учреждениях здравоохранения Кыргызской Республики применяются, в учреждениях здравоохранения Кыргызской Республики, независимо от ведомственной подчиненности. [3]

Размер заработной платы определяется, исходя из должностного оклада, рассчитанного на базе Единой тарифной сетки и разрядных коэффициентов, утвержденных Правительством Кыргызской Республики. Заработная плата работников здравоохранения исчисляется с учетом выполнения нормы рабочего времени.

Определения размеров заработной платы работников производится по квалификационно-тарификационным требованиям, в зависимости от наименования должности, группы учреждения, наличия квалификационной категории и других показателей, а также иными действующими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики, приказами и распоряжениями Министерства и ведомства Кыргызской Республики. [6-7]

Доплата за совмещение профессий, расширение зон обслуживания или увеличение объема выполняемых работ производится в размере не более 50 процентов от должностного оклада в пределах утвержденного фонда оплаты труда и штатного расписания.

В бюджетных учреждениях премирование работников производится в пределах экономии фонда оплаты труда. Положение о премировании работников утверждается руководителем учреждения по согласованию с профсоюзным комитетом. Показатели, размеры и сроки премирования руководителей учреждений определяются в соответствии с положением о премировании.

При исчислении коллективу премиальной суммы, премия каждого работника бюджетных учреждений рассчитывается индивидуально и зависит от личного вклада в общие результаты работы коллектива. Премия предельными размерами не ограничиваются. [6-7]

По счету «Касса в национальной валюте - бюджетные средства»- Мемориальный ордер № 1. При оформлении и учете кассовых операций учреждения руководствуются порядком ведения кассовых операций в Кыргызской Республике, установленным Национальным Банком Кыргызской Республики. В приходных и расходных кассовых ордерах ф КО-1, КО-2 указывается основание для их составления, и перечисляются прилагаемые к ним документы. Приходные и расходные кассовые ордера регистрируются работником бухгалтерии в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов ф. КО-3 до передачи их в исполнение в кассу.

Субсчет «Касса в национальной валюте - бюджетные средства» дебетуется на суммы, поступившие в кассу, и кредитуется на суммы, выданные из кассы. Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу же после получения или выдачи денег по каждому кассовому ордеру или другому заменяющему его документу. [1]

Предоставленный кассовый отчет проверяется бухгалтерией и на основании его ежедневно производится запись в накопительную ведомость по кассовым операциям ф 381(Мемориальный ордер № 1) и другие регистры бухгалтерского учета. При записи в книгу «Журнал-главная» мемориального ордера № 1 из общей суммы оборотов за месяц исключаются обороты по средствам, полученным в кассу со счетов, открытых в кредитных организациях.

По счету «Дебиторская задолженность служащих»- Мемориальный ордер №8.

Авансы под отчет выдаются только лицам, работающим в данном учреждении. Авансы под отчет выдаются по распоряжению руководителя учреждения на основании письменного заявления получателя с указанием назначения аванса и срока, на который он выдается. На заявлении о выдаче сумм под отчет работником бухгалтерии проставляется код экономической классификации расходов бюджетов бюджетной классификации Кыргызской Республики, на который должен быть отнесен расход, отметка об отсутствии за подотчетным лицом задолженности по предыдущим авансам. [3]

Деньги, выданные под отчет, могут расходоваться только на те цели, которые предусмотрены при их выдаче. Об израсходовании авансовых сумм подотчетные лица представляют авансовый отчет по ф. 286 с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы.

Документы, приложенные к авансовому отчету, нумеруются подотчетным лицом в порядке их записи в отчете. В бухгалтерии авансовые отчеты проверяются арифметически, а также проверяется правильность оформления документов и расходования средств по назначению. Проверенные авансовые отчеты утверждаются руководителем учреждения. [3]

В случаях непредставления в установленный срок авансовых отчетов об израсходовании подотчетных сумм или не возврата в кассу остатков неиспользованных авансов, учреждения имеют право производить удержание этой задолженности из заработной платы лиц, получивших авансы, с соблюдением требований, установленных законодательством Кыргызской Республики. Неиспользованный остаток аванса должен быть возвращен подотчетным лицом не позднее трех дней после сдачи авансового отчета. Выдача новых авансов подотчетному лицу может быть произведена при условии погашения ранее выданного аванса. [3]

На суммы, выданные подотчетным лицам, дебетуется субсчет «Дебиторская задолженность служащих» и кредитуется субсчет «Касса в национальной валюте - бюджетные средства».

Аналитический учет расчетов с подотчетными лицами ведется в накопительной ведомости по расчетам с подотчетными лицами (Мемориальный ордер №8). Учет в этой ведомости ведется позиционным способом. По каждой строке записываются фамилия подотчетного лица, суммы выданного аванса и сумма произведенных расходов, а также поступившая сумма неиспользованного аванса. [3]

По окончании месяца итоги по графе «Утверждена сумма расходов по отчету кредит 32171 «Дебиторская задолженность служащих» и по графам «Дебет субсчетов» и «Вторые записи» записываются в книгу «Журнал-главная».

В учреждениях с незначительным количеством подотчетных лиц аналитический учет расчетов ведется по каждому подотчетному лицу на карточке ф.292.

Операция по расчетам с подотчетными лицами осуществляемые за счет средств, полученных от предпринимательской деятельности, целевых средств и безвозмездных поступлений, ведется отдельно в указанных регистрах бухгалтерского учета. [3]

По счету "Продукты питания" учитываются продукты питания в учреждениях, в сметах доходов и расходов которых как бюджетных средств, так и средств, полученных за счет внебюджетных источников, предусмотрены ассигнования на эти цели. [8]

Учет поступления продуктов питания ведется в накопительной ведомости по приходу продуктов питания ф.300. Ведомость составляется по каждому материально ответственному лицу отдельно. Записи в ведомости производятся на основании первичных учетных документов в количественном и суммовом выражении. По окончании месяца в ведомости подсчитываются итоги. Основанием для составления мемориального ордера 11 является накопительная ведомость ф.300 или свод накопительных ведомостей по приходу продуктов питания ф.398 - мемориальный ордер 11. [8]

Учет расходов продуктов питания ведется в накопительной ведомости по расходу продуктов питания ф.399. Эта ведомость составляется по материально ответственным лицам. Записи в ней производятся на основании меню-требования на выдачу продуктов питания ф.299 и других документов. По окончании месяца в ведомости подсчитываются итоги, которые служат для определения стоимости израсходованных продуктов питания. Одновременно сверяется число довольствующихся по детским учреждениям с данными посещаемости детей, по лечебным учреждениям - по сведениям о наличии больных и др. Основанием для составления мемориального ордера 12 является накопительная ведомость ф.399 или свод накопительных ведомостей по расходу продуктов питания ф.411. В свод ф.411, кроме данных накопительных ведомостей, записываются данные других расходных документов на продукты питания (актов на недостачу продуктов питания, возврата на базу и т.п.). [8]

Аналитический учет продуктов питания ведется по наименованиям, сортам, количеству, стоимости и материально ответственным лицам в оборотных ведомостях по материальным запасам ф.М-44. Записи в оборотные ведомости производятся на основании данных накопительных ведомостей ф.300 и ф.399. Ежемесячно в оборотных ведомостях подсчитываются обороты и выводятся остатки на начало месяца. [8]

По счету "Медикаменты и перевязочные средства" учитываются медикаменты-компоненты, бактериальные препараты, сыворотки, вакцины, кровь и перевязочные средства в больницах, лечебно-профилактических и лечебно-ветеринарных и других учреждениях, где в сметах доходов и расходов по бюджетным средствам и средствам, полученным за счет внебюджетных источников, предусмотрены ассигнования на эти цели. [6-7]

Учет медикаментов и перевязочных средств ведется учреждением в порядке, установленном Министерством здравоохранения по согласованию с Министерством финансов Кыргызской Республики.

По счету "Хозяйственные материалы и канцелярские принадлежности" учитываются хозяйственные материалы и канцелярские принадлежности, используемые для текущих нужд учреждений (электрические лампочки, мыло, щетки и др.), строительные материалы, предназначенные для текущего и капитального ремонта. Канцелярские принадлежности (бумага, карандаши, ручки, стержни и т.п.), а также медикаменты и готовые лекарства (за исключением спирта, перевязочных средств и дорогостоящих медикаментов), приобретенные и одновременно выданные на текущие нужды, могут списываться на фактические расходы с отражением их общей суммы по приходу и расходу на субсчете материалы. На документах, подтверждающих приобретение и получение этих ценностей, должна быть расписка лица, получившего эти материалы. [6-7]

По счету "Топливо, горючее и смазочные материалы" учитываются все виды топлива, горючего и смазочных материалов, находящихся на складах или кладовых (дрова, уголь, бензин, керосин, мазут, автол и т.д.), а также - непосредственно у материально ответственных лиц.

По счету "Запасные части к машинам и оборудованию" учитываются запасные части, предназначенные для ремонта и замены изношенных частей в машинах (медицинских, электронно-вычислительных и др.), оборудовании, тракторах, комбайнах, транспортных средствах (моторы, автомобильные шины, включающие покрышки, камеры и ободные ленты и т.п.). [6-7]

Записи в накопительную ведомость производятся по каждому документу и соответствующим субсчетам с выделением, в том числе сумм по обслуживаемым учреждениям или материально ответственным лицам. По окончании месяца итоги по субсчетам записываются в книгу "Журнал-главная".

Использованные литературы:

- 1 Приказ МФ КР от 25 декабря 2018 года № 137-П «Положению по ведению бухгалтерского учета и финансовой отчетности в секторе государственного управления» [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/111338>. - Загл. с экрана.
- 2 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: закон Кырг. Респ. от 29 апреля 2002 года № 76 (В редакции Законов КР от 5 января 2016 года № 2). – Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/1032>. - Загл. с экрана.
- 3 Бексултанов А.А. Учет расчетов по подотчетному лицу [Текст]./ Известия вузов Кыргызстана, № 4, Бишкек, 2016,
- 4 Бексултанов А.А. Анализ финансово-экономического, хозяйственного учета в государственных учреждениях. [Текст]./ Вестник кыргызского государственного университета строительства, транспорта и архитектуры им. Н.Исанова 1 (67) Год: 2020
- 5 Бексултанов А.А. Мемориально-ордерная форма бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях. [Текст]./ Вестник кыргызского государственного университета строительства, транспорта и архитектуры им. Н.Исанова 1 (67) Год: 2021 С: 155-161
- 6 Бексултанов А.А., Суйналиева Н.К, Тотубий Тагаев, Основы организации бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях [Текст]./ Актуальные вопросы образования и науки, Учредители: Институт управления, Номер: 1 (73) Год: 2022 ,Страницы: 7-9
- 7 Бексултанов А.А., Суйналиева Н.К, Тотубий Тагаев, Учет финансирования и расходов в бюджетных учреждениях Кыргызской Республики [Текст]./ Актуальные вопросы образования и науки, Учредители: Институт управления, Номер: 1 (73) Год: 2022 ,Стр. 10-13
- 8 Бексултанов А.А., Суйналиева Н.К, Шалпыков К.А. Учет и отчетности, списания продуктов питания в социальных учреждениях КР [Текст]./ Вестник кыргызского государственного университета строительства, транспорта и архитектуры им. Н.Исанова 1 (67) Год: 2022

БАҲИСОБГИРИИ МУҲОСИБӢ ВА ҲИСОБОТИ МОЛИЯВӢ ДАР СЕКТОРИ ДАВЛАТИИ (МУАССИСАҲОИ БУЧЕТИИ) ҶУМҲУРИИ ҚИРҒИЗИСТОН

Аннотатсия. Дар мақола масъалаҳои баҳисобгирии муҳосибӣ дар муассисаҳои бучетӣ, сохтор ва хусусиятҳои онҳо баррасӣ карда мешаванд. Баҳисобгирии муҳосибӣ дар муассисаҳои бучетӣ дар асоси фармони Вазорати молияи Ҷумҳурии Қирғизистон аз 25 декабри соли 2018 «Дар бораи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ дар соҳаи идоракунии давлатӣ» амалӣ карда мешавад. Баҳисобгирии муҳосибӣ дар муассисаҳои бучетӣ тибқи шакли мемориалӣ-ордерии баҳисобгирии муҳосибӣ бо сабти дукаратаи унсурҳои Нақшаи ҳисобҳо сураат мегирад.

Калидвожаҳо: муассисаҳо, баҳши мақолаҳо, ордерҳои ёдгорӣ, пешпардохт, харочоти анҷомдодашуда, маблағҳои истифоданапашуда, даромадҳо, пурра, мунтазам, грантҳо, қарзҳо.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В ГОССЕКТОРЕ (БЮДЖЕТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ) КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

В статье рассматриваются вопросы ведения бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях, структура и их особенности. Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях ведется на основании приказа Министерства финансов КР от 25 декабря 2018 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в сфере государственного управления». Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях ведется по мемориально-ордерной форме бухгалтерского учета посредством двойной записи по элементам Плана счетов.

Ключевые слова: учреждения, разрезе статей, мемориальные ордера, аванс, произведенные расходы, неиспользованные средства, доходы, сплошное, непрерывное, гранты, кредиты.

ACCOUNTING AND FINANCIAL REPORTING IN THE PUBLIC SECTOR (BUDGET INSTITUTIONS) OF THE KYRGYZ REPUBLIC

The article discusses the issues of accounting in budgetary institutions, the structure and their features. Accounting in budgetary institutions is carried out on the basis of the order of the Ministry of Finance of the Kyrgyz Republic dated December 25, 2018 "On Accounting and Financial Reporting in the Sphere of Public Administration". Accounting in budgetary institutions is carried out according to the memorial-order form of accounting by double entry for the elements of the Chart of Accounts.

Keywords: institutions, section of articles, memorial warrants, advances, expenses incurred, unused funds, income, continuous, continuous, grants, loans.

Маълумот дар бораи муаллиф: Бексултанов Азисбек Абдилкариевич, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессори ДИҚ ба номи М.Рыскулбеков, Ҷумҳурии Қирғизистон, Бишкек, к. Тоголок Молдо 58, 720033, Тел.моб: +996771461315, e-mail: azis@mail.ru

Информация об авторах: Бексултанов Азисбек Абдилкариевич, д.э.н., профессор, КЭУ им. М.Рыскулбекова, Кыргызская Республика, г.Бишкек, ул. Тоголок Молдо 58, 720033, Тел.моб: +996771461315, e-mail: azis@mail.ru

Information about the authors: Beksultanov Azisbek Abdilkarievich, Doctor of Economics, Professor, KEU named after. M. Ryskulbekov, Kyrgyz Republic, Bishkek, st. Togolok Moldo 58, 720033, Tel.mob: +996771461315, e-mail: azis@mail.ru

ХУСУСИЯТҲОИ ХОСИ ФАРҚУНАНДАИ АУДИТИ БЕРУНА ВА ДОХИЛӢ

Гафоров Ф.Ф. - номзоди илмҳои иқтисодӣ, муаллими калони кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити ДМТ

Бухориев С.М. - номзоди илмҳои иқтисодӣ, муаллими калони кафедраи баҳисобгирии бухгалтерии ДМТ

Яке аз унсурҳои асосии идоракунии ин назорат мебошад, ки тавассути он мақсади идоракунии амалӣ мегардад. Назорат мафҳуми васеъ мебошад, ки ба намудҳои зиёд ҷудо мешавад (назорати техникӣ, энергетикӣ, экологӣ, санитарӣ, молиявӣ ва ғ.). Яке аз шаклҳои назорат ин назорати

молиявӣ ба ҳисоб меравад. Назорати молиявӣ - ин назорати иҷроӣ қонунҳо аз тарафи органҳои давлатӣ ва муассисаҳои махсусгардонидашуда мешавад, ки аз болои фаъолияти ҳамаи субъектҳои иқтисодӣ бо усулҳои махсус гузаронида мешавад. Вобаста ба субъектҳои назорат, назорати молиявӣ чунин мешавад ба назорати молиявии давлатӣ, ғайридавлатӣ, дохилифирмавӣ ва аудиторӣ. Яке аз усулҳои ҷорӣ намудани назорати молиявӣ аудит ба ҳисоб меравад.

Мувофиқи моддаи 8-уми *Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти аудиторӣ»* (аз 22 июли соли 2013, №993) намудҳои аудит ба аудити беруна ва дохилӣ чунин шудааст. Аудити беруна аз тарафи аудиторон ва ширкатҳои аудитории мустақил дар асоси шартнома бо мақсади баҳодихии объективонаи ҳолати молиявии корхона гузаронида мешавад.¹

Аудити беруна аудити ҳатмӣ ва ташаббусиро дар бар мегирад. Аудити ҳатмӣ аз тарафи ташкилотҳои аудиторӣ гузаронида мешавад. Субъектҳои санҷидашаванда, ки бояд ба аудити ҳарсолаи ҳатмӣ фаро гирифта шаванд, ӯҳдадоранд бо ташкилоти аудиторӣ оид ба гузаронидани аудити ҳатмӣ шартнома ба имзо расонида, ба гузаронидани аудити саривақтӣ ва муқаммал мусоидат намоянд. Аудити дохилӣ бо тартиби муқаррарнамудаи субъекти хоҷагидор амалӣ мегардад.²

Дар маҷмӯъ, аудит аз рӯи хусусиятҳо ба намудҳои зерин чунин карда мешавад (Расми 1.).

Аз расм дида мешавад, ки вобаста ба мақоми аудитор, аудити беруна ва дохилиро аз ҳам фарқ мекунанд.

Аудити беруна – ин санҷишест, ки аз ҷониби ташкилоти мустақили аудиторӣ (аудитор) дар асоси шартнома бо субъекти санҷидашаванда бо мақсади баҳодихии объективии ҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ гузаронида мешавад. Дар моддаи 1-уми *Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти аудиторӣ»* (аз 22 июли соли 2013, №993) аудити беруна чунин маънидод шудааст:

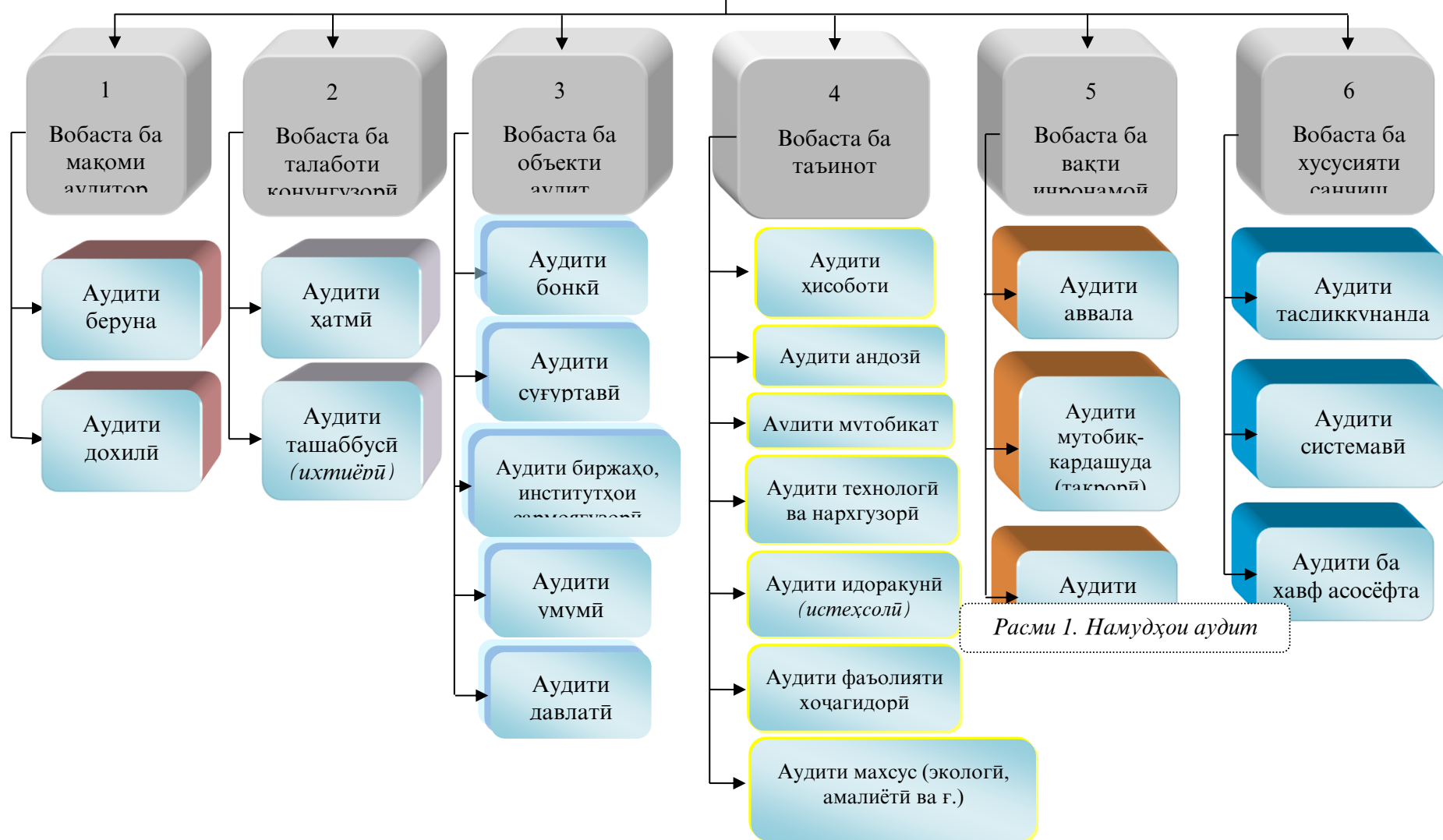
Аудити беруна – санҷише, ки нисбат ба субъекти санҷидашаванда аз ҷониби аудитори инфиродӣ ё ташкилоти аудитории мустақили ба роҳбарияти он ҳисоботдиҳанда набуда гузаронида мешавад.³

¹ *Аудит (васоити таълимӣ)*. Қодирова Г.Т., Ғафоров Ф.Ф., Д-2013.-265с., С.19.

² *Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти аудиторӣ»* (аз 22 июли соли 2013, №993), моддаи 8.

³ *Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти аудиторӣ»* (аз 22 июли соли 2013, №993), моддаи 1, сарҷумлаи 3.

НАМУДҲОИ АУДИТ



Расми 1. Намудҳои аудит

Аудити дохилӣ дар дохили субъекти иқтисодӣ бо мақсади санҷиши низоми баҳисобгирии муҳосибӣ ва назорати дохилӣ ташкил гардида, бо ҳуҷҷатҳои дохилии он ба танзим дароварда мешавад. Дар моддаи 1-уми Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти аудиторӣ» (аз 22 июли соли 2013, №993) аудити дохилӣ чунин маънидод шудааст: *Аудити дохилӣ* – фаъолияти мустақил ва беғаразонаи сохтори таъсисдодашуда ё басти алоҳидаи аудиторӣ дохилии субъекти хоҷагидорӣ оид ба гузаронидани санҷиш, арзёбӣ ва машваратдиҳии низоми идоракунӣ ва дигар низомҳо, ки бо мақсади мусоидат ба риояи қонунгузорӣ, фаъолияти самаранок ва натиҷабахши субъекти хоҷагидорӣ амалӣ мегардад.¹⁴ Яъне, аудити дохилӣ аз тарафи худ субъекти иқтисодӣ, дар дохили субъекти иқтисодӣ ҳамчун сохтор ё басти қорӣ ташкил карда мешавад.

Мақсади аудити дохилӣ таъмин ва мусоидат намудани идоракунии самараноки фаъолияти ташкилот мебошад.

Аудити дохилӣ фаъолиятест, ки ба қори иҷро карда ё хизматрасонии худ ташкилот баҳо медиҳад. Вазифаи аудити дохилӣ дар баробари дигар тадқиқ, баҳодихӣ ва мониторинги кифоя ва самаранокии системаи назорати дохилӣ мебошад. Аудиторони дохилӣ шахсоне мебошанд, ки аудити дохилӣ мегузаронанд ва ба ҳайати раёсати аудити дохилӣ ё дигар ниҳоди монанди он дохил карда мешаванд.¹⁵

Дар моддаи 1-уми Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи аудити дохилӣ дар баҳши давлатӣ» (аз 22.07.2010, №631) аудити дохилӣ чунин маънидод шудааст: «*аудити дохилӣ* - фаъолияти мустақил ва объективӣ оид ба гузаронидани санҷиш, баҳодихӣ ва машваратдиҳии низомҳои идоракунӣ ва дигар низомҳо мебошад, ки бо мақсади мусоидат намудан ба фаъолияти қонунӣ, самаранок ва натиҷабахши ташкилотҳои баҳши давлатӣ анҷом дода мешавад».¹⁶

Аз таърифи дар боло овардашуда бармеояд, ки аудити дохилӣ аз элементҳои зерин иборат мебошад:

1. Фаъолияти мустақил ва объективӣ мебошад;
2. Барои гузаронидани санҷиш, баҳодихӣ ва машваратдиҳии низомҳои идоракунӣ ва низомҳои дигари ташкилот равона карда шудааст;
3. Бо мақсади мусоидат намудан ба фаъолияти қонунӣ, самаранок ва натиҷабахши ташкилотҳо анҷом дода мешавад.

Гарчанде, ки қонун дар бораи аудити дохилӣ дар баҳши хусусӣ қабул нашуда бошад ҳам ин маъноӣ паст будани нақши он дар сектори хусусиро надорад. Чунки меъёрҳои бисёри байналхалқӣ ва Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти аудиторӣ» мавҷуд будани низоми босамари назорат ва аудити дохилро инкор намекунанд.

Талабот ба аудити дохилӣ бештар дар қорхонаҳои калон ба миён меояд, чунки соҳибмулкони имконияти назорати ҳаррӯзаӣ фаъолияти қорхонаро надоранд. Бинобар ин, соҳибмулкони қорхона мехоҳанд, ки тавассути аудити дохилӣ назорати қориро ба роҳ монанд. Яъне, аудиторони дохилӣ ҳамчун намоёндогони онҳо баромад мекунанд.

Таснифоти хусусиятҳои аудити дохилӣ ва беруна дар ҷадвали зерин оварда мешавад:

¹⁴ Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти аудиторӣ» (аз 22 июли соли 2013, №993), моддаи 1.

¹⁵Шобеков М. Фарҳанги тафсирии стандартҳои байналмилалӣ аудит. Нашри якум. - Душанбе, 2019. – 96с., С.11.

¹⁶ Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи аудити дохилӣ дар баҳши давлатӣ» (аз 22.07.2010, №631, моддаи 1.

Таснифоти хусусиятҳои аудити дохилӣ ва беруна

| <i>p/m</i> | <i>Омилҳо</i> | <i>Аудити дохилӣ</i> | <i>Аудити беруна</i> |
|------------|------------------|--|--|
| 1 | Гузориши масъала | Аз тарафи шурои нозирони ширкат (корхона) ва роҳбарияти он муайян карда мешавад. Он метавонад корхонаро умуман ва қисматҳои алоҳидаи онро дар бар гирад | Дар асоси шартнома муайян карда мешавад, ки он дар миёни фирмаи аудиторӣ ва корхона баста мешавад |
| 2 | Объект | Ҳалли вазифаҳои алоҳидаи функционалии идоракунӣ, коркард ва санҷиши низоми иттилоотии корхона | Асосан низоми ҳисобдорӣ, назорати дохилӣ ва ҳисоботи солиявии корхона |
| 3 | Мақсад | Шурои нозирон ва роҳбарияти корхона муайян мекунад | Қонунгузорию аудит муайян менамояд: баҳодиҳии эътимоднокӣ ва тасдиқи дурустии ҳисоботи молиявӣ ва тасдиқи риояи меъерҳои қонунгузорию ҷорӣ |
| 4 | Воситаҳо | Интихоби ихтиёрӣ (ва ё стандарти аудити дохилӣ муайян кардааст) | Стандартҳои умумикабулшудаи аудиторӣ қабул намудааст |
| 5 | Шакли фаъолият | Фаъолияти иҷроиявии назоратӣ | Фаъолияти соҳибкорӣ |
| 6 | Ташкили кор | Аз руи нақшаи тасдиқшуда иҷро карда мешавад | Аз тарафи аудитор мустақилона дар асоси талаботи СБА ва қоидаҳои аудиторӣ муайян карда мешавад |
| 7 | Алоқамандӣ | Тобеъи Шурои нозирони корхона мебошад ва аз он вобаста аст | Муносибатҳои дутарафаи баробар, мустақил аст |
| 8 | Субъектҳо | Кормандони худӣ корхона мебошанд ва дар қорбасти он шомиланд | Экспертҳои мустақил, ки дорои аттестат ва иҷозатномаи барои фаъолияти аудиторӣ мебошанд |
| 9 | Тахассус | Аз тарафи роҳбарияти корхона муайян карда мешавад | Давлат муайян менамояд |
| 10 | Пардохти кор | Ҳисоб кардани музди меҳнат тибқи қорбасти корхона | Пардохт аз руи шартнома барои хизмати расонидашуда |
| 11 | Чавобгарӣ | Дар назди роҳбарияти корхона (Шурои нозирон) аз руи иҷрои вазифаҳои хизматӣ | Дар назди муштарӣ ва шахсони сеюм, ки тибқи шартнома, ҳуҷҷатҳои меъерӣ ва қонунгузорию муайян карда мешавад |
| 12 | Услубҳо | Барои ҳалли масъалаҳои ҳаммонанд услубҳои қорӣ метавонанд яхела бошанд (масалан баҳодиҳии эътимоднокии ахбор). Фарқият дар сатҳи саҳеҳӣ ва фаъолият мавҷуд буда метавонад. | |

Аудити дохилӣ на танҳо дар бораи фаъолияти корхона маълумот медиҳад, балки дурустӣ ва эътимоднокии ҳисоботи менечеронро тасдиқ мекунад. Бо истифода аз иттилооти аудити дохилӣ, роҳбарияти корхона метавонад зуд ва саривақт тағйироти заруриро дар дохили корхона амалӣ кунад.

Аудитори дохилӣ корманди сохтори аудити дохилист, ки аз ҷониби субъекти иқтисодӣ ташкил карда шудааст. Аудитори дохилӣ корманде мебошанд, ки дар ҳайати кормандони корхона қарор дорад ва ба роҳбарияти он иттилоот мекунад. Аудитор барои иҷрои вазифаҳои худ танҳо дар назди соҳибмулкони ва ё роҳбарияти корхона масъулият дорад.

Вазифаҳои аудити дохилӣ :

1. Назорат аз болои вазъи дороиҳо ва пешгирии талафот;
2. Тасдиқи иҷроиши чараҳои фаъолияти низоми назорати дохилӣ;
3. Таҳлили самаранокии фаъолияти низоми назорати дохилӣ ва коркарди маълумотҳо;
4. Баҳодиҳии сифати маълумоти аз ҷониби системаи иттилоотии идоракунии додасуда.

Ҳамин тариқ, дар доираи аудити дохилӣ на танҳо назорати истифодаи мақсадноки дороиҳо, балки назорат аз болои сиёсат ва сифати низоми идоракунии низ амалӣ карда мешавад.

Сарфи назар аз баъзе фарқиятҳо, аудитҳои дохилӣ ва беруна аз бисёр ҷиҳат якдигарро пурра мекунад. Бисёре аз вазифаҳои аудиторони дохилиро аудиторони беруна иҷро карда метавонанд. Ҳангоми ҳалли бисёр масъалаҳо, аудиторони дохилӣ ва беруна метавонанд аз ҳамон як усул истифода баранд, фарқ танҳо дар дараҷаи дақиқӣ ва муфассалии истифодаи ин усулҳост.

Хулоса, аудити беруна ба санчиши амалиётҳо ва фаъолияти ташкилоту корхонҳо дар охири давраи ҳисоботӣ (одатан як сол, баъзан 6 моҳ, 9 моҳ) равона мегардад, ки имконияти ворид намудани ислоҳ ба регистрҳои баҳисобгирии муҳосибӣ ва тағйир додани нишондиҳандаҳои ҳисоботӣ имконпазир аст, аммо имконияти ислоҳи қарорҳои аллакай қабулшудаи идоракунии ва таъсири онҳо ба раванди фаъолияти хоҷагидорӣ мавҷуд нест. Аудити дохилӣ бошад, ба санчиши доимии амалиётҳо ва фаъолияти ташкилоту корхонҳо равона мегардад, ки имкон медиҳад ба қарорҳои идоракунии қабулшаванда ва ҳатто қабулшуда таъсир расонида шавад, то ин ки самаранокӣ ва натиҷаи фаъолият таъмин гардад.

Адабиёт

1. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти аудиторӣ», аз 22 июли соли 2013, №993.
2. Егорова И.С. Особенности осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита в коммерческой и бюджетной сфере / научная статья. № 4 / 2015.
3. Қодирова Г.Т., Фафоров Ф.Ф. Аудит (васоити таълимӣ). Д-2013.-265с.
4. Козменкова С.В. Аудит: проблемные вопросы и пути развития / С.В. Козменкова // Международный бухгалтерский учет. 2015. - № 3 (345). - С.
5. Королева Г.А. Аудит: учебное пособие / Г.А. Королева, Т.Ю. Новикова ; Ярослав. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. - Ярославль : ЯрГУ, 2015. - 132 с.
6. Царева А.А. Понятие, цели, принципы и роль аудита / А.А. Царева // Аллея науки. 2017. - Т. 3. - № 13. -С. 343-347.
7. Шегурова В.П. Совершенствование аудита финансовых результатов / В.П. Шегурова // Молодой ученый. - 2013. - №5. - С. 421-424
8. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит (учебник). Москва, «ИНФРА-М», 2005г. – 448с.
9. Шобеков М. Фарҳанги тафсирии стандартҳои байналмилалӣ аудит. Нашри якум. - Душанбе, 2019. -96с.

ХУСУСИЯТҲОИ ХОСИ ФАРҚКУНАНДАИ АУДИТИ БЕРУНА ВА ДОХИЛӢ

Аннотация: Дар ин мақола мафҳум, моҳият ва хусусиятҳои хоси фарқкунандаи аудити беруна ва дохилӣ, вазифаҳои аудити дохилӣ, таснифоти хусусиятҳои аудити дохилӣ ва беруна оварда шудааст.

Дар қисми аввали мақола намудҳои аудит ва гурӯҳбандии онҳо аз рӯи хусусиятҳои гуногун нишон дода шудааст. Вобаста ба ҳар як хусусият намудҳои аудит гурӯҳбандӣ шудааст. Инчунин, оид ба мафҳум, моҳият ва хусусиятҳои хоси фарқкунандаи аудити беруна ва дохилӣ маълумоти пурра пешниҳод гардидааст.

Дар қисми дигари мақола бошад, вазифаҳои аудити дохилӣ, инчунин таснифоти хусусиятҳои фарқкунандаи аудити дохилӣ ва беруна оварда шудааст.

Калидвожаҳо: аудит, намудҳои аудит, аудити дохилӣ, аудити беруна, аудити ҳатмӣ, аудити ташаббусӣ, аудити бонкӣ, аудити ҳисоботи молиявӣ, аудиторӣ дохилӣ.

ОСОБЕННОСТИ ВНЕШНЕГО И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Аннотация: В данной статье рассмотрены понятие, сущность и особенности внешнего и внутреннего аудита, функции внутреннего аудита, классификация признаков внутреннего и внешнего аудита.

В первой части статьи описаны виды аудитов и их классификация по различным признакам. Виды аудитов сгруппированы по каждому признаку. В данной статье представлена подробная информация о понятии, сущности и особенностях внешнего и внутреннего аудита.

В другой части статьи представлены функции внутреннего аудита, а также классификация отличительных признаков внутреннего и внешнего аудита.

Ключевые слова: аудит, виды аудита, внутренний аудит, внешний аудит, обязательный аудит, инициативный аудит, банковский аудит, аудит финансовой отчетности, внутренний аудитор.

FEATURES OF EXTERNAL AND INTERNAL AUDIT

Annotation: This article discusses the concept, essence and features of external and internal audit, the functions of internal audit, the classification of signs of internal and external audit.

The first part of the article describes the types of audits and their classification according to various criteria. Types of audits are grouped according to each feature. This article provides detailed information about the concept, essence and features of external and internal audit.

In another part of the article, the functions of internal audit are presented, as well as a classification of the distinguishing features of internal and external audit.

Key words: audit, types of audit, internal audit, external audit, statutory audit, initiative audit, bank audit, audit of financial statements, internal auditor.

Бояд қайд кард, ки ҷараёнҳои иқтисодӣ худ аз худ амалӣ намегарданд, балки онҳо танзим ва идора карда мешаванд.

Маълумот дар бораи муаллифон: Гафоров Фарҳодҷон Фраймонович - Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, номзоди илмҳои иқтисодӣ, муаллими калони кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ, 17. Телефон: +992-918-270-918, почтаи электронӣ: gaforov7777@mail.ru; Бухориев Сулаймон Муродович - Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, номзоди илмҳои иқтисодӣ, муаллими калони кафедраи баҳисобирии бухгалтерӣ. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ, 17. Телефон: +992-900-73-12-00, почтаи электронӣ: Sulaimon04121991@gmail.com

Сведения об авторах: Гафоров Фарходжон Фраймонович - Таджикский национальный университет, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры экономического анализа и аудита. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, пр. Рудаки, 17. Телефон: +992-918-270-918, e-mail: gaforov7777@mail.ru; Бухориев Сулаймон Муродович - Таджикский национальный университет, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, пр. Рудаки, 17. Телефон: +992-900-73-12-00, e-mail: Sulaimon04121991@gmail.com

Information about the authors: Gaforov Farhojon Fraimonovich - Tajik National University, Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer of the Department of Economic Analysis and Audit. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Ave., 17. Phone: +992-918-270-918, e-mail: gaforov7777@mail.ru; Bukhoriev Sulaymon Murodovich - Tajik National University, Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer of the Department of Accounting. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Ave., 17. Phone: +992-900-73-12-00, e-mail: Sulaimon04121991@gmail.com

УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ПОДХОД

Гафорова М.Т. - старший преподаватель кафедры налоги и страхование Таджикского государственного университета коммерции

На сегодняшний день большая часть предприятий нашей страны находятся на грани финансового кризиса. Основной причиной возникновения такого явления является нестабильное экономическое становление государства, низкий уровень менеджмента и неспособность предприятий эффективно и своевременно управлять оборотными активами. Для отечественных предприятий прирост и неэффективное управление дебиторской задолженностью является актуальным вопросом.

Предприятия при осуществлении деятельности имеют одну из главных функций: максимизировать полученную прибыль при минимальных затратах. В процессе своей деятельности предприятия вступают в расчетные отношения: с поставщиками - за купленные у них материалы; с покупателями и заказчиками - за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги; с коммерческими банками - за полученные ссуды. Выделяя расчетные отношения, связанные именно с покупателями и заказчиками, можем считать их дебиторской задолженностью, однако в отдельных случаях, а именно, когда осуществляется фактически беспроцентная ссуда контрагентам или когда предприятия, реализуя свою продукцию (товары, работы, услуги), не получает сразу оплату, то есть происходит кредитование покупателей и заказчиков за предоставленную им продукцию и в течение периода от момента реализации до момента поступления платежа средства предпринимательства находятся в виде дебиторской задолженности. Дебиторской задолженностью также считают отсроченные платежи за пользование имуществом в аренде, платежи по расчетам с рабочими, служащими предприятия, за коммунальные услуги и другие, предоставленные предприятием, физическим и юридическим лицам, предприятию дебитору [1, с.110]. Итак, дебиторская задолженность - это сумма задолженности дебиторов предприятию на определенную дату, а также это беспроцентная ссуда клиентам на соответствующий указанный период времени [2, с.132].

Исследованием взаимосвязи возникновения дебиторской задолженности занимаются следующие ученые: Веретельник Н.И., Гудзь Е.Е., Лигоненко Л.А., Новикова Н.М., Носач Л.Л и другие. Однако данный вопрос требует дальнейшего рассмотрения и исследования, так как использование мер для предупреждения возникновения громоздких сумм дебиторской задолженности является актуальной проблемой современности.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений для обеспечения эффективности расчетов с дебиторами. Увеличение или снижение дебиторской задолженности приводит к изменению финансового положения предприятия. Возникновение задолженности обусловлено не сопоставлением момента отгрузки готовой продукции, выполнения работ, услуг, получение товарно-материальных ценностей, начисления зарплаты и платежей с момента их оплаты. Значительные размеры дебиторской задолженности приводят к перераспределению оборотных средств [4, с. 116].

Сейчас вопрос, который встает главным и актуальным, это вопрос предпочтений между положительным и отрицательным влиянием дебиторской задолженности на деятельность предприятия в целом. Ведь, если реалистично рассмотреть хозяйственную деятельность предприятий, то можно сделать следующие выводы, что многие предприятия находится в сложном положении как в финансовом, так и в конкурентной относительно других предприятий. Важно то, что уровень дебиторской задолженности определяется предприятием при условии расчетов со своими клиентами. Если эти условия являются жесткими, то уменьшается объем продаж товаров из-за того, что покупатели не имеют возможности приобрести товар в кредит и соответственно уменьшается величина дебиторской задолженности по счетам клиентов. С другой стороны, если расчетные условия ослабляются, тогда появляется больше заказчиков, возрастает товарооборот и сумма дебиторской задолженности. Именно с помощью расчетных условий можем определить преимущества и недостатки дебиторской задолженности [3, с.163].

Итак, преимущества дебиторской задолженности, на наш взгляд, заключаются в следующем:

- растут объемы продаж товаров и соответственно увеличивается прибыль предприятия;
- своевременное взыскание дебиторской задолженности положительно влияет на финансовое состояние предприятия, организации, учреждения;
- дебиторская задолженность позволяет значительно улучшить свое материальное положение, а также способствуют незначительному расширению сферы деятельности предприятия [4, с. 411].

Недостатками дебиторской задолженности считаем:

- увеличение суммы безнадежных долгов, которые возникают в результате дебиторской задолженности непогашенной в срок за продукцию, товары, работы, услуги за предыдущие отчетные периоды;
- увеличение дополнительных финансовых затрат из-за наличия на балансе дебиторской задолженности;
- возникновение нестабильности в работе предприятия, зависит от покупателей, систематически задерживают расчеты за отгруженную продукцию;
- рост объемов дебиторской задолженности ведет к ухудшению показателей ликвидности предприятия;
- создает условия для возникновения убытков предприятия, которое получает, ведь часть такого капитала изъята из обращения предприятия и участвует в производственно-финансовой деятельности должника. Проанализировав преимущества и недостатки дебиторской задолженности вполне выразить собственное понимание относительно полезности дебиторской задолженности предприятия невозможно, так как присутствуют как положительные, так и отрицательные явления. Однако, при соблюдении системы управления и правильной реализации дебиторской задолженности можно сделать полезной, ведь именно управления на любом предприятии связано прежде всего с оптимизацией размера задолженности покупателей по расчетам по реализованной продукции [5, с. 87].

Исходя из этого, можем определить, что для более эффективного управления дебиторской задолженностью предприятие должно разрабатывать и внедрять особую финансовую политику управления, которая характеризуется таким сегментам:

- анализом дебиторской задолженности предприятия за предыдущий отчетный период;
- формированием принципов кредитной политики в отношении покупателей;
- анализом объемов произведенной продукции предприятия;
- обеспеченность предприятия давальческим сырьем;
- обеспеченность собственными средствами;
- правильная политика и грамотное ведение учета, приведет к улучшению экономических результатов;
- определение резерва сомнительных долгов [6, с. 112].

Таким образом, в заключение можно отметить, что с помощью правильной финансовой политики, управления дебиторской задолженностью предприятия позволит повысить ее оборачиваемость, улучшить качество задолженности, увеличить ее объемы, что одновременно будет полезным для предприятия. Нужно отметить, что в настоящее время полезность дебиторской задолженности является необходимым фактором для успешного развития предприятия.

Литература:

1. Азарнова, Т.В., Косенко, Д.А. Модель оптимизации управления портфелем дебиторской задолженности. Научный вестник Воронежского государственного архитектурно-строительного университета. Серия: Управление строительством, - 2015, - №2, - С. 132-141.
2. Волкова И. А. Финансовый учет / И. А. Волкова. - М.: Центр учебной литературы, 2015. - 228 с.
3. Герасимова, Л.Н. Исследование методов анализа дебиторской задолженности с целью повышения его качества. Наука и современность, -2010, №5-3, - С. 163-168.
4. Диалектика развития учетно-аналитических и контрольных инструментов: тренды цифровой экономики: монография [Текст]/ кол. авторов; под ред. И.В. Сафоновой, Х.Ш. Нурмухамедовой, А.А. Мирзоалиева. - Душанбе: ООО «График Принт», 2020. - 310 с.

5. Расширение границ учетно-аналитической информации и контрольных процедур в условиях цифровизации экономики: монография [Текст]/ кол. авторов; под ред. И.В. Сафоновой, Х.Ш. Нурмухамедовой, А.А. Мирзоалиева. - Душанбе: ООО «График Принт», 2019. - 212 с.

6. Ткаченко Н.М. Бухгалтерский учет, налогообложение и отчетность: Учебник - 7-е изд. допов. и перераб. - М.: Алерта, 2016. - 928 с.

ИДОРАКУНИИ ҚАРЗДОРИҲОИ ДЕБИТОРӢ ВА КРЕДИТОРӢ: АСОСҲОИ НАЗАРИЯВӢ

Аннотатсия. Дар мақола масъалаҳои асосии идоракунии қарзҳои дебиторӣ дар корхона баррасӣ шуда, марҳилаҳои асосии таҳияи механизми оптимизатсияи қарзҳои дебиторӣ ва механизми мониторинги қарзҳои дебиторӣ ва кредиторӣ дар сатҳи корхона баррасӣ карда шудааст. Омилҳои бунёдие, ки ба афзоиши сатҳи қарзҳои дебиторӣ ва кредиторӣ дар корхонаҳои ватанӣ таъсир мерасонанд, таҳлил карда шудаанд. Усулҳои тақмили системаи идоракунии қарзи дебиторӣ ва кредиторӣ ҳамчун асоси таъмини устувории молиявии корхонаҳои ватанӣ баррасӣ карда мешаванд.

Калидвожаҳо: қарзи дебиторӣ, қарзи кредиторӣ, устувории молиявӣ, идоракунии қарзи дебиторӣ, қарзи дебиторӣ шубҳанок, мониторинги қарзи дебиторӣ, таҳлили иқтисодӣ.

УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ПОДХОД

Аннотация. В статье рассмотрены основные проблемы управления дебиторской задолженностью на предприятии, выделены основные этапы разработки механизма для оптимизации дебиторской задолженности, исследован механизм мониторинга дебиторской задолженности на уровне предприятия. Проанализированы фундаментальные факторы, влияющие на увеличение уровня просрочки дебиторской и кредиторской задолженности в отечественных предприятиях. Рассмотрены методы совершенствования системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью как основы обеспечения финансовой устойчивости отечественных предприятий.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, финансовая устойчивость, управление дебиторской задолженностью, сомнительная дебиторская задолженность, мониторинг дебиторской задолженности, экономический анализ.

ACCOUNTS AND ACCOUNTS MANAGEMENT: A THEORETICAL APPROACH

Annotation. The article deals with the main problems of managing receivables at the enterprise, highlights the main stages in the development of a mechanism for optimizing receivables, and explores the mechanism for monitoring receivables at the enterprise level. The fundamental factors influencing the increase in the level of overdue receivables and payables in domestic enterprises are analyzed. The methods of improving the management system of receivables and payables as the basis for ensuring the financial stability of domestic enterprises are considered.

Keywords: accounts receivable, accounts payable, financial stability, accounts receivable management, doubtful accounts receivable, accounts receivable monitoring, economic analysis.

Маълумот оиди муаллифон: **Гафорова Мавҷуда Тохировна** - Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон, муаллими калони кафедраи суғурта ва андоз. Суроға: 734061, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Душанбе, кӯчаи Дехотӣ ½. Телефон: 91-791-69-17. E-mail: bonu-jon@mail.ru

Сведения об авторе: **Гафорова Мавҷуда Тохировна** - Таджикский государственный университет коммерции, старший преподаватель кафедры налоги и страхования. Адрес: 734061, Республика Таджикистан, город Душанбе, улица Дехоти ½. Телефон: 91-791-69-17. E-mail: bonu-jon@mail.ru

About the author: **Gaforova Mavjuda Tokhirovna** - Tajik State University of Commerce, Senior Lecturer of the Department of Taxes and Insurance. Address: 734061, Republic of Tajikistan, Dushanbe city, Dehoti street ½. Phone: 91-791-69-17. E-mail: bonu-jon@mail.ru

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СИСТЕМНОГО АНАЛИЗА В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ ЦИКЛЕ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АУДИТ

Давлатзода Д.А. - к.э.н., доц. кафедры учета, анализа и аудита, Российско-Таджикского (Славянского) университета

Необходимость эффективного финансового контроля вызвано совершенствованием и развитием экономических отношений.

Финансовый контроль – это качественное и грамотное управление финансовой системой.

Государственный аудит – это законодательно установленная деятельность органов государственной власти с целью выявления, пресечения и предупреждения:

- злоупотреблений и ошибок в управлении государственными финансами;
- нарушений финансово-бюджетного законодательства;
- изъянов в системе управления финансово-хозяйственной деятельностью государственных организаций;
- угроз финансовой безопасности государства.

Государственный аудит выполняет:

- контроль над доходами и расходами государственного бюджета и внебюджетных фондов;
- контроль над движением бюджетных средств и средств внебюджетных фондов в кредитных учреждениях;
- контроль над использованием, приватизацией и национализацией государственной собственности и имущества;
- контроль над эффективностью и законностью предоставления и использования государственных льгот и трансфертов.

Сегодня перед нашим государством поставлен ряд важнейших экономических задач, решение которых возможно за счет финансового контроля. Однако, действующая система финансового контроля не является безупречной и требует ряда определенных изменений. Для этой цели необходимым является изучение организации финансового контроля в зарубежных странах и обобщение их опыта. Усовершенствование действующей системы финансового контроля может помочь изучение достижений и ошибок зарубежных стран в этой области. [1]

Зарубежный опыт организации государственного контроля весьма интересен и поучителен. С целью изучения и распространения положительного опыта в контрольной практике зарубежных стран в 1953 году странами - членами Организации Объединенных Наций была создана и по сей день действует международная организация высших органов финансового контроля INTOSAI.

INTOSAI является одной из важнейших в мире организаций в сфере государственного аудита. Во всем мире эта организация играет важную роль в управлении государственными финансами, в совершенствовании государственного управления и в повышении ответственности государственной деятельности.

Традиционными задачами INTOSAI является контроль за соблюдением законодательства и правильности ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а так же оценка результативности, эффективности и экономичности финансово-хозяйственной деятельности. В реализации этих задач INTOSAI поддерживает своих членов, способствуя обмену информацией и опытом.

Во всех зарубежных развитых странах существует сложившаяся система государственного аудита, имеющая свои особенности, которые обусловлены историческим типом и соответствующим этапом развития государства. Как показывает история, контрольно-ревизионная деятельность имеет продолжительную историю в Европе. Вместе с тем в различных странах исторический период функционирования органов финансового контроля варьируется от десятков лет до столетий. [5]

В начале XX века была создана модель финансового контроля, которая получила распространение не только в Европе, но и на других континентах и провозглашала независимость финансового контроля. И уже во второй половине XX века особенно активизировался процесс применения финансового контроля. В итоге в 1977 г. в Лиме на IX Конгрессе INTOSAI была принята Лимская Декларация руководящих принципов контроля, закрепившая основные принципы

и задачи внешнего контроля над государственными финансами в демократическом обществе, которая не утратила своего значения и в настоящее время.

Лимская декларация руководящих принципов контроля имеет исключительно рекомендательный характер. В то же время, для деятельности органов государственного финансового контроля она имеет важное методологическое значение. Положения Лимской декларации учтены подписавшими ее государствами и положены в основу создания конституционной и законодательной базы в сфере финансового контроля.

Лимская декларация определяет цель государственного аудита, отмечает его различные виды, формы и методы, провозглашает независимость, как основной принцип деятельности органов финансового контроля.

Экономический контроль, в соответствии с Лимской декларацией, считается неотъемлемым компонентом управления социальным и экономическим развитием, так как влечет за собой ответственность перед обществом.

Принципы государственного аудита – это один из фундаментальных понятий, являющимся сложным и многоаспектным явлением. Принципы государственного аудита – это научно доказанные и практически подтвержденные политические, организационные и правовые основы, обеспечивающие его необходимость и эффективность для реализации стратегических и тактических целей финансовой политики государства. Принципы организации финансового контроля необходимы для повышения эффективности управления общественными финансами.

В основе Лимской декларации лежит ряд принципов, которые являются основными правилами для контрольной деятельности в целом:

- **Принцип независимости.** Независимость органов государственного аудита должна быть закреплена в законодательстве, регулирующем их деятельность.
- **Принцип гласности.** Принцип гласности означает, что результаты государственного аудита должны быть общедоступны. То есть, итоговые и текущие отчеты контрольных органов должны предоставляться в вышестоящие органы и публиковаться в открытой печати.
- **Принцип законности.** Деятельность органов государственного аудита должна регулироваться законом и иными нормативно-правовыми актами.
- **Принцип объективности.** Выводы субъектов контроля по результатам проверок должны исключать предвзятость, предрасположенность или какие-либо особые мотивы.
- **Принцип ответственности.** Этот принцип предполагает: во-первых, добросовестное отношение субъектов контроля к своим должностным обязательствам, а во-вторых, ответственность контролируемых за допущенные ими незаконных действий.
- **Принцип сбалансированности.** Сбалансированность означает, что присутствие обязательств субъекта контроля является определенным соответствующий объем его прав и возможностей.
- **Принцип системности.** Данный принцип предполагает наличие именно системы органов финансового контроля и единство правовой базы.

В мировой практике неотъемлемой составляющей демократического общества и обязательным элементом управления государственными финансами стал государственный аудит.

Как свидетельствует международный опыт, финансовый контроль действует на различных уровнях государственной власти, и главным образом, в бюджетно-финансовой сфере.

В зарубежных странах в роли главного объекта государственного финансового контроля выступает исполнение государственного бюджета, его доходы и расходы. Финансовый контроль в бюджетной сфере контролирует движение финансовых ресурсов государства, обеспечивает необходимый объем поступлений в государственный бюджет и внебюджетные фонды, способствует рациональному расходованию бюджетных средств. [3]

Система государственного аудита в зарубежных странах представляется по различным моделям, общим для которых свойственна децентрализация и выделение аудита в самостоятельную ветвь контроля. Большая часть организаций государственного финансового контроля в зарубежных государствах обширно применяет аудит эффективности в проведении бюджетного контроля. Важнейшей целью аудита эффективности является социально значимый результат от использования государственных финансов.

Система государственного финансового контроля в некоторых зарубежных странах базируется на единых стандартах и принципах. В мировой практике стандартизация обеспечивает системность

взаимодействия органов государственного финансового контроля различных стран, создает им условия для самоорганизации, специализации и кооперирования, выполняет для них профессионально-интегративную функцию.

В условиях современного глобального мира унификация законодательства, его сближение и взаимопроникновение, является одной из основных тенденций развития национальных правовых систем различных стран. Очень часто успешно примененные в одних странах идеи и принципы заимствуются другими странами. В современных условиях необходимо изучение положительного опыта зарубежных стран в сфере финансового контроля, с тем, чтобы использовать для совершенствования отечественного финансового контроля.

Следует отметить, что адаптация положительного внешнего опыта функционирования системы государственного аудита значительно повысит эффективность и результативность контроля и обеспечит государство качественной и достоверной информацией, необходимой ему для повышения эффективности и результативности государственного управления и принятия существенных управленческих решений, решений на всех уровнях власти.

В зарубежных странах законодательство о финансовом контроле определяется особенностями национального государственно-правового развития и особенностями формы правления страны, а также принципами Лимской декларации.

В парламентских республиках существует парламентский контроль, а высшим органом финансового контроля выступает Счетная палата, созданная парламентом. Примером являются такие страны как ФРГ, Австрия, Франция, Венгрия.

Аналогическим образом ситуация складывается и в тех монархических странах, где главную роль в политической жизни страны играет Парламент. В качестве примера можно привести Счетные палаты Испании, Швеции, Норвегии.

В президентских республиках, наряду с парламентским контролем, существуют также контрольные структуры исполнительной власти. К примеру: в США, помимо Службы финансового контролера, подчиненной Конгрессу, существует и президентский совет по борьбе с финансовыми злоупотреблениями в государственных учреждениях, Совет чести и эффективности в правительстве, инспекторы Федеральной резервной системы, Федеральной корпорации по страхованию депозитов штатов, органы налоговой службы.

В некоторых странах высшие органы финансового контроля включены в исполнительную власть. К примеру, во Вьетнаме счетная палата подчинена премьер-министру.

Однако, в зарубежных странах, несмотря на эти различия, органы государственного финансового контроля осуществляют свою деятельность на основе принципов Лимской декларации. Основные требования Лимской декларации, направленные на повышение эффективности и результативности финансового контроля соблюдаются подписавшими ее странами. [4]

Подобным способом опыт организационно-правовой регуляции финансового контроля в зарубежных странах демонстрирует то, что в нынешних обстоятельствах результативное финансовое формирование страны нереально в отсутствии результативной концепции эффективной системы государственного финансового контроля, соответствующего экономико-правовому развитию стран.

В зарубежных странах органы государственного финансового контроля, в соответствии возложенных на них задач, осуществляют контроль над исполнением бюджетов, расходованием государственных финансов и использованием государственного имущества. Государственному аудиту также подлежат реализация государственных программ развития и расходы на содержание органов государственного управления.

Эффективность деятельности органов государственного аудита определяется, прежде всего, объемами ежегодной экономии финансовых средств, а также удельным весом применения предложений и рекомендаций, предложенных по итогам финансового контроля.

Государственный аудит за рубежом придерживается некоторых принципов, рассмотрим их ниже:

- финансовый контроль находится «сам по себе» и не имеет прямой зависимости от иных ветвей власти;
- государство спонсирует проведение оценки ключевых для аудита показателей;
- успех существования устройства государственного контроля финансов и аудита

эффективности виден по всем аспектам, применимым к исследованию для средств из бюджета.

Следование этим принципам способствует укреплению государственности, социально-экономическому развитию общества и обеспечению достойного уровня жизни граждан.

Литература.

1. Волков, А.Г. Контроль и ревизия: учебное пособие / А.Г. Волков, Е.Н. Чернышева; Междунар. консорциум "Электронный ун-т", Московский гос. ун-т экономики, статистики и информатики, Евразийский открытый ин-т. - Москва: ЕАОИ, 2011. - 223 с.
2. Кондрат Е.Н.. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия [монография] / Е.Н. Кондрат. - Москва : Форум, 2014. - 927 с.: ил.; 25 см.
3. Пашинцев Д.А. Система и принципы организации финансового контроля в европейских странах// Евразийский юридический журнал -2012 г. № 3 (46) Стр. 26-28
4. Пашинцев Д.А. Система и принципы организации финансового контроля в европейских странах// ЕВРАЗИЙСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ -2012 г. № 3 (46) Стр. 26-28
5. Чхиквадзе, В.В. Правовые основы государственного финансового контроля в Испании: диссертация ... кандидата юридических наук : 12.00.04 / Чхиквадзе Виктор Владимирович; [Место защиты: Моск. гос. юрид. акад. им. О.Е. Кутафина]. - Москва, 2013. - 205 с.

ПРИНЦИПҲОИ АСОСИИ ТАҲЛИЛИ СИСТЕМАВӢ ДАР СИКЛИ ИДОРАКУНӢ ВА АУДИТИ ДАВЛАТӢ

Аннотация. Омиле асосии рушди давлат, дар сатҳи байналмилалӣ мустаҳкам гардидани мавқеъи он ва яке аз шаклҳои асосии таъсиррасонӣ ба вазъи умумии аҳоли сиёсати муваффақи иқтисодӣ мебошад. Аммо ба амал баровардани сиёсати бомуваффақияти иқтисодӣ бе истифодаи воситаҳои самарабахши молиявӣ кредитӣ имконнопазир аст. Санҷиши давлатӣ яке аз чунин воситаҳост.

Дар соҳаи идоракунии молиявӣ аудити давлатӣ яке аз воситаҳои муассиртаринест, ки самаранокӣ идоракунии молияи давлатиро таъмин менамояд.

Вожаҳои калидӣ: таҳлили система, аудити давлатӣ, назорати молиявӣ, ИНТОСАӢ

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СИСТЕМНОГО АНАЛИЗА В УПРАВЛЕНЧЕСКОМ ЦИКЛЕ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АУДИТ

Аннотация. Главным фактором развития государства, укрепления его позиций на международном уровне и одной из главных форм воздействия на общее состояние населения, выступает успешная экономическая политика. Но осуществление успешной экономической политики невозможно без применения эффективных финансово-кредитных инструментов. Государственный аудит является одним из главных таких инструментов.

В сфере управления финансами государственный аудит является одним из наиболее действенных инструментов, который обеспечивает эффективность управления государственными финансами.

Ключевые слова: системный анализ, государственный аудит, финансовый контроль, INTOSAI

MAIN PRINCIPLES OF SYSTEM ANALYSIS IN THE MANAGEMENT CYCLE AND STATE AUDIT

Annotation. The main factor in the development of the state, strengthening its position at the international level and one of the main forms of influence on the general condition of the population, is a successful economic policy. But the implementation of a successful economic policy is impossible without the use of effective financial and credit instruments. State audit is one of the main such tools.

In the field of financial management, public audit is one of the most effective tools that ensures the effectiveness of public financial management.

Key words: system analysis, state audit, financial control, INTOSAI

Маълумот дар бораи муаллиф: Давлатзода Дилмурод Ашурбек - Донишгоҳи славянии Россия ва Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи менеҷмент ва маркетинг. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, Душанбе, кӯчаи М.Турсунзода, 30. Телефон: (+992) 933-45-01-01. E-mail: d.a.davlatov@mail.ru

Сведения об авторе: Давлатзода Дилмурод Ашурбек – Российско-Таджикский (Славянский) университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента и маркетинга. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, улица М. Турсунзаде, д. 30. Телефон: 933-45-01-01. E-mail: d.a.davlatov@mail.ru

Information about the author: Davlatzoda Dilmurod Ashurbek - Russian-Tajik (Slavonic) University, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Management and Marketing. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, M. Tursunzade street, 30. Phone: (+992) 933-45-01-01. E-mail: d.a.davlatov@mail.ru

АУДИТИ САМАРАНОК ИСТИФОДАБАРИИ ВОСИТАҲОИ БУҶЕТӢ ДАР СОҲТОРҲОИ ДАВЛАТӢ

*Дадоматов Д.Н. – мудири кафедраи баҳисобгирии бухгалтерии ДДҲБСТ,
Ҷӯраева М.С. – ассистенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерии ДДҲБСТ*

Ҳангоми гузаронидани аудити самаранокӣ истифодабарии воситаҳои давлатӣ, роҳ наодан ба бархурди манфиатҳо ва аз тарафи мутахассисон ва дигар кормандони Палатаи ҳисоб поквичдонона ва беғаразона иҷро намудани уҳдадорихоӣ хизматӣ, дар доираи салоҳияти худ таъмин намудани ҳифзи маълумотҳои дорой сирри давлатидошта, инчунин нигоҳ доштани сирри натиҷаҳои аудит, ва муҳлати гузаронидани санҷишҳо, риоя карда шавад.

Аудити самаранокӣ намуди мустақили назорати молиявӣ ба шумор рафта, тавассути гузаронидани чорабинии назоратӣ, ки мақсади он муайян намудани самаранокӣ, маҳсулноқӣ ва натиҷаноқии истифодабарии воситаҳои давлатии аз ҷониби ташкилоту муассисаҳо ҷиҳати расидан ба мақсадҳо, ҳалли вазифаҳои иҷтимоию иқтисодии мавҷуда ва иҷрои функцияҳои ба зимма дошта гирифта шудаанд, амалӣ карда мешавад.¹⁷

Мавзӯи аудити самаранокиро истифодабарии воситаҳои давлатӣ, ки таркиби он бо стандарти назорати молиявии қоидаҳои умумии гузаронидани чорабинии назоратӣ муқаррар карда шудааст, ташкил медиҳад.

Дар ҷараёни гузаронидани аудити самаранокӣ ҳолатҳои зерин мавриди санҷиш ва омӯзиш қарор дода мешавад:

- ташкили дуруст ва ҷараёнҳои истифодабарии воситаҳои давлатӣ;
- натиҷаҳои истифодабарии воситаҳои давлатӣ;

— фаъолияти ташкилоту муассисаҳои санҷидашаванда вобаста ба истифодабарии воситаҳои давлатӣ ва натиҷаноқии он.

Ҳангоми гузаронидани аудити самаранокӣ ташкилоту муассисаҳое, ки нисбат ба онҳо ваколатҳои назоратии Палатаи ҳисоб паҳн мегарданд ҳамчун объектҳои санҷиш ба ҳисоб рафта, аз натиҷаи санҷиш ва таҳлили объектҳои санҷишӣ дараҷаи самаранокӣ, маҳсулноқӣ ва натиҷаноқии истифодабарии воситаҳои давлатӣ муайян карда мешавад.

Ҳангоми таҳияи ҳулоса ва тавсияҳо, ки дар асоси санҷиш ва таҳлили натиҷаҳои мушаххаси фаъолияти объектҳои санҷидашаванда дар самти расидан ба мақсадҳо ва ҳалли вазифаҳои сиёсати иҷтимоию иқтисодии давлат омода карда мешавад, талаботҳои муқарраргардидаи санадҳои меъерии ҳуқуқии танзимкунандаи соҳа ҳулосаи Палатаи ҳисоб набояд арзёбии қарорҳои сиёсии аз ҷониби мақомоти иҷроия ва ҳокимияти давлатӣ қабулгардидаро дарбар гирад.

¹⁷ Стандарти Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон (СПҲ – 105) оид ба гузаронидани аудити самаранокӣ истифодабарии воситаҳои давлатӣ (Бо қарори Ҳайати мушовараи Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон аз «04» декабри соли 2017, №51.1 тасдиқ карда шудааст.), саҳ: 2

Мақсади аудити самаранокӣ аз сифатан беҳтар намудани чараёни идоракунии захираҳои давлатӣ дар асоси пешниҳоди маълумоти пурра, саҳеҳ ва беғаразона оид ба фаъолияти ташкилотҳое, ки ба раванди буҷет ҷалб гардидаанд, иборат мебошад.

Аудити самаранокӣ ҳисоботро оид ба масъалаҳои иқтисод, молия, самаранокӣ фаъолияти амалиётӣ ва маъмурии Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон ва ҳамчунин тавсияхоро оид ба такмили қонунгузорию буҷетӣ ба Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон ва Маҷлиси намояндагони Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон таҳия ва пешниҳод менамояд.

Вазифаҳои асосии аудити самаранокӣ инҳоянд.¹⁸:

— санчиши фаъолияти ташкилоти назоратшаванда ва муайян намудани сабабҳои ғайрисамаранок истифода бурдани маблағҳои буҷетӣ аз тарафи гирандагони онҳо;

— ҳустуҷӯи таҳлилий ва муайян намудани алоқамандии сабабу натиҷаҳои қори мақомоти иҷроияи ҳокимияти давлатӣ ва ҳулосаҳои он;

— ташаккули таркибӣ, муайян намудани тавсияҳо барои беҳтар кардани самаранокӣ фаъолияти ташкилотҳои санчидашаванда;

— ба мақомоти қонунгузор додани имконияти баҳодихӣ ба натиҷанокии қабули қарорҳо оид ба танзими раванди буҷетӣ;

— таъмини мақомоти иҷроияи ҳокимияти давлатӣ бо маълумот ва тавсияҳо оид ба баланд бардоштани самаранокӣ истифодабарии захираҳо.

Самаранокӣ истифодабарии воситаҳои давлатӣ дар таносуби байни натиҷаҳои истифодабарии воситаҳои давлатӣ ва хароҷоти он, чиҳати ноил гардидан ба мақсадҳои ифода ёфта, он мафҳумҳои сарфанокӣ, маҳсулноқӣ ва натиҷанокии истифодабарии воситаҳои давлатиро дарбар мегирад.

Сарфанокӣ таносуби нисбатан беҳтари байни захираҳо ва натиҷаҳои истифодабарии онҳоро ифода намуда, маҳсулноқӣ истифодаи дурусту оқилонаи захираҳо тавсиф карда, натиҷаноқӣ дараҷаи расидан ба мақсадҳои ниҳонии пешбинишуда ва ё ҳалли вазифаҳои ба зимма гузоштаро муайян менамояд.

Ҳангоми гузаронидани аудити самаранокӣ мушаххас то кадом дараҷа аз ҷониби объекти санчишӣ ба таври сарфанок, маҳсулноқ ва натиҷанок истифода бурда шудани воситаҳои давлатӣ чиҳати расидан ба мақсадҳои нақшавӣ, ҳалли вазифаҳои ба зиммашон гузошташуда, иҷрои функсияҳои ба ӯҳда дошта ва ё ҳар кадоме аз ин вазифаҳо дар алоҳидагӣ муқаррар карда мешавад.

Сарфанокӣ истифодабарии воситаҳои давлатӣ алоқаи байни ҳаҷми воситаҳои давлатии аз ҷониби объекти санчишӣ чиҳати амалигардонии фаъолият истифодашуда ва дараҷаи натиҷаҳои ба даст овардари бо назардошти таъмини дахлдори сифати он ифода менамояд.

Дар сурати ба даст овардани натиҷаҳои пешбинишуда аз ҷониби объекти санчишӣ бо татбиқи ҳаҷми нисбатан камтари воситаҳои давлатӣ (сарфанокӣ мутлақ) ва ё бо истифодаи харҷи воситаҳои давлатии пешбинишуда ба даст овардани натиҷаҳои нисбатан баланд (сарфанокӣ нисбӣ), истифодаи воситаҳои давлатӣ сарфанок эътироф карда мешавад.

Ҳолати ба таври сарфанок истифода намудани воситаҳои давлатӣ аз ҷониби объекти санчишӣ тавассути санчиш ва таҳлили сарчашмаҳо ва усулҳои ба даст овардани (харидорӣ) захираҳо (масалан, гузаронидани озмунҳо), инчунин муқоисаи воситаҳои сарфшуда чиҳати ба даст овардани (харидорӣ) захираҳо бо нишондиҳандаҳои шабеҳи давраи қаблӣ ё нишондиҳандаҳои дигар ташкилотҳо дар ин мавзӯ муайян карда мешавад.

Барои арзёбии сарфанокӣ истифодабарии воситаҳои давлатӣ муайян намудани имконияти ба даст овардани (харидорӣ) захираҳо бо роҳи сарфанок, истифодаи нисбатан дуруст ва оқилонаи он чиҳати расидан ба мақсадҳо дар асоси истифодаи камтари ҳаҷми воситаҳои давлатӣ ва ё ба даст овардани натиҷаҳои баланди фаъолият бо истифода аз ҳаҷми воситаҳои пешбинишуда, зарур мебошад.

Барои амалӣ намудани аудити самаранокӣ мушаххас интиҳоби якчанд мақсадҳо, ки ҳудуди мазмуни мавзӯи дар номгӯи он ифодаёфтаре муайян менамояд, зарур буда, тибқи он ифодаи мақсадҳои мазкур бояд ҷавобгӯ ба асосҳои арзёбии самаранокӣ истифодабарии воситаҳои давлатӣ дар доираи мавзӯи аудити самаранокӣ ва фаъолияти объектҳои санчишӣ бошад.

¹⁸ Стандарти Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон (СПҲ – 105) оид ба гузаронидани аудити самаранокӣ истифодабарии воситаҳои давлатӣ (Бо қарори Ҳайати мушовараи Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон аз «04» декабри соли 2017, №51.1 тасдиқ карда шудааст.), саҳ: 3

Интихоби мақсадҳо бо роҳи ба таври муттасил хорич намудани номгӯи масъалаҳои мазмуни мавзӯи аудити самаранокӣ ва фаъолияти объектҳои санчишӣ, ки вобаста аз натиҷаи омӯзиши пешакӣ онҳо дорои масъалаҳои ҳалталаби манфии чиддӣ нестанд, амалӣ карда мешавад.

Мақсади аудити самаранокӣ бояд ба ҷанбаҳои соҳаи санчидашавандаи истифодабарии воситаҳои давлатӣ ва фаъолияти объекти санчишӣ, ки дар ин ҷанбаҳо дараҷаи баланди хавфи истифодаи ғайрисамаранокӣ воситаҳои давлатӣ ошкор карда шудааст, равона карда шавад, то ин ки натиҷаҳои аудити мазкур самарайи дилхоҳ дода тавонад.

Инчунин, мақсади аудити самаранокӣ бо назардошти мазмуни мақсадҳо ва вазифаҳои соҳаи санчидашавандаи истифодаи воситаҳои давлатӣ, фаъолияти объектҳои санчидашаванда, натиҷаҳои ба нақша гирифташудаи иҷрош ва ноил гардидан ба онҳо, муайян карда шавад.

Мақсадҳои аудити самаранокӣ бояд ба таври дақиқ тасвия ёфта, мафҳумҳои сарфанокӣ, маҳсулнокӣ ва натиҷанокии истифодабарии воситаҳои давлатиро дар маҷмӯъ ва ё арзёбии онҳоро дар вобастагии гуногун, ки тибқи он имконияти додани хулоса ва пешниҳоди ҷавобгӯ ба он аз натиҷаи аудити самаранокӣ фароҳам мегардад, дар бар гирифта бошад.

Аудити самаранокӣ тавассути санчиш ва таҳлили ҳолатҳои зерин амалӣ карда мешавад.¹⁹:

- ташкили дурусти истифодабарии воситаҳои давлатӣ;
- натиҷаҳои истифодабарии воситаҳои давлатӣ;
- ҷанбаҳои алоҳидаи истифодабарии воситаҳои давлатӣ дар соҳаи санчидашаванда ва ё соҳаи фаъолияти объектҳои санчишӣ.

Санчиш ва таҳлили ҳолати ташкили истифодабарии воситаҳои давлатӣ ҳамчун қоида амали ибтидоии гузаронидани аудити самаранокӣ ба ҳисоб рафта, тибқи меъёрҳои муқарраргардида сохтори идоракунӣ, банақшаگیرӣ, омӯзиш (мониторинг) ва назорат дар соҳаи санчидашавандаи истифодабарии воситаҳои давлатӣ мавриди санчиш ва таҳлил қарор дода мешавад.

Дар ҷараёни санчиш ва таҳлил ҳолатҳои фаъолият намудан, боварибахш ва натиҷабархш будани фаъолияти назорати дохилӣ дар объектҳои санчидашаванда, қобилияти дар сатҳи дахлдор таъмини ноил гардидан ба натиҷаҳои ба нақша гирифташудаи истифодабарии воситаҳои давлатӣ муайян карда шуда, ҳамчун қоида қисматҳои сохтори назорат, ки дар он имконияти ҷой доштани дараҷаи баланди хавфи боварибахш набудани он мавҷуд аст, мавриди омӯзиш ва санчиши ҳаматарафа қарор гирифта, инчунин таъсири ин ё он қисмати сохтори назорат барои ноил гардидан ба натиҷаҳои ба нақша гирифташуда низ ба инобат гирифта мешавад.

Дар сурати ба таври кофӣ ва самаранок фаъолият намудани сохтори назорати дохилӣ, ба хулосае омадан мумкин аст, ки натиҷаҳои ниҳони ба даст овардашуда дар соҳаи санчидашавандаи истифодабарии воситаҳои давлатӣ ва дар фаъолияти объекти санчишӣ комилан қонеъкунанда буда, санчиши махсусро талаб намекунад.

Зимни таҳлили натиҷаҳои истифодабарии воситаҳои давлатӣ дар соҳаи санчидашаванда арзёбии муқоисавии натиҷаҳои воқеӣ ва ба нақша гирифта шуда, гузаронида мешавад. Дар баробари ин, дар марҳилаи ибтидоӣ на ин ки ҷараён ва усулҳои татбиқшаванда ҷиҳати ноилгардӣ ба мақсадҳо, балки натиҷаҳои фаъолият мавриди омӯзиш ва санчиш қарор дода мешавад. Бо мақсади арзёбии сифатнок ва миқдории натиҷаҳои ноилгардидаи истифодабарии воситаҳои давлатӣ, ҷой доштани меъёрҳои дахлдор зарур мебошад.

Дар сурати қонеъкунанда набудани натиҷаҳои ба даст овардаи фаъолияти объекти санчишӣ ва мутобикат надоштани он ба меъёрҳои муқарраргардидаи арзёбии самаранокӣ, санчиш то дараҷае бояд идома дода шавад, ки барои ошкор намудани сабабҳои мушаххаси ба ҷунин натиҷаҳо мусоидаткунанда, шароит фароҳам оварда шавад.

Қонеъкунанда будани натиҷаҳо онро ифода менамояд, ки хавфи нисбатан ками ҷой доштани камбудихоӣ чиддӣ дар соҳаи санчидашавандаи истифодабарии воситаҳои давлатӣ ва фаъолияти объекти санчишӣ мавҷуд буда, дар ин ҳолат мавҷуд будани захираҳо барои ба даст овардани натиҷаҳои нисбатан баланд муайян карда шуда, вобаста ба баланд гардонидани самаранокии истифодабарии воситаҳои давлатӣ, пешниҳод таҳия карда мешаванд.

¹⁹ Стандарти Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон (СПҲ – 105) оид ба гузаронидани аудити самаранокии истифодабарии воситаҳои давлатӣ (Бо қарори Ҳайати мушовараи Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон аз «04» декабри соли 2017, №51.1 тасдиқ карда шудааст.), саҳ: 12

Барои гузаронидани санчиш ва таҳлили ҷанбаҳои алоҳидаи истифодабарии воситаҳои давлатӣ интихоби чунин ҷанбаҳои мушаххас дар соҳаи санҷидашаванда ва ё дар фаъолияти объектҳои санчишӣ зарур мебошад, ки натиҷаи санчиш ва таҳлили онҳо на танҳо барои ҳулосаи ҷамъбасти вобаста ба истифодабарии воситаҳои давлатиро дар доираи мавзӯи аудити самаранокӣ имконият фароҳам оварда тавонад, балки барои баланд намудани самаранокии истифодабарии воситаҳои давлатӣ дар тамоми соҳаи санҷидашаванда ва ё барои мукамал гардонидани фаъолияти дигар ташкилот ва муассисаҳо дар соҳаи мазкур истифода карда тавонанд.

Интихоби ҷанбаҳои мушаххаси истифодабарии воситаҳои давлатӣ бо назардошти дарачаи таъсири он ба натиҷаҳои истифодабарии воситаҳои давлатӣ дар соҳаи санҷидашаванда ва ё ба фаъолияти объекти санчишӣ амалӣ карда шуда, бо мақсадҳо ва масъалаҳои аудити самаранокӣ муайян карда мешавад.

Дар сурати ошкор намудани камбудихоӣ ҷиддӣ ва масъалаҳои ҳалталаб аз натиҷаи санчиш ва таҳлили ҷанбаҳои интихоб гардида, он барои ҳулосабарорӣ оид ба ғайрисамаранок истифодабарии воситаҳои давлатӣ дар доираи мавзӯи аудити самаранокӣ асос шуда метавонад.

Усулҳои гузаронидани аудити самаранокӣ дар ҳамбастагиҳои гуногун вобаста аз мақсадҳои пешбинишуда метавонад татбиқ гардида, дар асоси усулҳои интихобгардидаи гузаронидани аудити самаранокӣ усулҳои амалӣ намудани санчиш, ҷамъ овардан ва таҳлили нишондиҳандаҳои воқеӣ ва иттилоот тибқи меъёрҳои муқарраргардидаи арзёбии самаранокӣ муайян карда мешаванд.

Аз натиҷаи омӯзиши пешакӣ аз ҷониби роҳбари чорабинии назоратӣ лоиҳаи барномаи аудити самаранокӣ ва дар ҳолатҳои зарурӣ тақлифҳои асоснокшуда вобаста ба аниқ ва ё тағйири номгӯ ва объекти аудити самаранокӣ омода гардида, ба сараудитори Палатаи ҳисоб, ки барои гузаронидани он масъул мебошад, пешниҳод карда мешавад.

Дар рафти таҳияи барномаи гузаронидани аудити самаранокӣ ба роҳбарӣ гирифтани муқаррароти дахлдори стандарти назорати молиявӣ, ки сохтор, мазмун ва шакли барномаи гузаронидани чорабинии назоратиро муқаррар менамояд зарур буда, иловатан ба мазмуни барномаи чорабинии назоратӣ, вобаста ба ҳар як мақсади он номгӯи меъёрҳои муқарраргардидаи арзёбии самаранокӣ оварда мешавад.

Дар тафовут аз аудити молиявӣ, ки вобаста ба он далелҳои ҳолатҳои ошкоргардидаи риоя нагардидани санадҳои меъёрии ҳуқуқиро тасдиқ менамояд, далелҳои дар рафти гузаронидани аудити самаранокӣ ба даст овардашуда боварио вобаста ба ҷой доштани камбудихоӣ дар фаъолияти объекти санчишӣ, ки ба ҳолати аз ҷониби онҳо ғайрисамаранок истифодабарии воситаҳои давлатӣ оварда мерасонад, бояд таъмин намояд.

Аудити самаранокӣ метавонад бо истифода аз усулҳои гуногуни ба даст овардан ва таҳлили иттилоот истифода намояд. Интихоби он бояд тавре амалӣ карда шавад, ки татбиқи он имконияти ба даст овардани далелҳои мукамал ва дар асоси он ташаккули ҳулосаи ҷамъбастиро таъмин карда тавонад.

Сарчашмаи иттилооти аввалия чунин нишондиҳандаҳои воқеӣ шуда метавонанд, ки тавассути гузаронидани таҳқиқ бо усули ҷамъ овардани нишондиҳандаҳо аз сарчашмаҳои гуногун ба даст оварда шуда, ба мавзӯ ва фаъолияти объекти санчиши самаранокӣ муносибати бевосита дорад.

Зимни ҳалли масъалаи гузаронидани таҳқиқ бояд ҳолатҳои зерин ба инобат гирифта шаванд:

✓ то кадом андоза нишондиҳандаҳои ба даст овардашуда метавонанд барои ҳулосабарорӣ дахлдор вобаста ба масъалаи ҳалталаби баррасишаванда истифода бурда шавад;

✓ ҷой доштани маълумоти аллакай мавҷуда вобаста ба масъалаи ҳалталаби мазкур дар дигар ташкилотҳо, ки ба ҷамъ овардани нишондиҳандаҳои мувофиқ ва натиҷаҳои таҳқиқҳои гузаронидашудаи ба мавзӯи аудити самаранокӣ дахлдошта, мансуб мебошанд;

✓ имконияти амалӣ намудани интихоби шахсон ва ташкилотҳо ҷиҳати ба даст овардани маълумотҳо, ки он имконияти ҳулосабарорӣ ҷамъбастиро вобаста ба тамоми масъалаҳои ҳалталаби омӯзишшаванда фароҳам оварда тавонад;

✓ мавҷуд будани захираҳои зарурӣ барои гузаронидани таҳқиқ.

Ҳулоса, ҳисобот аз натиҷаи аудити молиявӣ бояд маълумотҳои муфассал оид ба қонунвайронкуниҳои ошкоршуда, риоя нагардидани тартиби муқарраргардидаи пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ, қоидавайронкуниҳои ҷиддӣ ҳангоми тартиб додани ҳисоботи молиявӣ ва дигар ҷанбаҳои санҷидашавандаи объекти назоратӣ, ҳулоса ва пешниҳодҳо аз натиҷаи чорабинии назоратӣ, оқибатҳои тамоилдошта ва тавсияҳоро дар бар гирифта, дар баробари он оид ба натиҷаҳои асосӣ ва ниҳони чорабинии назоратӣ ахборот омода карда мешавад.

Адабиёт

1. Стандарти Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон (СПҲ – 105) оид ба гузаронидани аудити самаранокии истифодабарии воситаҳои давлатӣ (Бо қарори Ҳайати мушовараи Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон аз «04» декабри соли 2017, №51.1 тасдиқ карда шудааст.), саҳ: 12
2. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи назорати давлатии молиявӣ” аз 2 –юми декабри соли 2002, № 66. - <http://mmk.tj>
3. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи фаъолияти аудиторӣ” аз 22 июли соли 2013, № 993. - <http://mmk.tj>
4. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи молияи давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон” аз 28 июни соли 2011, № 723. -<http://mmk.tj>
5. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи аудити дохилӣ дар бахши давлатӣ” аз 21 июли соли 2010, № 631. -<http://mmk.tj>
6. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи идораи молиявӣ ва назорати дохилӣ дар бахши давлатӣ” аз 21 июли соли 2010, № 626. - <http://mmk.tj>
7. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон” аз 28 июни соли 2011, № 749. -<http://mmk.tj>
8. Дастурамал оид ба тартиби гузаронидани санҷишҳои аудитори Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 31.01.2013с., №3.1
9. Мерзликина Е.М., Никольская Ю.П. Система внутреннего контроля- М.: ИНФРА-М, 2008. – 368 с.
10. Пономаренко Е.В. Исаев В.А. Экономика и финансы общественного сектора: (основы теории эффективного государства). Издательство «ИНФРА-М»:2007–478 с.
11. Родионова В.М., Шлейников В.И. Финансовый контроль. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2002. - 540 с.

САМАРАНОК ИСТИФОДАБАРИИ ВОСИТАҲОИ БУҶЕТӢ ДАР СОХТОРҲОИ ДАВЛАТӢ

Аннотатсия: Ҷиҳати назариявӣ амалии масъалаи самаранок истифодабарии воситаҳои буҷетӣ дар сохторҳои давлатӣ мавриди таҳлил қарор гирифтааст. Мазмун, моҳият ва пайдоиши маҳфумҳои аудити самаранок, мустақили назорати молиявӣ ва иҷрои вазифаҳои ба зимма гузошташуда инъикос гардиданд. Инчунин, санҷиш ва таҳлили ҳолати ташкили истифодабарии воситаҳо дар соҳаи санҷидашавандаи истифодабарии дороиҳои давлатӣ мавриди санҷиш ва таҳлил қарор дода шудааст.

Калидвожаҳо: аудит, самаранокӣ, санҷиш, назорат, буҷет, объектҳои санҷидашаванда, дороиҳои давлатӣ.

ЭФФЕКТИВНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ В ГОСУДАРСТВЕННЫХ СТРУКТУРАХ

Аннотация: Проанализирован теоретической и практической вопрос эффективного использования бюджетных средств в государственных органах. Отражено содержание, сущность и понятий эффективного аудита, независимого финансового контроля. Также были рассмотрены, проверка и анализ организации использования средств в проверяемой экономической субъекта государственных активов.

Ключевые слова: аудит, эффективность, ревизия, контроль, бюджет, проверяемые объекты, государственные активы.

EFFICIENT USE OF BUDGET FUNDS IN STATE STRUCTURES

Annotation: The theoretical and practical issue of the effective use of budgetary funds in state bodies is analyzed. The content, essence and concepts of effective audit, independent financial control are reflected. Also considered, verification and analysis of the organization of the use of funds in the audited economic entity of state assets.

Key words: audit, efficiency, revision, control, budget, inspected objects, state assets.

Маълумот дар бораи муаллиф: Дадоматов Далерҷон Нишонбоевич, н.и.и., дотсенти кафедраи баҳисобгирии муҳосибии ДДТТ. Суроға: 735700 Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш.Хучанд, микрорайони 17, хонаи 1. Тел: + (992) 928566665, E-mail: dalerdn@mail.ru; Ҷӯраева Муҳибaxon Сулаймонова, ассистенти кафедраи баҳисобгирии муҳосибии ДДТТ. Суроға: 735700 Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Хучанд, микрорайони 17, хонаи 1. Тел: +(992) 929977474, E-mail: dalerjondadomatov@gmail.com

Сведение об авторах: Дадоматов Далерҷон Нишонбоевич, д.э.н., доцент зав. кафедры бухгалтерского учета ТГУПБП. Адрес: 735700 Республика Таджикистан, г. Худжанд, 17 мкр, дом 1. Тел: +(992) 928566665, E-mail: dalerdn@mail.ru; Джураева Муҳибaxon Сулаймонова, ассистент кафедры бухгалтерского учета ТГУПБП. Адрес: 735700 Республика Таджикистан, г. Худжанд, 17 мкр, дом 1. Тел: +(992) 929977474, E-mail: dalerjondadomatov@gmail.com

Information about the authors: Dadomatov Dalerjon Nishonboevich, Ph.D., Associate Professor Department of Accounting TGUPBP. Address: 735700 Republic of Tajikistan, Khujand, 17 mkr, house 1. Tel: + (992) 928566665, E-mail: dalerdn@mail.ru; Juraeva Muhibakhon Sulaymonova, Assistant of the Department of Accounting TGUPBP. Address: 735700 Republic of Tajikistan, Khujand, 17 mkr, house 1. Tel: + (992) 929977474, E-mail: dalerjondadomatov@gmail.com

ҶАНБАҲОИ НАЗАРИЯВИЮ АМАЛИИ ТАКМИЛИ БАҲИСОБГИРӢ ВА АУДИТИ ДОХИЛӢ ДАР МУАССИСАҲОИ ТАЪЛИМИИ ҒАЙРИДАВЛАТӢ

Калемуллоев М.В. - д.и.и. профессор, декани факултети баҳисобгирӣ ва иқтисодӣ рақамӣ Донишгоҳи миллии Тоҷикистон.

Шарифов С.Р. - унвонҷӯи кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудит, Донишгоҳи давлати тиҷорати Тоҷикистон

Солҳои охир Ҷумҳурии Тоҷикистон ба марҳилаи сифатан нави рушд ворид шуда соҳаҳои иқтисодӣ бо суръати баланд ташаккул намуда истодааст, ки аз танзими механизмҳои муносири молиявӣ қарзӣ, хусусан такмили фаъолияти баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудиторӣ низ вобаста мебошад. Барои идораи самаранок ва такмилёфтаи низомҳои молиявӣ дар ин шакли муассисаҳо зарурати коркарди саривақтӣ ва боэътимоди ташкил ва гузаронидани ҳисобгирии муҳосибӣ ва аудити дохилӣ пеш омадааст, ки яке аз вазифаҳои аввалиндараҷаи таҳқиқоти мазкур мебошад. Дар чунин шароит шумораи хонандагон доктарагон ба муассисаҳои таълимии ғайридавлатӣ ба маротиб афзоиш ёфта боиси фароҳам овардани шароити беҳтари таҳсил барои шоҳаи васеи онҳо ба миён омадааст. Тақвияти раванди зикргардида ба такмили соҳаи маориф ҳамзамон низомии меъёрию ҳуқуқии тавсеабахшандаи соҳаи маориф. Бояд қайд кард, ки соҳаи маориф яке аз соҳаҳои афзалиятнок ба ҳисоб рафта дар ин замина таҳқиқи асосҳои назариявӣю методии ҳисобгирии муҳосибӣ, аудит дар муассисаҳои таълимӣ, ки ҷузъи муҳим ва рушддиҳандаи соҳа аст, алоқаманд мебошад.

Ислоҳоти иқтисодӣ ва гузариш ба низомии нави муносибатҳои иқтисодӣ дар замони соҳибистиклолӣ тағйироти назаррасро дар сохтори ташкилӣ ва идоракунии соҳаи маорифи Ҷумҳурии Тоҷикистон ба миён овард. Дар ин марҳила дар баробари муассисаҳои таълимии давлатӣ шаклҳои хусусии муассисаҳои таълимӣ ва муассисаҳои томақтабӣ ташаккул ёфта, давра ба давра рушд намуда истодаанд. Дар таҳқиқоти мазкур собит карда шудааст, ки дар гузашта низомии маориф, бо усули анъанавӣ ҳисобгирӣ ва ҳисоботи давраи Шӯравӣ, ки ба маблағгузорию бучетӣ асос ёфта буд, фаъолият менамуд. Бинобар сабаби барҳам хӯрдани низомии маъмурию идоракунӣ маблағгузорию соҳаи маориф низ куллан тағйир ёфта вобаста ба талаботи муносибатҳои бозорӣ рушд намуда шакли хусусии низомии идоракунӣ он ба вучуд омадаанд ва дар ин замина тавачҷӯх ба коркардҳои фаврии иттилооти муҳосибӣ ба миён омадааст, ки бевосита тариқи гузаронидани аудити дохилӣ фаъолияти самаранокӣ онро таъмин намудан мумкин аст.

Ҷиҳати мақсаднок будани аудити дохилӣ аз тарафи муҳаққиқони соҳа як зумра таҳқиқоти илмӣ анҷом дода шудааст, ки ба ҷонноб гардидани фаъолияти аудиторӣ дар шароити имрӯза шаҳодат медиҳад. Ҳукумати мамлакат низ зарурати рушди низомро дар мамлакат муҳим шуморида дар ин замина як қатор қонунҳоро қабул намудааст, ки дар баробари рушди дигар низомҳои гуногуни иқтисодӣ ба ташаккули муассисаҳои таълимии ғайридавлатӣ бетаъсир намонад.

Дар адабиёти илмӣ нуктаи назари муҳаққини ватанию хоричӣ [11, 542 с.]. [4, 560 с.]. [16, 415 с.]. [14, С. 6]. [5, С. 16]. [34, С. 94-98]. [22, 23 с.]. [8, 242 с.]. [33, 168 с.]. [32, С. 452-465]. [2, 19 с.]. [7, 769 с.]. [27, С. 160 - 164]. [3, С. 30]. тавваҷӯҳ зоҳир карда шудааст, ки фаҳмиши баҳисобирии муҳосибӣ ва аудитро ба таври чашмас аз ифода менамояд

Аз таҳлили адабиёти илмии дар боло зикргардида бармеояд, ки аудит ин падидаи илми иқтисодиёти муосир мебошад, ки то имрӯз атрофи он муҳаққиқони ватанию хоричӣ нуктаҳои назари гуногун ва пурарзиши илмиро баён намудаанд. Сарфи назар аз баёниҳои илмии ироашуда, ки аз тарафи шоҳаи сершумори муҳаққиқони илми иқтисодиёт хусусан пажӯҳишгарони назарияи муҳосибот ва аудит анҷом дода шудааст мо чунин мешуморем, ки аудит ин шакли фаъолияти мебошад, ки бо дарназардошти салоҳияти мутахассиси касбӣ ҳолати молиявии корхона таҳлил карда шуда ҷиҳати бартарарф намудани камбудҳои ҷойдошта тавсияҳои муфид ироа гардида ва дар амалия ба бандҳои санадҳои муқарраршуда майл намуда дар ин асос натиҷаҳои ҳосилшуда бо мақсади самаранок гардидани дилхоҳ субъекти иқтисодӣ пешниҳод карда мешавад. Фаҳмиши мазкур то андозае шарҳи васеи аудитро фаро нагирад ҳам ба андешаи мо баъзе аз ҷузъҳои онро ба дараҷаи кофӣ инъикос менамояд.

Доир ба фаҳмиши мафҳуми мазкур, инчунин намудҳои он дар санадҳои меъёрию ҳуқуқи низ вохурдан мумкин аст. Айни замон дар Ҷумҳурии Тоҷикистон як қатор қонунҳо ва ҷиҳати гузаронидани амалиёти аудиторӣ аз тарафи мақомоти дахлдор оинномаҳо таҳия карда шудааст, ки ба субъектони гузаронандаи фаъолияти аудиторӣ имконият медиҳад фаъолияти худро бидуни монеаҳои сунъӣ эҷодгардида пеш баранд. Дар қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи фаъолияти аудиторӣ чунин фаҳмиши аудит пешниҳод карда шудааст «аудит - санҷишест, ки дар асоси шартнома бо дархости фармоишгар аз тарафи аудитори инфиродӣ ё ташкилоти аудиторӣ мутобикати стандартҳои аудит, бо мақсади изҳор намудани ақидаи мустақил оид ба саҳеҳӣ ва мутобикати ҳисоботи молиявӣ ва дигар иттилооти марбут ба ҳисоботи молиявӣ ба талаботи стандартҳои байналмилалӣ ё стандартҳои миллии ҳисоботи молиявӣ гузаронида мешавад» [20]. Тавсифи мафҳуми аудит дар санадҳои меъёрию ҳуқуқии соҳаи муҳосибот ва аудит низ ба таври пурра ва фарогир пешниҳод нагардидааст. Аксарияти муҳаққиқон дар натиҷаи таҳлили санадҳои зикргардида муқаррар намудаанд, ки мавқеи иштирокчиёни раванд пурра ба инобат гирифта нашудааст. Бинобар ин зарур аст, ки дар қонунгузори зикргардида тамоми хусусиятҳои аудит ва фаъолияти аудиторӣ ба инобат гирифта шавад.

Дар амалияи хоҷагидорӣ чунин мавриди назар намудан мумкин аст, ки мақоми ҳуқуқии субъекти хоҷагидорӣ - ин мавқеи қонунан муқарраршудаи субъект дар ҷомеа мебошад, ки бо маҷмӯи ҳуқуқҳо ва ўҳдадорихо, масъулият ва ваколатҳое, ки аз санадҳои қонунгузорӣ ва дигар санадҳои меъёрийи ҳуқуқӣ бармеоянд, муайян карда мешавад.

Таҳлили адабиёти гуногуни ба соҳаи аудит равонашуда собит менамояд, ки субъектҳои хоҷагидорӣ, ки шахси ҳуқуқӣ мебошанд ба чунин намудҳо ҷудо карда мешаванд:

ташкilotҳои тичоратӣ-ташкilotҳое, ки ҳадафи асосии фаъолиятшон ба даст овардани даромад ва тақсими он дар байни иштирокчиёни раванд мебошад;

ташкilotҳои ғайритичоратӣ - ташкilotҳое, ки мақсади асосии фаъолиятшон ба даст овардани фоида ва тақсими он дар байни иштирокчиён нест, балки қонунгардонидани талаботи ғайримоддии шахрвандон мебошад. Шаҳсони ҳуқуқие, ки ташкilotҳои тичоратӣ мебошанд, метавонанд дар шакли шарикӣ ва ширкатҳо, ташкilotҳо ва муассисаҳо таъсис дода шаванд [17].

Дар таҷрибаи ҷаҳони низ чунин ишора шудааст, ки шахсони ҳуқуқие, ки ташкilotҳои ғайритичоратӣ мебошанд, метавонанд дар шакли ташкilotҳои ҷамъиятӣ ё динӣ (ассотсиатсияҳо), муассисаҳо, фондҳои хайриявӣ, инчунин дар шаклҳои дигари қонун (шарикони ғайритичоратӣ, ташкilotҳои мустақили ғайритичоратӣ ва ғайра) таъсис дода шаванд. Ташкilotҳои ғайритичоратӣ метавонанд фаъолияти соҳибкориро танҳо дар сурате амалӣ созанд, ки ин барои ноил шудан ба мақсад ва вазифаҳое, ки онҳо таъсис дода шудаанд, хизмат намоанд [12, С. 86-90].

Вақте, ки суҳан дар бораи муассисаи таълимии ин ё он шакли фаъолияти он меравад, бояд чунин қайд намуд, ки ҳадафи асосии ҳар як муассисаи таълимӣ қонунгардани ниёзҳои ғайримоддии шахрвандон аст, ки дар ду вазифаи асосӣ ифода ёфтааст: таълим ва тарбия. Бинобар ин, муассисаҳои таълимӣ метавонанд фаъолияти худро на танҳо ҳамчун ташкilotҳои ғайритичоратӣ, балки ҳамчун ташкilotҳои тичоратӣ низ анҷом диҳанд. Дар аксар ҳолатҳо, ташкilotҳои таълимӣ дар шакли муассисаҳо таъсис дода мешаванд.

Инчунин бояд қайд намуд, ки муассисаи хусусӣ ташкилоти ғайритижоратие мебошад, ки аз ҷониби молик (шаҳрванд ё шахси ҳуқуқӣ) барои иҷрои вазифаҳои идоракунӣ, иҷтимоӣ-фарҳангӣ ё дигар хислати ғайритижоратӣ таъсис дода мешавад.

Дар корҳои илмӣ ба тақмили соҳа бахшидашуда чунин омадаст, ки низоми аудити дохилии муассисаҳои таълимии хусусӣ ба баланд бардоштани истифодаи самараноки фондҳои дар ихтисёри муассиса буда ва истифодаи бомақсади захираҳои молиявӣ мусоидат мекунад. Барои ҳамин қайд намудан зарур аст, ки дар корҳои илмӣ моҳият, мақсад, усулҳои ташаккул ва назорати захираҳои молиявӣ ва ӯҳдадорихоӣ муассиса дар низоми идоракунӣ он ба таври кофӣ асоснок карда нашудаанд.

Ба ақидаи мо аудити дохилӣ дар муассисаҳои таълимии ғайридавлатӣ барои таҳияи тавсияҳои зарурӣ оид ба тақмили низоми идоракунӣ молиявӣ ва ҷузъҳои асосии он; тафтиши риояи талаботи қонунгузори амалкунанда; муайян намудани ҳолати фаъолияти хоҷагидорӣ, ки зери хавф қарор доранд; назорат аз болои бехатарии дороиҳои молиявӣ; ҳалли мушкилоте, ки дар амалияи идоракунӣ ба миён омадааст, мебошад.

Дар робита ба зиёд шудани талабот ба аудити дохилӣ аз ҷониби моликон ва сармоягузoron зарур аст, ки омӯзиши инструменталӣ ва методологии аудити дохилӣ ҳамчун усули таҳхис ва идоракунӣ хавфҳои вобаста ба ташаккул ва истифодаи захираҳои ҳисобшуда, ӯҳдадорихоӣ муассисаи таълимӣ гузаронида шавад. Ҳамаи инҳо дар бораи аҳамияти мавзӯи тадқиқоти рисолаи илмӣ шаҳодат медиҳанд, ки ба назорат ва баратарф намудани хавфҳои ҷойдошта ва таъмини рушди устувори он нигаронида шуда бошанд.

Дар гузориши The Institute of Internal Auditors (Институти байналмилалӣи аудиторон) чунин омадааст, ки аудити дохилӣ фаъолияти мустақил дар ташкилот (корхона) барои тафтиш ва арзёбии фаъолият ба манфиати он мебошад [37].

Бо чунин андешаҳо бо тадқиқоти муҳаққиқони ватанӣ ба монанди С.Ф. Низомов, Қ.Х., Барфиев, А.А., Мирзоалиев, С.Х. Рахимов, С.И. Содиков, Ш.Н. Бобоев, Ш.К. Бадалов. [8] Э.У. Миршарипов, Б. Каримов, З.Т. Ғуломов [15], А.Д. Давлатзода [10, С. 27-35] Миршарипов Э.У. [23, С. 210-217], Н.И. Муминзода [24, С. 371-376]. ва хориҷӣ Е. С. Федотова [35, С. 24], Филевская Н.А. [36, С. 24-29], С.А. Тлеубаева [34, 222-224]. воҳӯрдан мумкин аст.

Агарчи тадқиқоти муаллифон тамоми бахшҳои аудити дохилӣ дар муассисаҳои таълимӣро дар бар намегирад, чунин шуморидан мумкин аст, ки дар он баъзе хусусиятҳои тақмили ҳисобгирии муҳосибӣ бо ёрии аудити дохилӣ дида шудааст.

Таҳлили васеи адабиёти илмӣ шаҳодат медиҳад, ки то кунун атрофи фаҳмиши аудити дохилӣ нуқтаҳои баҳсбарангез ва мубоҳисавӣ ҷой дорад. Ба андешаи мо аудити дохилӣ инструменти муҳими таҳлили фаъолияти молиявӣи корхона бо мақсади баланд бардоштани самаранокии он ва назорати захираҳои молиявӣи дар ихтиёри муассиса буда мебошад.

Ба андешаи мо муассиса ҳамчун қисми таркибии соҳаи маорифи Ҷумҳурии Тоҷикистон баробари дигар муассисаҳои таълимии давлатӣ салоҳият дошта, дар амалӣ намудани ҳуқуқи шаҳрвандон ба таълим, сарфи назар аз аслу насаб, ҷинс, забон, миллат, муносибати наҷодию миллӣ, вазъи иҷтимоию махсусиятҳои касбу кор, мазҳаб ва муносибатҳои динӣ вазифаҳои зеринро бояд ҳал намояд:

ба хонандагон додани таҳсилоти миёнаи умумӣ мутобиқ ба талаботҳои меъёрҳои давлатӣ ва байналмилалӣи таълим, таъмини малакаҳои меҳнатӣ ва касбӣ, рушди қобилияти эҷодии инфиродӣ, сатҳи фарҳангӣ ва тарбияи ҷисмонӣ;

таъмин намудани фаъолияти самараноки раванди таҳсилот ва ҷимояи хонандагон аз ҳама гуна маҳдудиятҳо дар соҳаи таълиму тарбия;

фароҳам овардани шароити мусоид барои инкишофи шахсияти хонанда, тарбия намудани қобилияту истеъдод, ташаккули ҷаҳонбинии саршор аз ғояҳои сулҳдӯстӣ, ватанпарварӣ, риоя намудани арзишҳои донишӯ малакаҳои зарурӣ дар бораи табиат, ҷамъият, инсон ва заҳмати ӯ, мусоидат кардан ба қонеъсозии дархости миллию фарҳангии ҷомеа, ташаккули тафаккури эҷодии ҷавонон, дарки мавқеи шаҳрвандӣ ва тарбияи омодагии онҳо ба ҳаёти мустақилона, меҳнат ва ҳифзи ватан.

Тибқи қонунгузори ҷорӣ муассиса барои амалӣ гардидани ҳуқуқҳои шахс вобаста ба шаклу намуди интихоб намудани қобилияту истеъдод, лаёқатмандӣ, ҳифзи саломати кӯдак, сифатнок аз худ намудани барномаҳои таълимӣ, ки бо меъёрҳои стандарти давлатӣ таҳсилот ё стандартҳои байналмиллалӣ мувофиқ мебошад, масъул мебошад.

Дар Муассиса фаъолияти сохторҳои хизбҳои сиёсӣ, ҳаракат ва ташкилотҳои динӣ иҷозат дода намешавад. Бо хоҳиши хонандагон созмонҳои хонандагиро таъсис додан мумкин аст. Таҳсил дар доираҳои таълимии таҳсилоти умумӣ, тибқи стандартҳои ягонаи давлатии таҳсилот ва стандартҳои байналмиллалӣ қорӣ карда мешавад.

Нисбати ташкил намудани фаъолияти Муассиса бояд қайд намуд, ки Муассиса бо ташаббуси муассис (муассисон) таъсис дода мешавад. Яъне, Муассиса танҳо пас аз гирифтани иҷозатнома, ҳуқуқи амалӣ сохтани фаъолияти таълимиро дорад.

Бояд қайд намуд, ки ба монанди муассисаҳои таълимӣ, боғчаҳо ва мактабҳои хусусӣ ба қушодашавӣ оғоз карданд. Манбаи асосии маблағгузори онҳо пардохти ҳармоҳаи волидаини кӯдакон аст. Нисбати муассисаҳои таҳсилоти томактабӣ чунин қайд намуд, ки шумораи онҳо сол аз сол зиёд шуда истодааст, ки тафсилоти он дар чадвали зерин нишон дода шудааст.

Чадвали 1.1

Шумораи муассисаҳои таҳсилоти томактабӣ (хусусӣ) дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, солҳои 2015 – 2019 (адад; нафар)*

| № р/т | Нишондиҳандаҳо | Солҳо | | | | | Тағйирот 2019 нисбат ба 2015 (+;-) |
|-------|---|-------|-------|-------|-------|--------|------------------------------------|
| | | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | |
| 1. | Шумораи муассисаҳои таҳсилоти томактабӣ - ҳамагӣ, аз он ҷумла | 578 | 602 | 615 | 636 | 662 | 84 |
| а). | ширхоргоҳ | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | -1 |
| б). | ширхоргоҳ-кӯдакстон | 320 | 332 | 334 | 336 | 348 | 28 |
| в). | кӯдакстон | 247 | 262 | 267 | 286 | 300 | 53 |
| г). | кӯдакстон-мактаб | 9 | 7 | 13 | 13 | 13 | 4 |
| 2. | Шумораи кӯдакон - ҳамагӣ, аз он ҷумла дар: | 92024 | 91081 | 93053 | 96578 | 102175 | 10151 |
| а). | ширхоргоҳ | 219 | 103 | 122 | 110 | 109 | -110 |
| б). | ширхоргоҳ-кӯдакстон | 61184 | 60365 | 61785 | 63253 | 66897 | 5713 |
| в). | кӯдакстон | 29137 | 29161 | 29498 | 31442 | 33421 | 4284 |
| г). | кӯдакстон-мактаб | 1484 | 1452 | 1648 | 1773 | 1748 | 264 |

*Сарчашма: Маориф дар Ҷумҳурии Тоҷикистон. Маҷмӯаи оморӣ. - Душанбе: АОНПҚТ, 2020. - С. 7-12.

Натиҷаи таҳлили чадвали 3. нишон медиҳад, ки дар давоми солҳои таҳлилий 2019 нисбат ба 2015 шумораи муассисаҳои таҳсилоти томактабӣ 84 адад, ширхоргоҳ -1 адад, ширхоргоҳ-кӯдакстон 28 адад, кӯдакстон 53 адад, кӯдакстон-мактаб 4 адад тағйир ёфта шумораи кӯдакони ба омӯзишу тарбияи ҷалбгардида дар маҷмӯъ 10151 нафар аз он ҷумла дар ширхоргоҳ -110 нафар, ширхоргоҳ-кӯдакстон 5713 нафар, кӯдакстон 4284 нафар, кӯдакстон-мактаб 264 нафарро ташкил медиҳанд.

Дар кишвари мо заминаи махсуси танзимкунандаи баҳисобгирӣ ва ҳисобот бо *хусусияти хоси баҳиши хусусии дар муассисаҳои таълимии мактабӣ* ва томактабӣ вучуд надорад. Вале қоидаҳо, муқаррарот, дастурҳо ва стандартҳо мавҷуд мебошад.

Доир ба фаҳмиши баҳисобгирӣ дар баҳши хусусии муассисаҳои таълимии мактабӣ дар адабиёти илми нуқтаи назари гуногуни илмӣ ҷой дорад. Дар таҳқиқоти илмии муҳаққиқони рус О.М. Немчитскова [25], Т.М. Тимофеев [33], А.И. Зотов [1], С.В. Белов [20], В.В. Воробев [9, 24 с.], Т.П. Кочнов [18, 219 с.], Ю. С. Зиновев [13, 28 с.] низ ба бандҳои шинос шудан мумкин аст, ки зарурати гузаронидани ҳисобгирии муҳосибиро дар муассисаҳои таълимии ғайридавлатӣ ба таври кофӣ нишон дода мушкилоти мавҷуддари мавриди баррасӣ қарор додааст.

Ҳамин тариқ дар илми иқтисодиёти ватанӣ то кунун атрофи масъалаи мазкур таҳқиқоти мукамал анҷом дода нашудааст. Вале бо таҳқиқоти муҳаққиқони зарурияти такмили раванд танҳо дар корхонаҳои давлатӣ ва ширкатҳои хусусӣ ба риштаи таҳлил ва таҳқиқ кашида шудааст. Ба ақидаи мо ташкили ҳисобгирии муҳосибӣ дар муассисаҳои таълимии ғайридавлатӣ зарур буда имконият медиҳад, ки раванди фаъолияти онҳо дуруст ва бо мақсад ба роҳ монда шуда самаракноии

таълим карда шавад. Дар идомаи таҳқиқот диққати асосӣ ба омӯзиши унсурҳои сиёсати баҳисобгирӣ дар муассисаҳои таълимии ғайридавлати тибқи СБҲМ равона карда мешавад, ки барои такмили раванди баҳисобгирии муҳосибӣ ва аудит дар муассисаҳои таълимии ғайридавлатӣ ниҳоят зарур мебошад.

Адабиёти

1. А.И. Зотов. Бухгалтерский учет в высших образовательных учреждениях (на примере вузов центросоюза РФ) диссертация канд. экон. наук / Московский университет потребительской кооперации. Москва, 2000
2. Абленов, Д. О. Профессиональный аудит [Текст]: учеб. пособие / Д.О. Абленов. - Алмата: Экономика, 2008. - 556 с //19
3. Адамс, Р. Основы аудита: пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. - М.: Юнити, 1997. - 398 с //30
4. Аренс, Э.А., Лоббек, Дж.К. Аудит [Текст] / Э.А. Аренс, Дж.К. Лоббек / Пер. с англ. - М.: Финансы и статистика, 2003. - 560 с
5. Бадалов Х.Х. Развитие организационно - методического обеспечения аудиторско - консалтинговой деятельности в условиях цифровой экономики (на материалах Республики Таджикистан): дисс. канд. экон. наук по специальности 08.00.12: Бадалов Хуршед Хотамович. Жалал-Абад – 2019. 208 с. //16
6. Белов С.В. Организация бухгалтерского учета в государственных высших учебных заведениях. авт. дисс. канд. экон. наук: по спец. 08.00.12. Санкт – Петербург, 2004, 20 с.
7. Белуха, Н.Т. Аудит: учебник / Н.Т. Белуха. - Киев: «Знания», КОО, 2000. - 769 с.
8. Бобоев Ш.Н. Рушди низоми баҳисобгирии идоракуни ва аудити харочот дар шабакаҳои барқӣ: дисс. док. PhD: Бобоев Шарафшон Ниёзмадович. Душанбе – 2020. 242 с.
9. Воробев В.В. Организация бухгалтерского учета и аудита в благотворительных фондах: авт. дисс. канд. экон. наук: 08.00. 12 Москва, 2004. 24 с.
10. Давлатзода Д.А. Практика осуществления внутреннего аудита в системе социального страхования и пенсий Республики Таджикистан Вестник университета (Российско-Таджикский (Славянский) университет). 2019. № 4 (68). С. 27-35.
11. Дефлиз Ф.Л. и др Аудит Монгтомери / Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, В.М. Рейлли, М.Б. Хирш // Пер. С. англ. Под. Ред. Я.В. Соколова. – М.: Аудит: ЮНИТИ, 1997 – 542 с.
12. Лукина Е.В. Этапы проведения аудита в соответствии с международными стандартами аудита (МСА) В сборнике: современная наука: теоретический и практический взгляд. Сборник статей Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор Сукиасян Асатур Альбертович. 2015. С. 86-90.
13. Зиновев Ю.С. Совершенствование системы бухгалтерского учета в негосударственных образовательных учреждениях в условиях реформирования системы образования: авт. дисс. канд. экон. наук: 08.00. 12 Ростов – на - Дону, 2007. 28 с.
14. Иткин, Ю.М. Проблемы становления аудита [Текст] / Ю.М. Иткин. - М.: Финансы и статистика. - 1992. – 196 с. // с 6
15. Каримов Б., Ғуломов З.Т. Рушди назорати дохилӣ чун воситаҳои баландбардории самаранокӣ ва сифати хизматрасониҳои аудиторӣ / Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон. 2020. № 3 (32). С. 71-76.
16. Ким Н.В. Методологические и институциональные проблемы аудита. дисс. док. экон. наук: Ким Наталья Васильевна. Москва - 2008. 415 с.
17. Кодекси граждани Чумхурии Тоҷикистон, моддаи 48.
18. Кочнов Т.П. Диверсификация и учет источников финансирования высшего учебного заведения: на примере вузов Дальневосточного региона: дисс. канд. экон. наук: по спец. 08.00.12. Кочнова, Татьяна Петровна. Новосибирск, 2002, 219 с.
19. Қоидаҳои аз аттестатсия гузаронидани кормандони Раёсат ва шӯъбаҳои маориф, муассисаҳои таҳсилоти умумӣ томақтабӣ ва таҳсилоти иловагии Чумхурии Тоҷикистон [Қарори Ҳукумати Чумхурии Тоҷикистон аз 3 апрели соли 2006, № 122].
20. Қонуни Чумхурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти аудиторӣ» [Қарори Ҳукумати Чумхурии Тоҷикистон аз 22 июли соли 2013, № 993]

21. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи маориф [Ахбори маҷлиси олии аз 14.03.2014 № 1081, аз 26.07.2014 № 1125, аз 15.03.2016 № 1295, аз 23.07.2016 № 1346, аз 28.08.2017 № 1462, аз 17.05.2018 № 1527, аз 17.12.2020 № 1738].

22. Мирзоалиев А.А. Формирование и развитие рынок аудиторских услуг в Республике Таджикистан. автореферат авт. дисс. канд. экон. наук: по специальности 08.00.05: А.А. Мирзоалиев, Душанбе – 2003. 23 с.

23. Миршарипов Э.У. Мақом ва нақши аудити дохилӣ дар низоми идоракунии корхонаҳои бахши давлатӣ Паёми донишкадаи омӯзгории Тоҷикистон дар ноҳияи Рашт. 2020. № 3 (3). С. 210-217.

24. Муминзода Н.И. Сифати хизматрасонӣ дар соҳаи таҳсилоти олии касбӣ / Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. 2020. № 9. С. 371-376.

25. Немчицкая О.М. Особенности бухгалтерского учета имущества в оперативном управлении негосударственных образовательных учреждений // Экономический вестник Ростовского государственного университета. - 2007. Т.5, №2.

26. Низомов С.Ф ва дигарон. Аудити дохилӣ Низомов С.Ф., Барфиев О.Он.Х., Мирзоалиев А.А., Рахимов С.Х., Содиков С.И., Бобоев Ш.Н., Бадалов Ш.К. Душанбе, 2019. С. 85 - 91

27. Низомов, С.Ф. и др. Проблемы нормативно-правовых регулирований в аудите и пути их решений / С.Ф. Низомов, А.А. Мирзоалиев // Актуальные проблемы теории и практики бухгалтерского учета, анализа и аудита: тез. докл. межд. науч.-практ. конф. - Душанбе, 2014. - С. 160 - 164.

28. Письмо Минобразования РФ от 15.03.2004 № 03-51-46ин/14-03

29. Тохирова Р.С. аудит как наука и развитие его методологии в Республике Таджикистан // Р.С. Тохирова Р.С. Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. 2016. № 2/2 (197). С. 94-98.

30. Рахимов, Г.М., Тулиев, М.С. Методологические проблемы аудита и аудиторской деятельности в Республике Таджикистан [Текст] / Г.М. Рахимов, М.С. Тулиев // Известия Иссык-кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. - Бишкек: Махprint, 2017. - № 3 (18). - С. 452-465

31. Суйц, В.П., Ситникова, В.А. Аудит: учебное пособие / В.П. Суйц, В.А. Ситникова. - М.: КНОРУС, 2012. - 168 с.

32. Тохирова Р.С. аудит как наука и развитие его методологии в Республике Таджикистан // Р.С. Тохирова Р.С. Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. 2016. № 2/2 (197). С. 94-98.

33. Тимофеева Т.В. Методы учета затрат и калькулирования себестоимости образовательных услуг в негосударственных вузах // Вестник ОГУ, 2007, №11.

34. Тлеубаева С.А. Актуальные проблемы внутреннего аудита в Казахстане //Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2014. № 12-1. С. 222-224.

35. Федотова Е. С. Внутренний аудит как инструмент эффективного управления предприятием: авт. дисс. канд. экон. наук: по спец. 08.00.12 Федотова Елена Сергеевна. Саратов, 2005. С. 8. //24

36. Филевская Н.А. Внутренний аудит выполнения решений действующего законодательства, принципов и существующей практики корпоративного управления / Н.А. Филевская // Вестник Самарского государственного экономического университета. - 2014. - №3(113). - С. 24-29.

37. The Institute of Internal Auditors (Институти байналмилалии аудиторон)

ҶАНБАҲОИ НАЗАРИЯВИЮ АМАЛИИ ТАКМИЛИ БАҲИСОБГИРӢ ВА АУДИТИ ДОХИЛӢ ДАР МУАССИСАҲОИ ТАЪЛИМИИ ҒАЙРИДАВЛАТӢ

Дар шароити ба тадриҷ ҳисоботи муҳосибӣ мувофиқи стандарҳои муосири муҳосибӣ, хусусан стандарти байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ амалӣ гардида имконият медиҳад, ки аудити дохилӣ бо мақсади таъмини ғайрифаъолияти самараноки субъектҳои иқтисодӣ гузаронида шавад. Дар мақола инчунин масъалаҳои баҳисобгирии муҳосибӣ ва тадқиқоти аудити дохилӣ дар муассисаҳои

таълимии ғайридавлатӣ мавриди тавачҷӯҳ қарор гирифтаанд. Фаҳмиши муаллифии аудит пешниҳод гардида, инчунин баъзе мушкилоте, ки ба татбиқи стандартҳои муносири баҳисобгирии муҳосибӣ таъсир расонидаанд, ошкор карда шуда, барои бартараф намудани мушкилоти мавҷуда як қатор тавсияҳо пешниҳод шудаанд.

Калидвожаҳо: аудит, аудити, дохилӣ, баҳисобгирии муҳосибӣ, муассисаҳои таълимии ғайридавлатӣ, ҳисоботи молиявӣ

ТЕОРЕТИКО - ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

В современных условиях бухгалтерский учет постепенно внедряется в соответствии с современными стандартами бухгалтерского учета, в частности Международными стандартами финансовой отчетности, что позволяет проводить внутренние аудиты для обеспечения эффективной деятельности хозяйствующих субъектов. В статье также вниманию уделено вопросы исследования бухгалтерского учета и внутреннего аудита в негосударственные образовательные учреждения. Продолжен авторское понятие аудита, а также раскрыты некоторые проблемы влиявших на внедрение современных стандарты бухгалтерского учета и предложен ряд рекомендации по устранение существующих проблем.

Ключевые слова: аудит, аудит, внутренний, бухгалтерский учет, негосударственные образовательные учреждения, финансовая отчетность

THEORETICAL AND PRACTICAL ASPECTS OF IMPROVING ACCOUNTING AND INTERNAL AUDIT IN NON-STATE EDUCATIONAL INSTITUTIONS

In modern conditions, accounting is gradually being introduced in accordance with modern accounting standards, in particular the International Financial Reporting Standards, which allows for internal audits to ensure the efficient operation of business entities. The article also focuses on the study of accounting and internal audit in non-state educational institutions. The author's concept of audit is continued, as well as some problems that influenced the implementation of modern accounting standards are disclosed and a number of recommendations are proposed to eliminate existing problems.

Keywords: audit, audit, internal, accounting, non-state educational institutions, financial reporting

Маълумот дар бораи муаллифон: Калимуллоев Мунир Воҳидович, д.и.и. профессор, декани факултети баҳисобгирӣ ва иқтисодӣ рақамӣ Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734055, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе шаҳраки донишҷӯён, E-mail: munir-k@list.ru, Телефон: (+992) 919027070; Шарифов Саидмурод Раҷабалиевич унвонҷӯи кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудит. Суроға: 734055, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе кӯчаи Дехоти ½ E-mail: saidmurodsharifov@mail.ru@mail.ru. Телефон: (+992) 918595879.

Сведения об авторах: Калимуллоев Мунир Воҳидович, д.э.н. профессор, декан факультета бухгалтерский учет и цифровая экономика Таджикского национального университета. Адрес: 734055, Республика Таджикистан, г. Душанбе СГ, E-mail: munir-k@list.ru, Телефон: (+992) 919027070; Шарифов Саидмурод Раҷабалиевич соискатель кафедра бухгалтерского учета и аудита Таджикский государственный университет коммерции. Адрес: 734055, Республика Таджикистан, г. Душанбе Улица Дехоти ½ E-mail: saymurodsharifov@mail.ru@mail.ru. Телефон: (+992) 918595879.

Information about the authors: Kalimulloev Munir Vohidovich, Doctor of Economics Professor, Dean of the Faculty accounting and digital economy, Tajik National University. Address: 734055, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Dushanbe, SG, E-mail: munir-k@list.ru, Phone: (+992) 919027070; Sharifov Saidmurod Rajabaliyevich Applicant, Department of Accounting and Audit Tajik State University of Commerce. Address: 734055, Republic of Tajikistan, Dushanbe Dushanbe Street Dehoti ½ E-mail: saymurodsharifov@mail.ru@mail.ru. Phone: (+992) 918595879.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ПО ОКАЗАНИЮ АУДИТОРСКИХ УСЛУГ И ЕЕ ПРИМИНЕНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

Джабаров Г.Н. - к.э.н., доцент кафедры «Банковское дело» Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики, Республика Таджикистан, г. Худжанд.

В настоящее время, когда последствия мирового финансового кризиса проявляются во всех сферах экономической деятельности, в том числе и в сфере аудиторских услуг, совершенствование системы контроля качества, является одним из важнейших инструментов повышения качества и эффективности аудиторских услуг. Поэтому на основе современных научных подходов к пониманию качества аудиторских услуг, мирового опыта внедрения системы контроля качества аудиторских услуг, и с учетом потребностей субъектов рынка в условиях современного кризиса, возникает необходимость разработать инструменты, для повышения качества и эффективности аудиторских услуг в Таджикистане.

Эти инструменты позволяют усовершенствовать систему контроля качества аудиторских услуг, и адаптировать методы контрольных мероприятий, к новым условиям работы, в кризисных ситуациях. Исследователи в международной практике выделяют две концепции регулирования аудита [2, с.96; 3, с.33], а также положения и основные задачи, которые направлены на контроль качества аудиторских услуг. Одна из таких концепций получила развитие в англоязычных странах (США, Великобритания), где аудит является саморегулируемым. В этой группе стран, аудит в основном направлен на удовлетворение потребностей акционеров, инвесторов и кредиторов. Там аудиторская деятельность в основном регулируется общественными объединениями аудитором.

Вторая концепция распространена в европейских странах – Австрии, Испании, Франции и Германии. Там аудиторская деятельность строго регулируется государственными органами, которые фактически выполняют функции государственного контроля над аудиторской деятельностью [9, с.137]. Среди практикующих аудиторов Республики Таджикистан распространено мнение, что критерии качества аудиторских услуг должны определяться в соответствии с требованиями заказчика аудита, в зависимости от условий договора на проведение аудита. В то же время, в практике аудиторских услуг в экономически развитых странах, аудит качества, считается соответствующим общепринятым стандартам и принципам аудита.

Там целью оценки качества аудиторских услуг, является достижение показателей, характеризующих качество отдельных этапов и всего процесса оказания таких услуг. Учитывая, что правила и процедуры проверки качества аудиторских услуг в Республике Таджикистан еще не полностью разработаны, большинство аудиторских организаций, действующих в стране, ссылаются на Международные стандарты аудита (МСА).

Для оказания качественных аудиторских услуг, в первую очередь, необходимо разработать систему показателей качества аудита, которая поможет оценить способность аудиторов и аудиторских организаций предоставлять качественные аудиторские услуги. Следует отметить, что в настоящее время в международной практике стандартизации аудиторской деятельности, до конца не разработана, единая система показателей, характеризующих качество аудиторских услуг. Использование показателей качества аудиторских услуг должно быть направлено на решение следующих вопросов [1, с.188]:

- проведение сравнительного анализа деятельности различных аудиторских организаций;
- стимулирование конкуренции между аудиторскими организациями;
- обеспечение надлежащего регулирования деятельности аудиторских организаций со стороны контролирующих органов и профессиональных организаций;
- разработка приоритетных и стратегических направлений повышения качества аудиторских услуг.

В 2014 году Совет по международным стандартам аудита и страхования (IAASB) опубликовал концепцию качества аудита, которая включает ключевые элементы создания среды, для обеспечения качества аудиторских услуг. Согласно этой концепции, под качеством аудита понимается, совокупность элементов, обеспечивающих условия для достижения наивысшего качества аудита [5].

Современная практика аудиторской деятельности в Республике Таджикистан и изучение литературы свидетельствуют о том, что система внутреннего контроля за качеством аудиторских

услуг, находится в стадии становления, и направлена на обеспечение соблюдения аудиторских стандартов и норм аудиторской этики, при проведении аудиторских проверок. Поэтому возникает необходимость совершенствования организации контроля качества внутреннего аудита, и определения его субъектов. Кроме того, логика разработки внутренних стандартов требует создания типовой системы внутреннего контроля над качеством аудиторских услуг.

Международная практика показывает, что основным направлением повышения качества и эффективности аудиторских услуг является усиление контроля качества услуг. Наличие внутренних стандартов аудита в аудиторской организации является обычным явлением, и прежде всего это связано с качеством аудиторских услуг. Выведение некачественных аудиторских услуг на рынок, негативно скажется на дальнейшем повышении доверия аудитором. Как подтверждает мировой опыт, формирование и функционирование системы контроля качества требует значительных финансовых затрат, при этом система приводит к удорожанию аудиторских услуг. Однако налаженная система контроля качества со временем приведет к повышению качества аудиторских услуг и позволит аудиторской организации значительно увеличить свои доходы. Организация контроля, несомненно, повышает ответственность аудиторов за свою работу, но, с другой стороны, не обеспечивает полноценного качества аудиторских услуг. Ведь главный аудиторский риск – это человеческий фактор и полностью исключить его невозможно. Поэтому всегда существует возможность ошибок в работе аудитора, и это является основной проблемой, при решении вопроса обеспечения качества аудиторских услуг [4, с.97]. Наличие внутренних стандартов в аудиторской организации является гарантией ее конкурентоспособности, выхода из кризиса и достижения высокого уровня услуг.

В целях повышения качества профессиональной деятельности работников каждой аудиторской организации, необходимо внедрить систему контроля качества, который включает в себя алгоритм контроля качества, определяющий статус отдельных работников в общей структуре аудита и его полномочия, а также устанавливает контроль и подчинение среди сотрудников [10]. На наш взгляд, логика разработки внутренних стандартов, на основе международных стандартов, предусматривает системную последовательность, согласованность и обоснованность действий, связанных с решением каких-либо важных вопросов аудита, а также определение отправных точек, к которым ведет весь процесс разработки.

Методология разработки внутренних стандартов базируется на общенаучные методы аудита, что является основой для определения их содержания, формы, а также эффективного решения задач, поставленных перед аудиторами. Внедрение системы контроля качества, в практику аудиторских организаций возможно при решении следующих задач:

- консолидация аудиторских рабочих групп в рамках договоров о сотрудничестве, по разработке внутренних рабочих документов;
- разработка инструкций, рекомендаций, шаблонов рабочих документов, проблемных отчетов, а также компьютерных программных средств по автоматизацию основных рабочих документов;
- проведение семинаров, круглых столов с клиентами, и работниками аудиторской организации;
- разработка тестов и проведение общих тестов персонала аудиторской организации;
- подписание договоров о переводе (замене) работников и оказании взаимной консультационной поддержки.

Пользователи аудиторских услуг, заинтересованные в оценке качества аудиторской деятельности, по сути, не вправе устанавливать процедуры контроля качества аудиторских услуг, а также не могут контролировать процесс аудиторской деятельности. При этом основной миссией аудита является, защита интересов широкого круга пользователей, посредством публикуемой финансовой отчетности, и качества оказываемых аудиторских услуг.

Следует отметить, что пользователи профессионального заключения аудитора, в случае некачественного проведения аудита, могут обратиться в суд с иском к аудиторской организации и предъявить свои претензии в уполномоченный государственный орган. Это может быть основанием для проведения внеплановой проверки качества аудиторской фирмы или аудитора-физлица [6]. Субъекты, которые могут подать иск о некачественном аудите, могут включать, но не ограничиваться: клиенты, прямые заказчики аудита, налоговые и правоохранительные органы, а также органы государственной власти. Услуги внутреннего аудита на всех этапах аудита - от планирования до выработки заключения и предоставления аудиторского заключения. Следует

отметить, что стандарты внутреннего аудита должны способствовать регламентации деятельности аудиторов в рамках конкретной аудиторской организации и обеспечивать методологическую базу для проведения проверок, что, в свою очередь, позволит повысить качество аудиторских услуг. Кроме того, они предусматривают дополнительные принципы разрешения фактических конфликтов и возможностей между работниками и руководством аудиторской фирмы, между аудиторской организацией и другими хозяйствующими субъектами.

Таким образом, с учетом международных стандартов аудита отечественные стандарты аудиторских услуг должны отвечать следующим требованиям:

- 1) целесообразность - при разработке стандартов следует учитывать их практическую значимость, востребованность и приоритетность;
- 2) непротиворечивость — каждый стандарт должен обеспечивать согласованность и согласованность с другими внутренними стандартами организации;
- 3) полнота и подробность, внутренние стандарты должны охватывать все аспекты изучаемого вопроса и подробно объяснять их;
- 4) единство понятийной базы «Обеспечение единообразного толкования понятий» во всех стандартах и других документах.

Администрация аудиторской организации должна самостоятельно выбрать направление подготовки внутренних документов таким образом, чтобы они способствовали эффективной работе аудиторской организации. Анализ уровня проработанности внутренних стандартов показывает, что местные аудиторские организации все еще носят поверхностный характер. Некоторые из них приняли копии международных стандартов и одобрили их для использования в своей работе. Однако такие документы часто не пересматриваются в связи с изменением обстоятельств и законодательства.

Данные обстоятельства не способствуют развитию аудита и свидетельствуют о том, что оказываемые аудиторские услуги не соответствуют международным стандартам. В то же время некоторые аудиторские организации, действующие в стране, имеют опыт разработки отдельных стандартов и методов аудита. При отсутствии научно-методических разработок, посвященных разработке внутренних стандартов контроля качества аудиторских услуг, аудиторским организациям следует самостоятельно разрабатывать модели их формирования. С помощью внутренних стандартов решаются проблемы качества и надежности аудиторских услуг, снижаются аудиторские риски, обеспечивается доказательная база, разрешаются этические конфликты.

При разработке внутренних стандартов целесообразно использовать системный подход, опирающийся на нормативную и функциональную информацию об организации как единой системы. В случае, с аудиторской организацией, функции системы определяются, как структура работы по этапам и объектам аудита, видам вспомогательных аудиторских услуг и специальных аудиторских заданий, а также комплекс вопросов, связанных с управлением аудиторских организаций, включая контроль над применением стандартов. Для обеспечения такого подхода аудиторской фирме рекомендуется создать методический совет или группу экспертов в области планирования и аудита, чтобы аудиторская организация могла добиться успеха, выйти на новые рынки аудиторских услуг и конкурировать на рынке.

На ранних этапах внедрения системного подхода разработчикам необходимо установить организационную структуру аудиторской организации и определить задачи и обязанности каждого отдела и его структурного подразделения. При этом необходимо учитывать все факторы, влияющие на систему, такие как объем выполняемых работ, количество сотрудников и уровень их профессионализма, состав оказываемых услуг, стоимость инвестиций в деятельность и другие. В настоящее время на национальном рынке аудиторских услуг в Республике Таджикистан преобладают в основном небольшие аудиторские организации. Наличие проблем при формировании систем внутреннего контроля качества в малых аудиторских организациях и их устранение является одной из тем, широко обсуждаемых в зарубежной научной литературе и международной практике. Например, И.В. Шумилова отмечала возможность реализации такой формы внутреннего контроля, который осуществляется внешними экспертами на договорной основе при условии его самостоятельности [11, с.36]. Небольшие аудиторские организации сталкиваются с практическими проблемами при проведении аудиторской деятельности, напрямую влияющей на качество услуг. В основном это связано с ограниченностью трудовых и финансовых

ресурсов, при этом к встречающимся на практике трудностям по обеспечению необходимого уровня контроля качества аудиторской деятельности относятся:

1. Отсутствие в штате аудиторской организации специалистов по методологии аудита и контролю качества.

2. Использование внутренних стандартов, разработанных профессиональной аудиторской организацией, членом которой является аудиторская организация, или использование общих стандартов, полученных из независимых источников. При этом не учитывается специфика каждой конкретной аудиторской организации, что может усложнить процесс внутреннего контроля качества небольших аудиторских организаций.

3. Отсутствие шаблонов рабочих документов и элементов автоматизации трудоемких аудиторских операций. Если аудиторская организация не использует электронные шаблоны (файлы) рабочих документов, возникает повышенный риск неполного или некачественного выполнения аудиторской работы. Основным недостатком электронных рабочих документов в небольших аудиторских организациях является то, что они зачастую разрабатываются в формате Microsoft Word, что не позволяет автоматизировать различные расчеты, при выполнении аудиторских операций.

4. Отсутствие аудиторского программного обеспечения для предотвращения несоблюдения требований законодательства, о контроле качества аудиторских услуг. Например, всплывающее окно в программе при работе с компьютерным файлом документа по конкретному заданию, напоминающее пользователю (аудитору) о следующих ключевых аспектах соблюдения требований контроля качества:

- подтверждение независимости аудитора;
- перечень необходимых документов, которые необходимо получить от аудируемого лица, а также документов, подлежащих заполнению аудитором; - выявленные несоответствия (например, арифметические несоответствия), отраженные в аудиторской документации;
- напоминания о необходимости проверки аудиторской документации, проводимой помощниками аудитора и другими аудиторами, и др. Список таких настроек может меняться и усложняться в зависимости от возможностей программы.

5. Отсутствие механизма своевременного ознакомления аудиторов с соответствующими нормативными актами и изменениями в национальном законодательстве для обеспечения контроля качества аудита. Для решения этих вопросов считаем целесообразным внедрение такого механизма обеспечения качества аудиторских услуг и повышения эффективности деятельности аудиторских организаций, как выдача лицензий профессиональной организацией аудиторов на право использования аудиторских программ для контроля качества аудиторских услуг.

Профессиональная организация аудиторов, некоммерческая организация, созданная ее членами в целях обеспечения бизнес-среды для аудиторской деятельности. Одним из направлений деятельности профессиональной организации аудиторов, является методическое регулирование вопросов качества, при оказании аудиторских услуг заказчикам.

Мировая практика аудита показывает, что среди наиболее актуальных вопросов организации и функционирования системы внутреннего контроля за качеством аудиторских услуг в малых аудиторских организациях можно выделить:

- организационные вопросы;
- вопросы разработки методологической базы и другие.

Таким образом, разработка внутренних стандартов аудиторских организаций, является важным моментом приближения аудиторской деятельности в Республике Таджикистан к международной практике. Разработка и внедрение этих стандартов будет способствовать повышению качества аудиторских проверок, эффективности их результатов, сокращению занятости аудиторских служб. Наличие системы проверяемых правил в аудиторской организации, а также ее методическое обеспечение, считается показателем высокого профессионализма и репутации аудиторской организации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бутакова Н.М. Зарубежная практика оценки качества аудита / Н.М. Бутакова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2018. - № 12-1. – С. 188-191.

2. Емченко Л.Ю. Зарубежный опыт организации и осуществления аудиторской деятельности / Л.Ю. Емченко // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2016. - №7-8. – С. 95-99.
3. Ершов А.А. Правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации / А.А. Ершов, И.В. Ершова. -М.: Юриспруденция, 2011. - 280 с.
4. Коваленко В.П. Внутрифирменный контроль качества аудиторской деятельности / В.П. Коваленко // Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита / Материалы научно-практической конференции. - Киев: Национальный авиационный университет, 2009. - С. 30–31.
5. Концепция качества аудита: ключевые элементы, формирующие среду для обеспечения качества аудита. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.minfin.ru>
6. Закон Республики Таджикистан “Об аудиторской деятельности аз 22 июли соли 2013, №993. [Электронный ресурс]. URL: <http://mmk.tjj/content/>
7. Международный стандарт аудита 1 —Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг». [Электронный ресурс]. URL: https://www.k-audit.ru/terms/audit/msa_1
8. Международный стандарт аудита 220 —Контроль качества при проведении аудита финансовой отчетности. [Электронный ресурс]. URL: https://www.k-audit.ru/terms/audit/msa_220
9. Моложавенко И.С. Развитие контроля качества аудита в зарубежных странах на современном этапе развития / И.С. Моложавенко // Вестник Ростовского государственного экономического университета «РИНХ». – 2007. -№2. – С.137-142.
10. Редько А.Ю. Аудит в Украине. Морфология: монография / А.Ю. Редько. -Киев: ДП Информационно-аналитическое агентство, 2008. - 493 с.
11. Шумилова И.В. Организация контроля качества аудиторской деятельности / И.В. Шумилова, О.А. Луговкина // Азимут научных исследований: экономика и управление. - 2013. - №1. -С.35-38.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ПО ОКАЗАНИЮ АУДИТОРСКИХ УСЛУГ И ЕЕ ПРИМЕНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

Аннотация: в данной статье рассматриваются вопросы повышения качества и эффективности аудиторских услуг на основе применения лучших моментов международного опыта в этом направлении. При этом, основное внимание уделяется известным в международной практике концепциям регулирования аудиторской деятельности. Осуществлено сравнение распространенных среди практических аудиторов Республики Таджикистан точек зрения о повышении оценки качества предоставления аудиторских услуг с мнениями зарубежных ученых и известных в практике аудиторской деятельности точек зрения. Отмечено, что с учетом того, что в Республике Таджикистан должным образом не проработаны правила и регламенты проверок качества аудиторских услуг, большинство местных аудиторских организаций при осуществлении действий по повышению качества и эффективности своих аудиторских услуг обращаются к международным стандартам аудиторской деятельности.

В результате анализа практики аудиторской деятельности в Республике Таджикистан и изучения литературы подтверждено, что система внутреннего контроля качества аудиторских услуг в стране находится на стадии становления и направлена на удовлетворение требований по соблюдению стандартов аудита. В связи с этим, в статье большое внимание уделено вопросам разработки внутренних стандартов аудиторских услуг на основе международных стандартов аудита.

Ключевые слова: аудиторские услуги, система контроля качества, критерии качества аудиторских услуг, стандартизация аудиторской деятельности, внутренние стандарты, аудиторская организация, малые аудиторские организации, профессиональная организация аудиторов, международные стандарты аудита, контроль качества услуг.

ТАҶРИБАИ ҶАҶОНӢ ДАР ХИЗМАТРАСОНИҶОИ АУДИТОРӢ ВА ҶОРИ НАМУДАНИ ОН ДАР ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

Аннотатсия: дар мақолаи мазкур масъалаҳои баландбардории сифат ва самаранокии хизматрасониҳои аудиторӣ дар асоси истифодабарии лаҳзаҳои хуби таҷрибаи байналмилалӣ дар ин самт баррасӣ мешаванд. Дар ин маврид диққати асосӣ ба концепсияҳои дар таҷрибаи байналмилалӣ маъмули танзимкунии фаъолияти аудиторӣ равона карда шудааст.

Нуктаҳои назари дар байни аудиторҳои аҳли амали Ҷумҳурии Тоҷикистон паҳнгардида оид ба баландбардорӣ ва арзёбии сифати пешкашкунии хизматрасониҳои аудиторӣ бо ақидаҳои олимони хориҷӣ ва нуктаҳои назари дар амалияи фаъолияти аудиторӣ хориҷӣ маъмул муқоиса карда шудаанд. Қайд карда шудааст, ки бо дарназардошти он ки дар Ҷумҳурии Тоҷикистон қоидаҳо ва тартибҳои санҷиши сифати хизматрасониҳои аудиторӣ ба таври мукамал коркард нашудаанд, аксари ташкилотҳои аудиторӣ маҳаллӣ ҳангоми роҳандозӣ намудани амалҳо оид ба баландбардории сифат ва самаранокии хизматрасониҳои аудиторӣ худ ба стандартҳои байналмилалӣ фаъолияти аудиторӣ мурочиат менамоянд.

Дар натиҷаи таҳлили амалияи фаъолияти аудиторӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ва омӯзиши адабиёт тасдиқ карда шудааст, ки низоми назорати дохилии сифати хизматрасониҳои аудиторӣ дар мамлакат дар марҳилаи ташаккул қарор дошта, барои қонеъ гардонидани талабот оид ба риоягардии стандартҳои аудит нигаронида шудааст. Вобаста ба ин, дар мақола ба масъалаҳои таҳия намудани стандартҳои дохилии хизматрасониҳои аудиторӣ дар асоси стандартҳои байналмилалӣ аудит диққати бештар дода шудааст.

Калидвожаҳо: хизматрасониҳои аудиторӣ, низоми назорати сифат, маҳакҳои сифати хизматрасониҳои аудиторӣ, стандартикунии фаъолияти аудиторӣ, стандартҳои дохилӣ, ташкилоти аудиторӣ, ташкилотҳои аудиторӣ хурд, ташкилоти касбии аудиторҳо, стандартҳои байналмилалӣ аудит, назорати сифати хизматрасониҳо.

INTERNATIONAL EXPERIENCE IN PROVIDING AUDIT SERVICES AND ITS RECONCILIATION IN THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN

Annotation: This article examines the issues of improving the quality and efficiency of audit services based on the application of the best moments of international experience in this direction. At the same time, the main attention is paid to the concepts of regulation of audit activity well-known in international practice. A comparison is made of the points of view common among practical auditors of the Republic of Tajikistan on improving and assessing the quality of the provision of audit services with the opinions of foreign scientists and points of view known in practice of audit activity. It is noted that, given that the rules and regulations for auditing the quality of audit services have not been properly developed in the Republic of Tajikistan, most local audit organizations, when taking actions to improve the quality and efficiency of their audit services, turn to international standards of auditing.

As a result of the analysis of the audit practice in the Republic of Tajikistan and the study of the literature, it was confirmed that the system of internal control of the quality of audit services in the country is at the stage of formation and is aimed at meeting the requirements for compliance with audit standards. In this regard, the article focuses on the development of internal standards for auditing services based on international auditing standards.

Keywords: audit services, quality control system, quality criteria for audit services, standardization of audit activities, internal standards, audit organization, small audit organizations, professional organization of auditors, international audit standards, quality control of services.

Маълумот дар бораи муаллиф: Ҷаборов Ғ.Н., н.и.и., дотсенти кафедраи “Қори бонки” -и Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва сиёсати Тоҷикистон, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Хучанд.

Сведения об авторе: Джабаров Г.Н., к.э.н., доцент кафедры «Банковское дело» Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики, Республика Таджикистан, г. Худжанд.

Information about the author: Dzhabarov G.N., Ph.D., Associate Professor of the Department "Banking" Tajik State University of Law, Business and Politics, Republic of Tajikistan, G. Hujand.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ СЧЕТНОЙ ПАЛАТОЙ И ДРУГИМИ ОРГАНАМИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Зокирова Ф.Дж. – к.э.н. преподаватель кафедры бухгалтерского учета, факультет учета и цифровой экономики, ТНУ

Развитие рыночных отношений ставит перед теорией и практикой финансового контроля новые задачи. Так, существует потребность в уточнении концептуальных основ формирования и развития государственного аудита, его организации, осмыслении того, как функционируют контрольные органы, обработке новейших методологий и опыта осуществления контрольных мероприятий. Трансформационная модель государственного аудита требует осуществления качественно нового менеджмента на современном этапе развития экономики Республики, которая все больше приобретает свойства смешанной.

Система государственного аудита, которая построена в Республике Таджикистан, не в полной мере обеспечивает на должном уровне финансово-бюджетную дисциплину как в целом в государстве, так и на региональном уровне в частности. Это является следствием ряда проблем, которые создают тенденции роста количества и объемов основных нарушений.

Становление и развитие такого института как Счетная палата в значительной степени зависит от нормативно-правового обеспечения ее взаимодействия, как органа финансового контроля Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, Правительством Республики Таджикистан и другими организациями.

Согласно существующему законодательству Счетная палата в процессе реализации предоставленных ему полномочий, как органа государственного финансового контроля должна в обязательном порядке информировать Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, ее комитеты, поскольку указанное положение предусмотрено именно Законом «О Счетной палате Республики Таджикистан», как одно из основных (ст.5 Закона Республики «О Счетной палате Республики Таджикистан»).

Следует обратить внимание на тот факт, что весь Закон, насыщенный властными полномочиями Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан по Счетные палаты. Подтверждением этого утверждения является заделка в функциях Счетной палаты вправе осуществлять контрольные мероприятия именно по поручению Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан и ее комитетов (ст. 5 Закона) Счетная палата, осуществляя свою деятельность, обязана по поручению Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан проводить экспертизу и давать заключения по:

- проекта Государственного бюджета Республики Таджикистан, обоснованности его доходной и расходной частей относительно объемов государственного внутреннего и внешнего долга и дефицита Государственного бюджета Республики, утвержденных законом Республики Таджикистан;
- отдельных направлений бюджетно-финансовой, денежно-кредитной политики, также отдельных вопросов бюджетного процесса по прямым поручениям Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан;
- проектов законодательных и других нормативных актов по вопросам бюджетно-финансовой и денежно-кредитной систем в случае, если они направлены Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан на экспертизу в установленном порядке и должны быть внесены на рассмотрение(1).

Сейчас, даже внутренние вопросы функционирования Счетной палаты - вопросы планирования работы, не остались в стороне от «взаимных отношений» с Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, поскольку в план работы Счетной палаты обязательно включается выполнение обращений не менее одной трети конституционного состава Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, поданных в порядке, установленном Регламентом Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

Еще одной, весьма актуальной пробелом в Законе Республики «О Счетной палате Республики Таджикистан» есть такой факт, как отсутствие у Счетной палаты права законотворческой деятельности, без предоставления на то согласия Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли

Республики Таджикистан. Так, установлено, что в ходе анализа и обобщения информации, которую получает Счетная палата при осуществлении проверок, ревизий и обследований, она разрабатывает и представляет Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан предложения о совершенствовании законодательных актов. То есть, даже самая целесообразности возбуждения и рассмотрения вопроса о совершенствовании деятельности и повышения статуса Счетной палаты сегодня отсутствует, поскольку в любом случае, этот вопрос будет рассматриваться только через призму предложений в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан(1).

Учитывая, что Счетная палата является независимым органом финансового контроля, то норма статьи 2 не должна быть в указанной статье закона по двум причинам.

Закладывая такую норму в законе, законодатель полностью перечеркнул сущность Счетной палаты, как «независимого органа» и фактически определил Счетной палате органом парламентского контроля.

Сущность «задачи государственного органа» должна базироваться на таком правовом положении, как показатель необходимости создания и функционирования именно этого государственного органа, который отличается от всех других государственных органов власти.

Таким образом, исходя из анализа Закона Республики «О Счетной палате» можно утверждать, что создано законодателем (Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан) государственный орган финансового контроля - Счетной палате - исполнитель властных поручений Парламента. Поэтому, только законодательно урегулировав статус Счетной палаты можно создать независимый высший орган государственного аудита.

Члены Счётной палаты имеют право участвовать и выступать на заседаниях комитетов Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан по вопросам, относящимся к сфере деятельности Счётной палаты. Председатель Счётной палаты, или в его отсутствие заместитель председателя, имеют право участвовать и выступать на пленарных заседаниях Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан по вопросам, касающимся годового отчета Правительства Республики Таджикистан об исполнении государственного бюджета, участвовать на парламентских слушаниях по вопросам исполнения государственного бюджета, а также по иным вопросам, имеющим отношение к задачам Счётной палаты (1).

Статья 5 Закона установлено: «Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан направляет деятельность Счетной палаты на основе подотчетности и подчиненности Счетной палаты, ее Коллегии и должностных лиц по соблюдению ими законности при осуществлении полномочий, предусмотренных статьей 7 настоящего закона, и задач, поставленных перед Счетной палатой в соответствии с действующим законодательством Республики» [1с.7].

Также определено, что Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан периодически, поручает соответствующему комитету Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан осуществлять определенные контрольные и координационные действия и дает оценку состояния контрольной деятельности Счетной палаты в определенных этим законом сферах. Таким образом, законодательно предусматривается непосредственная работа соответствующего комитета Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан со Счетной палатой.

Статья 11 председатель и заместитель председателя Счетной палаты назначаются на должность по представлению Президента Республики Таджикистан Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан сроком на семь лет. Председатель и заместитель председателя Счётной палаты не могут занимать данную должность более двух сроков[1с.6].

То есть, нормы статей закона содержат положения о соответствующем комитет Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, определяющий процедуру обсуждения кандидатуры Председателя Счетной палаты и осуществляет контрольные и координационные действия по оценке состояния контрольной деятельности Счетной палаты. Однако, как показывает действующее законодательство и внутренние документы Счетной палаты, указанного комитета, определенного Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан для работы со Счетной палатой, нет. Это свидетельствует о том, что нормы Закона являются формальными.

Никто не отменял соответствующие нормы закона, следовательно, такой комитет должен быть создан в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, или же его функции (сотрудничество со Счетной палатой) должны быть возложены на какой-то из уже действующих,

например, Комитет Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан по вопросам бюджета, по следующим причинам:

Ни один из действующих комитетов не систематизирует и не анализирует эти материалы, не координирует и не отслеживает деятельность Счетной палаты, не говоря уже об определении законности действий должностных лиц Счетной палаты, как это предусмотрено в Законе. Счетная палата такую законодательную норму, согласно которой может только предоставлять предложения о совершенствовании законодательных актов и не имеет при этом соответствующего (единственного) комитета, через который можно было бы проводить бюджетную нормотворческую политику. Поэтому Счетная палата остается в стороне законотворческого процесса, и только в исключительных случаях ее законотворческие инициативы находят отклик в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

Отсутствие такого комитета напрямую влияет на имидж Счетной палаты как высшего органа финансового контроля, поскольку о ее работе, как правило, вспоминают в отдельных случаях некоторые депутаты, и то при обсуждении тех или иных необходимых для политических лоббирований вопросов, а общая деятельность Счетной палаты в одном комитете не рассматривается.

Благодаря созданию такого комитета, ряд неотложных первоочередных вопросов Счетная палата могла бы решать значительно легче (взять хотя бы написание новой редакции Закона Республики «О Счетной палате Республики Таджикистан» с целью его адаптации к требованиям Лимской декларации). При этом эти взаимоотношения должны строиться именно на сотрудничестве между этим комитетом и Счетной палатой, поскольку не может идти о некоей «надструктуры» над Счетной палатой, которая бы только контролировала ее деятельность и предоставляла соответствующие поручения.

Таким образом, на сегодняшний день имеет место очень специфическая форма взаимосвязи Счетной палаты с Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, которая строится на определенной в законодательном порядке почти полной зависимости (подконтрольности) Счетной палаты от парламента. То есть, действующая законодательная база завуалировано определила Счетной палате органом парламентского контроля за использованием средств Государственного бюджета Республики, недостаточно обоснованным. В нормативно-правовом смысле Счетная палата является независимым органом и Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан как орган законодательной власти не имеет права забрать или ограничить полномочия Счетной палаты, передавать любым другим органам или взять на себя их осуществления.

Однако в случае невозможности выполнения обращений Председатель Счетной палаты возвращает их с обоснованным письменным ответом, в которой со ссылкой на действующее законодательство Республики указывается причина невозможности выполнения поручения, обращения и запроса.

Итак, указанные нормы Закона, свидетельствуют о равенстве в отношениях между этими органами власти, а именно, при планировании своей работы Счетная палата должна обязательно рассматривать обращения и предложения Правительства Республики, но окончательное решение о включении предложенного Правительством Республики вопрос в план работы остается за Счетной палатой.

Целью обеспечения своевременного поступления и обработки информации, необходимой для составления отчета о выполнении Государственного бюджета Республики Счетной палатой по согласованию с Правительством Республики вводится обязательная финансовая отчетность всех центральных и местных органов исполнительной власти, предприятий, учреждений и организаций перед Счетной палатой. Решение о конкретных сроках выполнения и формы указанной отчетности принимается Правительством по представлению Председателя Счетной палаты.

Однако, указанная норма Закона, также свидетельствует лишь об определенной паритетности в отношениях, поскольку решение о конкретных сроках выполнения и формы отчетности принимает Правительство Республики, а не Счетная палата.

Счетная палата в пределах своей компетенции может привлекать к участию в осуществлении контрольно-ревизионной деятельности государственные контролирующие органы и их представителей, а также имеет право на договорной основе привлекать к ревизиям и проверкам негосударственные аудиторские службы и отдельных высококвалифицированных специалистов.

В соответствии со статьей 26 Счётная палата может прибегать к использованию услуг сторонних экспертов для оказания ей содействия в выполнении аудиторской работы. Затраты на оплату услуг сторонних экспертов покрываются за счет бюджета Счётной палаты. Выбор сторонних экспертов осуществляется в рамках порядка, представленного председателем Счетной палаты и утвержденного Коллегией Счетной палаты [1 с.9].

Однако, следует отметить, что все государственные органы, осуществляющие контрольные функции государства действуют в соответствии с нормами соответствующих законов и руководствуются при выполнении возложенных на них этим законом задач и полномочий, именно нормами этих законов. Учитывая указанное, вышеуказанная норма закона об обязательности других государственных органов содействовать деятельности Счетной палаты, является декларативной, поскольку Закон Республики «О Счетной палате» не имеет приоритетности над другими законами Республики, такими, например, как Закон Республики «О прокуратуре», «Об Агентстве по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией», «О Налоговом комитете», «О Национальном банке Республики» и др. Указанные государственные органы занимают в системе государственной власти, такой же независимый статус, как и Счетная палата.

Анализ действующих норм законодательства свидетельствует, что взаимодействие между Счетной палатой, Национальным банком, системой органов прокуратуры должны строиться на условиях координации их действий при выполнении ими полномочий, как равных по статусу независимых контролирующих органов государства по соответствующим направлениям государственного регулирования.

В соответствии со статьей 32 Счётная палата сотрудничает с органами государственного финансового контроля и с подразделениями внутреннего финансового контроля в государственных и негосударственных структурах, которые частично или полностью финансируются за счет средств государственного бюджета или являются государственной собственностью. Для реализации такого сотрудничества Счётная палата имеет право получать любые необходимые документы и заключения, подготовленные органом государственного финансового контроля и подразделениями внутриведомственного финансового контроля, проводить совещания с их сотрудниками и обмениваться с ними информацией. Счётная палата разрешает сотрудникам органов внутриведомственного финансового контроля участвовать мероприятиях по повышению квалификации, проводимых Счётной палатой, и создает систему стажировок в Счётной палате для повышения их квалификации. Счётная палата систематически проводит аудит эффективности внутриведомственного финансового контроля в организациях.

Одновременно, о такой скоординированности в действиях со Счетной палатой не может идти речь по отношению к органам исполнительной власти - государственных контролирующих органов в системах Министерства финансов Республики, Министерства внутренних дел Республики, Комитета государственной безопасности Республики, Национального банка Республики, Антимонопольного комитета Республики поскольку непосредственно их деятельность координируется Правительством. То есть, действие статьи 32 Закона Республики «О Счетной палате» по содействию органами контроля деятельности Счетной палаты распространяется на контролирующие органы исполнительной власти. В то же время, как уже было отмечено выше, органы исполнительной власти при осуществлении контролирующей и иной деятельности руководствуются нормами специальных законов об этих органах.

Подводя итог под вышеизложенным можно констатировать, что норма статьи 32 Закона Республики «О Счетной палате» относительно обязательности всех контролирующих органов способствовать Счетной палате ее деятельности является декларативной, поскольку этот Закон не имеет приоритетности над другими законами Республики об органах государственной власти. При этом, эта ситуация является следствием недостаточно обоснованного нормотворчества законодателя, а именно, при принятии Закона Республики «О Счетной палате» в ее «Заключительных положениях» нужно было предусмотреть внесение изменений и дополнений в другие законодательные акты Республики о государственных контролирующих органы исполнительной власти по обязанности «О содействие Счетной палате, как это предусмотрено сейчас законом о Счетной палате.

Итак, подводя итоги нормативно-правового обеспечения взаимодействия между Счетной палатой и государственными контролирующими органами, констатируем, что законодательная база этот вопрос четко не регулирует.

Вместе с тем, другим путем решить вопросы взаимоотношений Счетной палаты и государственных контролирующих органов, с целью действенности в этих отношениях, можно через практику принятия ими совместных нормативных документов (решений) по решению глобальных и текущих вопросов.

Кроме того, Счетная палата и Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией утвержден Порядок взаимодействия Счетной палаты и Агентства при организации и осуществлении контроля за использованием бюджетных средств.

Во исполнение положений указанного Порядка проводится обмен проектами планов работы. С целью налаживания оперативного решения вопросов по срокам начала ревизий и проверок проводится обмен информацией о руководителях структурных подразделений, к компетенции которых относятся указанные вопросы. Проводится работа по совместному проработки отдельных нормативных документов.

Однако на нынешнем этапе еще возникает очень много вопросов и проблем, которые необходимо кардинально менять и решать с целью дальнейшего повышения законности, эффективности расходования государственных ресурсов. Одним из них является налаживание определения роли и статуса Счетной палаты и ее взаимоотношения с Президентом Республики, Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, Правительством Республики Таджикистан и другими организациями, от которых зависит качество осуществления государственного контроля и его результативность. Исходя из этого, необходимо решить ряд вопросов, которые имеют исключительно важное значение для улучшения государственного финансового контроля.

Существующие недостатки функционирования элементов системы финансового контроля следует преодолеть путем установления на национальном уровне общих основ организации финансового контроля, приняв Закон «О государственном финансовом контроле» и избежав дублирования финансово-контрольной деятельности одних органов другими.

Привести законодательство Республики о финансовом контроле в соответствие с Лимской декларацией. Создать в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, соответствующий комитет, который бы сотрудничал со Счетной палатой на условиях взаимного сотрудничества.

На законодательном порядке определить порядок взаимодействия между Счетной палатой, Президентом Республики, Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, Правительством Республики Таджикистан и государственными органами контроля путем внесения соответствующих изменений в законы регулирующих правовую деятельность этих государственных органов.

Создать стандарты аудиторской деятельности, общей информационной базы, на которой будет основываться финансовый контроль, осуществляемый всеми контролирующими органами и которая будет основой для координации их деятельности.

С целью усиления координации работы Счетной палаты с другими контролирующими органами целесообразно осуществить следующие мероприятия:

предварительно планировать, согласовывать контрольные мероприятия различных органов государственного финансового контроля с целью исключения дублирования их функций, расширение информационного обмена между различными уровнями системы внешнего финансового контроля;

разработать и утвердить соответствующие соглашения по обеспечению сотрудничества Счетной палаты с органами государственного, ведомственного и независимого финансового контроля, правоохранительными органами с целью максимального обеспечения возмещения нарушителями причиненного государству ущерба, восстановление использованных не по целевому назначению бюджетных средств и привлечения к ответственности виновных лиц в соответствии с законодательством;

наладить и ввести в практику проведение совместных семинаров с представителями главных финансовых и контролирующих органов, ответственных за систему финансового контроля в Стране с целью выработки общего видения перспектив развития системы финансового контроля в Стране и четкого разграничения функций отдельных институтов;

улучшить информационное обеспечение деятельности контролирующих органов путем унификации информационных источников, выработки единых подходов к оценке явлений,

событий, показателей и т.д. Безусловным является то, что Счетная палата должна сотрудничать со всеми организациями, которые в той или иной степени связаны с управленческой, контрольной, правоохранительной и другой деятельностью, связанной с формированием и использованием государственных финансовых и других ресурсов и государственной собственности. Такое сотрудничество может осуществляться как на основании Закона Республики «О Счетной палате» так и специальных соглашений о сотрудничестве.

Все органы должны способствовать деятельности Счетной палаты и предоставлять по запросу информацию, необходимую для выполнения ее задач. Для этого необходимо создать стандарты аудиторской деятельности, общей информационной базы, на которой будет основываться финансовый контроль, осуществляемый всеми контролирующими органами и которая будет основой для координации их деятельности.

Решение каждого из этих вопросов является исключительно важным для обеспечения эффективности взаимодействия Счетной палаты с другими органами. Вместе с тем нужно учитывать, что результаты взаимодействия органов государственного финансового контроля можно будет достичь лишь при комплексной реализации предложенных мероприятий:

- для оперативного и своевременного рассмотрения результатов деятельности Счетной палаты по осуществлению контрольно-аналитических мероприятий, экспертизы проектов бюджета, выводов по их выполнению и оперативного принятия соответствующих решений комитетами Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан компетенцию которых входят соответствующие вопросы, разработать и утвердить процедуру взаимодействия с ними, что будет способствовать установлению обратной связи между двумя государственными учреждениями;

- на заседаниях Коллегии Счетной палаты предусмотреть участие представителей соответствующих комитетов при рассмотрении вопросов, находящихся в сфере их интересов.

Вопрос по результатам осуществленных контрольно-аналитических мероприятий и реагирования правительственных структур на материалы и решения Счетной палаты выносить на рассмотрение сессий Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан и принимать соответствующие решения Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан нужно решить вопрос об участии представителей Счетной палаты в заседаниях всех правительственных структур, где рассматриваются вопросы использования государственных средств, государственных ресурсов, либо рассматриваются проекты со значительными объемами финансирования и государственной собственности.

Одновременно, как уже отмечалось, в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли должно быть решен вопрос о финансовом обеспечении деятельности и оплаты труда Счетной палаты без предложений Министерства финансов Республики. Только на такой основе можно обеспечить независимость деятельности Счетной палаты.

На основе результатов заслушиваний представителей Счетной палаты и рассмотрения специально представленной информации Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли могут принимать соответствующие решения и формулировать предложения как по развитию финансовой, бюджетной дисциплины, так и по конкретным вопросам относительно выявленных нарушений так и действующего законодательства.

Материалы таких решений уже от Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли должны направляться в органы государственной власти, иные организации для рассмотрения и принятия соответствующих мер. О принятых решениях соответствующие органы, которые получили от Верховной Рады Республики материалы должны принимать меры по выполнению предложений и устранению выявленных недостатков в работе и предоставлять соответствующую информацию в комитеты Верховной Рады Республики.

Счетная палата может и должна осуществлять проверки по поручению Верховной Рады Республики, но в большинстве случаев она должна осуществлять их на основе своих собственных планов, составленных на основе собственных оценок рисков, информации полученной в ходе проводимых контрольных мероприятий.

Вместе с тем, взаимодействие Счетной палаты с Верховной Радой Республики должны строиться на паритетных началах, а не на основе подчиненности и политического надзора за деятельностью Счетной палаты со стороны Верховной Рады Республики.

Взаимодействие Счетной палаты с Кабинетом Министров Республики нужно определять через четкие нормы в Законе Республики «О Счетной палате» и «О Кабинет Министров Республики ». Главным является то, как Счетная палата должна реагировать на обращения Кабинета Министров Республики. Свою деятельность Счетная палата не должна согласовывать с Кабинетом Министров Республики.

Выполнение поставленных перед Счетной палатой задач обеспечивают департаменты:

- по вопросам бюджетной политики;
- по вопросам использования средств государственного бюджета финансовыми и контролирующими органами;
- по вопросам правового обеспечения;
- по вопросам обороны и правоохранительной деятельности;
- по вопросам АПК, природоохранной деятельности и чрезвычайных ситуаций;
- по вопросам промышленности, производственной инфраструктуры и государственной собственности;
- по вопросам науки и гуманитарной сферы;
- по вопросам социальной политики;
- по вопросам государственного долга, международной деятельности и финансовых учреждений;
- по вопросам использования средств государственного бюджета в регионах.

Список литературы:

1. Закона Республики Таджикистан 28 июня 2011 года № 749 «О Счетной палате Республики Таджикистан».
2. Государственный аудит как экономика будущего/С.В. Степашин. -М.: Наука, 2008. - 608 с.
3. Данилевский Ю.А. Финансовый контроль: нарушения и наказания / Ю.А. Данилевский // Бухгалтерский учет. – 2004. – № 3. – 663с.
4. Давлатзода Д.А 16 шагов аудита / Давлатзода Д.А //Вестник Таджикского Национального Университета Серия экономических наук. –Душанбе: - «СИНО», 2022. №4. – С. 105-111
5. Зокирова, Ф.Дж. Институциональные предпосылки формирования государственного аудита // Известия Иссик-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии Международный теоретический и научно-практический журнал. – Бишкек: - «ЧП. Сырыбаев Т.Т.», №2 (25) 2019 – С. 333-340 (0,43 п.л)
6. Зокирова, Ф.Дж. Институциональные предпосылки формирования государственного аудита // Известия Иссик-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии Международный теоретический и научно-практический журнал. – Бишкек: - «ЧП. Сырыбаев Т.Т.», №2 (25) 2019 – С. 333-340 (0,43 п.л)
7. Зокирова, Ф.Дж. Государственный финансовый контроль как инструмент эффективного управления финансами // Известия Иссик-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии Международный теоретический и научно-практический журнал. – Бишкек: - «ЧП. Сырыбаев Т.Т.», №1(24) 2019- С. 105-111 (0,37 п.л)

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ МЕЖДУ СЧЕТНОЙ ПАЛАТОЙ И ДРУГИМИ ОРГАНАМИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы взаимодействия между Счетной палатой и другими органами финансового контроля. Отражается нормативное обеспечение организации государственного аудита в Республике Таджикистан.

Ключевые слова: Государственный аудит, Счетная палата, финансовый контроль, закон, нормативное обеспечение.

ТАЪМИНОТИ ҲАМКОРИИ ПАЛАТАИ ҲИСОБ БО ДИГАР МАҚОМОТҲОИ НАЗОРАТИ МОЛИЯВӢ

Аннотация: Дар мақола масъалаҳои ҳамкории байни палатаи Баҳисобгирӣ ва дигар мақомоти назорати молиявӣ. Инъикос нормативное таъмини ташкилотҳои давлатӣ ва аудит дар Ҷумҳурии Тоҷикистон.

Калидвожаҳо: Давлатӣ аудити, палатаи ҳисоб, назорати молиявӣ, қонун, нормативное таъмини.

MECHANISMS OF INTERMEDIATE ACCOUNTING OF THE ACCOUNTING CHAMBER AND OTHER BODIES OF FINANCIAL CONTROL

Abstract: The article discusses the issues of interaction between the Accounting Chamber and other financial control bodies. The regulatory support of the organization of state audit in the Republic of Tajikistan is reflected.

Keywords: State audit, Accounting Chamber, financial control, law, regulatory support.

Сведения об авторе: Зокирова Фарзона Джумаевна – к.э.н. преподаватель кафедры бухгалтерского учета, факультет учета и цифровой экономики, ТНУ. **Адрес:** Душанбе ул. К. Цеткина 14 кв. 62 E-mail: zfarzona@bk.ru. Телефон: (+992) 937130004

Маълумот дар бораи муаллиф: Зокир Фарзона Чумаевна – н.и.и.. муаллими калони кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, факултети баҳисобгири ва иқтисодӣ рақамии ДМТ. Суроға: шаҳри Душанбе к. Сеткина 14 қ. 62 E-mail: zfarzona@bk.ru. Телефон: (+992) 937130004

Information about the author: Zokirova Farzona Jumaevna – candidate of economic sciences senior teacher the Department of Accounting, Tajik National University. **Address** :14, K. Setkina, Dushanbe, Republic of Tajikistan. E-mail: zfarzona@bk.ru. Tel.: (+992) 937130004

НАҚШИ АУДИТИ ГУМРУКӢ ДАР ТАЪМИНИ РУШДИ УСТУВОРИИ ИҚТИСОДИИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

Ибрагимов Ҳ.А. - н.и.и., муаллими калони кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон

Дар натиҷаи таҳлили таҷрибаи хоричии татбиқи назорати гумрукӣ муайян карда шуд, ки ҳадамоти гумруки кишварҳои хоричӣ ду усули асосии назорати гумрукиро истифода мебаранд: санҷиши пеш аз интиқол (то интиқоли мол истифода мешуд) ва назорат бо истифодаи усулҳои аудит (пас аз гузаштани мол анҷом дода мешавад). Гурӯҳбандии принципҳои аудит тибқи меъёрҳои дар боло зикркардаи мо имкон медиҳад, ки байни фаъолияти пурмазмуни аудити гумрукӣ ва усулҳои татбиқи он гурӯҳбандӣ карда шавад. Бо назардошти ин, чунин таснифот ба ташкили дақиқи мақоми муайяни аудити гумрукӣ мусоидат намуда, имкон медиҳад, ки аз тафсири мафҳумҳо ва категорияҳои аудити гумрукӣ дар амалияи иқтисодӣ ва ҳуқуқӣ баррасӣ карда шавад. Албатта, бо таҳқиқоти ҳамачониба дар ин самт муносибати илмӣ дар татбиқи аудити гумрукӣ ба кулӣ пурра ва тақмил дода мешавад, ки ин дар шароити муосир комилан муқаррарист.

Пайдоиш ва рушди аудити гумрукӣ, ба назари мо, дар шароити муосир бо сабабҳои зерин рӯи қор омадааст:

- нопадид шудани аудит ва назорати бесамари идоравӣ;
- мавҷудияти субъектҳои дорой шаклҳои гуногуни моликият, бидуни назорати назорат аз болои фаъолияти иқтисодии хоричии онҳо.

Сабабҳои мушкilotро дар татбиқи фаъолияти иқтисодии хоричӣ ва барасмиятдарории гумрукӣ дар доираи Иттиҳоди иқтисодии Авруосиё, ба назари мо, метавон ба тариқи зайл гурӯҳбандӣ карда шавад:

- ноқомилӣ дар амалияи татбиқи қонун ва надонишани қонунҳо;
- имконнопазирии иштирокчиёни бозор барои муайян кардани нақшаҳои гумрукии ғайриқонунии воридоти молҳо ба кишварҳои Иттиҳоди иқтисодии Авруосиё ва арзёбии хавфҳои оянда;

- риоя накардани талаботи мақомоти назорати давлатӣ, ки фаъолияти иқтисодии хоричӣ ва таъминоти савдои хоричиро назорат мекунанд, хатари эҳтимолиро кам ҳисоб мекунанд;
- надоштани дарки дараҷаи таҳассус ва масъулияти шахсони пешниҳодкунандаи ҳадамоти гумрук, инчунин арзёбии дараҷаи аз ҷониби онҳо риоя накардани қонунҳо ва майли онҳо ба хавфҳои молиявӣ;
- набудани кадрҳои ботаҷриба ва соҳибхитос дар амалисозии фаъолияти иқтисодии хоричӣ ва савдои хоричӣ.

Дар як вақт гузаронидани санҷишҳо аз ҷониби мақомоти назорати давлатии молиявӣ дар ҳама субъектҳо ғайривоқеъ аст, аз ин рӯ, ҳиссаи асосӣ ба ташкилотҳои аудиторӣ рост меояд. Аз ҳама самтҳои асосии назорати гумрукӣ аудити пас аз гумрукӣ нисбати маҳсулот ва молҳои воридшаванда, ки дар бозори дохилии Иттиҳоди иқтисодии Авруосиё ба фурӯш бароварда мешаванд, аз ҳисоби самаранокии фавқуллода муҳимтарин мебошад. Назорати гумрукӣ дар марҳилаи амалиёти гумрукӣ барои фиристодани мушаххас равона карда шудааст, вақт ва имконоти воситаҳои истифодашаванда маҳдуд аст. Назорати гумрукӣ пас аз иҷозати мол низ аксар вақт диққати махсус медиҳад. Ҳардуи ин намуди назорат ба манфиатҳои танҳо иштирокчиёни фаъолияти иқтисодии хоричӣ дахлдоранд. Дар натиҷа, татбиқи онҳо танҳо муборизаи бесамабар бар зидди оқибатҳои интиқоли ғайриқонунии маҳсулот ва молҳо аз сарҳади гумрукӣ мебошад ва наметавонад вазро ба қуллӣ тағир диҳад. Ҳодисаҳои зуд ворид шудан ба қаламрави гумрукӣ бо мақсади қасдан саркашӣ қардан аз пардохтҳои гумрукӣ бо истифода аз нақшаҳои гуногуни санҷидашуда ворид қарда мешаванд. Мутаносибан, дар оянда, чунин молҳо бояд ба соҳиби ҳозира ё ба харидори бовиҷде, ки аз ғайриқонунии воридоти маҳсулоти харидааш огоҳ нест, фурӯхта шаванд. Қолибияти ин маҳсулот аксар вақт бо арзиши пасти онҳо муайян қарда мешавад, ки дар навбати худ аз ҳисоби сарфаи бочҳои гумрукӣ ва андоз ба даст оварда мешавад. Тафовути назаррас байни аудити пас аз гумрукӣ нисбат ба маҳсулот ва молҳои истехсоли хоричӣ ҳангоми гардиш ва фурӯши онҳо дар бозори дохилӣ аз намудҳои дар боло зикршудаи назорати гумрукӣ дар он аст, ки он метавонад ба монанди ҳар як соҳибкор ё ташкилоте, ки дар занҷири хариду фурӯши чунин ширкат варзидааст, гузаронида шавад. Маҳсулот ва молҳо ва аз харидори ниҳой ё шахси тижорати яклухт (ҷақана). Ҳамин тариқ, таҳияи самти омӯхташудаи назорати гумрукӣ имкон медиҳад, ки на танҳо оқибатҳои воридоти ғайриқонунии молҳо баргараф қарда шаванд, балки дар бозори дохилӣ шароит фароҳам оварда шавад, ки дар доираи он фаъолияти мазкур аз ҷиҳати иқтисодӣ номувофиқ хоҳад буд, зеро ташкилотҳо ва соҳибкорон, эҳтимолан харидорони ниҳоии чунин маҳсулот ва молҳо мебошанд, худашон ихзори хоҳиш мекунанд, ки хариди онро (ба даст оварданро) рад кунанд, дар ҳоле ки аз фарорасии ҳама гуна оқибатҳо барои онҳо метарсанд.

Назорат дар асоси усулҳои аудит ҳамчун маҷмӯи тадбирҳои муайян қарда мешавад, ки ба ҳадамоти гумрук имкон медиҳад, ки эъломияҳоро қомилан дуруст ва маълумоти дар онҳо инъикосёфтаре бо роҳи санҷиши феҳристҳои мавҷудаи баҳисобгирӣ, ҳисобҳо, ҷараёни қор, иттилооти муайяни шахсони манфиатдор таъмин кунанд. Масалан, “Стратегияи рушди ҳадамоти гумруки Федератсияи Русия то соли 2030” [8] ва Нақшаи ҷорабиниҳои дар он таҳияшуда, ба истилоҳ “харитаи роҳ”, “Такмили маъмурияти гумрукӣ” то соли 2020, ба назорати гумрукӣ дар марҳилаи пас аз убури мол аз марз гузаштан ва тақмил додани система дар маҷмӯъ назорати гумрукӣ дар марҳилаи муайян гузошта шудааст. Мувофиқи “харитаи роҳ”, ҷораҳои таҳияшуда оид ба қам қардани вақти назорати гумрукӣ то интиқоли мол тавассути нақлиёти автомобилӣ ва ҳавоӣ қамтар аз 12 соат ва сипас қамтар аз 2 соат; худқор, яъне бидуни иштироки шахсони мансабдор, қормандони мақомоти гумрук, гузаштани мол имкон медиҳад, ки қабл аз ҳама имконият ва воқеияти ислоҳоти низоми назорати гумрукӣ пас аз убури мол аз марз бозпас гирифта шавад.

Инчунин дар Стратегия механизмиҳои татбиқи сиёсати давлатӣ аз ҷониби ҳадамоти гумруки Федератсияи Русияро дар соҳаи таъмини иқтисодӣ ва дигар намудҳои амният ҳангоми амалисозии савдои хоричии мол ва савдои мутақобилаи давлатҳои аъзои Иттиҳоди иқтисодии Авруосиё (ИИАО), ки он таъмини муттасилии байни афзалиятҳои стратегӣ ва вазифаҳои идоракунии давлатии рушди иҷтимоии иқтисодии Федератсияи Русия барои оянда ва инчунин ҳадафҳои рушди фаъолияти иқтисодии беруниро, муайян мекунад [8].

Дар моддаи 99 Кодекси гумруки Иттиҳоди гумрукӣ омадааст, ки назорати гумрукӣ пас аз убури мол бояд аз рӯи тартиб ва шаклҳои муқаррарқардаи Ч. 16 ва (ё) 19 Кодекси гумруки Иттиҳоди гумрук [10].

Санчиши гумрукии гузаронидашуда яке аз шаклҳои назорати гумрукӣ мегардад ва тибки моддае амалӣ карда мешавад. 122 Кодекси гумруки Иттиҳоди гумрукӣ аз ҷониби мақомоти назорати гумрукӣ бо мақсади тафтиши риояи шартҳои муқаррарнамудаи қонунгузорӣ дар соҳаи амалиёти гумрукии Иттиҳоди гумрукӣ ва санадҳои қонунгузорӣ ва меъёри давлатҳои аъзои Иттиҳоди Аврупо [10]. Санчиши гумрукиро мақомоти гумруки давлати узви ИИАО нисбати шахсони санчидашуда, ки мутобиқи қонунгузори давлати мушаххаси узви ИИАО ба вучуд омадаанд ё фаъолият мекунанд, анҷом медиҳад. Субъектҳои санчидашаванда шахсоне мебошанд, ба монанди декларантҳо, шахсоне, ки нисбати моли хориҷӣ ваколатдоранд, шахсони дигаре, ки мустақиман ё ғайримустақим дар муомилот бо чунин молҳои, ки таҳти раванди муайяни гумрукӣ қарордоранд, ширкатварзиданд. Объекти санчиши гумрукӣ, ки ҳангоми гузаронидани азназаргузаронии гумрукии маъмурӣ муайян карда мешавад, маълумот, маълумот ва ҳуҷҷатҳои мебошад, ки аз манбаъҳои гуногун дар декларатсияҳои гумрукии молҳо, нақлиёт ва дигар ҳуҷҷатҳои тижорати пешниҳодкардаи шахси санчидашуда пешниҳод карда мешаванд. Мақомоти гумрук дар самти гузаронидани экспертизаи гумрукӣ ваколатҳои васеъдоранд. Аз ҷумла, тибки банди 1 модда 134 Кодекси гумруки Иттиҳоди гумрукӣ муқаррар карда шудааст [10], ки ҳангоми гузаронидани азназаргузаронии гумрукии маҳаллӣ қорандони мақомоти назорати гумрукӣ метавонанд аз шахси санчидашуда талаб кунанд, ки моли таҳти назорати гумрукии маҳал қарордоштаро нишон диҳад; барои намуна ва намунаҳои моли мушаххас интиҳоб кунанд, ҳамзамон санади шакли муқарраршуда тартиб дода мешавад. Эҳтимолан, намунаҳои мол барои муоинаи гумрукӣ бояд пеш аз санчиши гумрукии моли декларатсияшуда дар декларатсияи гумрукӣ гузаронида шаванд. Мо чунин мешуморем, ки танҳо бо ин роҳ натиҷаҳо ва натиҷаҳои таҳлили гумрукиро ба моли дар декларатсия зикргардида ирсол кардан мумкин аст. Ҳангоми зарурати гузаронидани санчиши гумрукӣ нисбати маҳсулоти яхела мушкилоти муайян ба миён меоянд. Муқоисаи чунин маҳсулот бо маҳсулоти дар декларатсияи гумрукӣ изҳоршуда хеле душвор аст. Системаи ҳамроҳангсозии сифати хизматрасониҳои ташкилотҳои аудиторӣ ҳамчун раванди мунтазам, доимӣ ва мақсаднокӣ таъсиррасонӣ дар тамоми сатҳҳои идоракунии ба омилҳои муайяне муайян карда мешавад, ки сифати хизматрасонии аудиторӣ ва шароити пешниҳоди онро мутобиқи талаботи бозор, фароҳам овардани шароит барои мунтазам баланд бардоштани сифати хизматрасониҳои аудиторӣ. Системаи назорати сифати аудит ҳамчун ҷузъи таркибии системаи дастгирии методологӣ ва идоракунии сифати хизматҳои аудиторӣ пешниҳодшуда эътироф карда мешавад. Бо мақсади ба даст овардани бартарии рақобатӣ дар бозор, бо назардошти ҳадди аққали ҳама намуди маблағҳо ва захираҳо, ҳадафи идоракунии сифати хизматрасониҳои аудиторӣ доимо тақвир додани онҳо мебошад. Яке аз вазифаҳои душвори худӣ системаи идоракунии сифати ҳадамоти аудиторӣ иборат аз он аст, ки ҳамроҳангсозии шароит ва омилҳо бо назардошти таҳияи чораҳои баланд бардоштани сифат, ки дар навбати худ имкон медиҳад, ки беш аз ҳарвақта самаранок идоракунии сифати хизматҳои аудиторӣ пешниҳодшуда ва кам кардани арзиши пешниҳоди онҳо. Моҳият ва аҳамияти идоракунии сифати хизматҳои аудиторӣ иборат аз таҳияи қарорҳои идоракунии ва татбиқи онҳо дар оянда бо роҳи ҳалли пешниҳодшудаи таъсир ба объекти мушаххаси ҳамроҳангсозӣ мебошад, ки метавонад сифати хизмати аудиторӣ пешниҳодшуда бошад. Идоракунии сифати хизматҳои аудиторӣ пешниҳодшуда ба гурӯҳҳои зерини ба ҳам алоқаманд асос ёфтааст: объект ва мавзӯ, ҳадаф ва сиёсат, тактика ва стратегияи сифат, принципҳо ва функсияҳо, намудҳо ва намудҳои меъёрҳои муайяншуда, усулҳо, воситаҳо ва арзёбӣ. Мақомоти идоракунии сатҳҳои муайян ва шахсони мансабдоре, ки барои ноил шудан ба ҳолати нақшавӣ даъват шудаанд, инчунин сатҳи сифати хизматрасониҳои аудиторӣ пешниҳодшуда метавонанд ҳамчун субъекти идоракунии баромад кунанд. Назоратҳо ва усулҳои онҳо тарзҳои таъсиррасонии мақомоти роҳбарикунандаро ба ҷанбаҳои ҳамроҳангсозии фаъолияти аудиторӣ, ба даст овардан ва дар сатҳи зарурии ҳолати ба нақша гирифташуда, сатҳи сифати хизматрасонии аудиторӣ пешниҳодшуда нишон медиҳанд. Идоракунии сифати хизматҳои аудиторӣ пешниҳодшуда ҳамчун як системаи муҳими ташкилию иқтисодӣ таҳқиқ карда мешавад, ки дар шароити мушаххаси ҳуқуқӣ ва иқтисодӣ амал мекунанд. Нақшаи идоракунии сифати хизматҳои аудиторӣ пешниҳодшуда унсурҳо ва сохтори танзими фаъолияти аудиториро нишон медиҳад. Барои татбиқи равишҳои умумии илмӣ методологӣ дар ташкилоти аудиторӣ ҳангоми ташаккули назорати сифат, мушкилоти асосии он бояд ҳамчун маҷмӯи ягонаи системаҳои назорати сифат, инчунин зерсистемаҳои он дар марҳилаи муайяни ташкилоти аудиторӣ ва аудити алоҳида баррасӣ карда шаванд хизматрасонӣ. Дар ташкилоти аудиторӣ, системаи назорати сифат сатҳи микро дорад, ки

хамчун назорати сифати баъзе намудҳои фаъолияти аудиторӣ фаҳмида мешавад. Дар сатҳи микро низоми назорат ҳамчун маҷмӯи таъсирбахши тадбирҳои дарк карда мешавад, ки системаи таълим ва интихоби кадрҳо, ташаккули такмили ихтисоси кормандон, системаи омӯзиши таҷриба, маҷмӯи стандартҳои асосии аудити дохилро дар бар мегирад. Дар доираи фаъолияти касбии аудиторҳо дар сатҳи миёна, назорати сифати баъзе хидматҳои аудитории пешниҳодшуда амалӣ карда мешавад.

Дар ососи гузаронидани таҳлилҳои дар боло зикр шуда, мақсади асосии ташкил ва фаъолияти Кодекси гумрукии Ҷумҳурии Тоҷикистонро қайд намудан лозим аст, ки Кодекси мазкур асосҳои ҳуқуқӣ, иқтисодӣ ва ташкилии фаъолияти гумрукро муайян намуда, ба ҳимояи истиқлолият ва амнияти иқтисодии Ҷумҳурии Тоҷикистон, фаъол сохтани муносибатҳои иқтисодии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар системаи муносибатҳои иқтисодии ҷаҳонӣ, таъмини ҳимояи ҳуқуқи шахрвандон, субъектҳои хоҷагидорӣ ва мақомоти давлатӣ ва аз ҷониби онҳо риоя намудани ӯҳдадориҳои дар соҳаи фаъолияти гумрукӣ нигаронида шудааст [3].

Дар ин ҳолат, стандартҳои дохилии махсусгардонидашудаи корпоративӣ истифода мешаванд, ки тартиби иҷрои баъзе вазифаҳои аудиторӣ, муносибат ба ташкили гурӯҳҳои кории аудиторҳоро барои иҷрои вазифаҳои воқеӣ ва ғайра танзим мекунад. Дар ҷараёни омӯзиш барои ташаккули системаи назорати сифат талаботи муайяне ба вучуд омаданд, ки риояи он сифати кори онро таъмин мекунад. Дар асоси арзёбии хавфи сифат, мушкилоте ҳал карда мешаванд, ки бо самаранокии назорати сифат алоқаманданд, ки ба пешгирии камбудииҳо ва хатогиҳои дар фаъолияти ташкилоти аудиторӣ дар марҳилаи аввал равона карда шудаанд. Ба андешаи мо, хавфи сифат ин имконоти объективии ҳолатҳои манфӣ ҳангоми танзими сифат ё эҳтимолияти дуршавии баъзе арзишҳои аз арзишҳои пешбинишуда аз нуқтаи назари мавзӯ мебошад, ки аз рӯи натиҷаҳои сифат қарор қабул мекунад назорат. Дар ташкилоти аудиторӣ, қисми асосии таъминот ва назорати самаранокии сифат стандартизатсия, ҳамчун фаъолияти меъёрдихӣ мебошад, ки ба таҳияи стандартҳои корпоративии дохилӣ, дастурҳо, методология ва дигар ҳуҷҷатҳои шабеҳ нигаронида шудааст. Байни назорати сифат ва стандартизатсия робитаи муайян мавҷуд аст:

- ҳангоми таҳия ва навсозии стандартҳои назорати сифат;
- ҳангоми назорати сифати масъалаҳои стандартикунонӣ;
- дар татбиқи стандартизатсия меъёрҳои ва равишҳои асосии сифат муайян карда мешаванд, ки татбиқи онҳо назорати онро таъмин мекунад.

Дар ташкилоти аудиторӣ, ташаккули система ва назорати сифати стандартизатсия имкон медиҳад, ки ба система омилҳои асосии таҳия ва татбиқи самарабахши расмиёти стандартикунонӣ ворид карда шаванд. Системаи стандартизатсия ба шумо имкон медиҳад, ки расмиётҳои иҷро кунед, ки таҳти назорат буда, ба ба даст овардани стандартҳои сифат комилан таъсир мерасонанд, робитаи байни назорати сифат ва стандартикунонӣ барқарор мекунад. Дар ташкилоти аудиторӣ, кори муайян оид ба танзими сифат аз иҷрои тамоми маҷмӯи корҳои иборат аст, ки бо назорат, банақшагириӣ ва амалисозии фаъолиятҳои, ки ба таъмини сифати тамоми расмиёти аудиторӣ равона карда шудаанд, алоқаманд аст. Мо тартиби таҳия, татбиқ ва истифодаи механизми таъмини танзими сифатро тавсия кардем, ки пешниҳод шудааст ҳамчун як қатор марҳилаҳои мушаххас:

- марҳилаи пеш аз банақшагириӣ;
- марҳилаи ба нақша гирифтаниҳо;
- марҳилаи татбиқ ва такмил.

Ҳар як марҳила марҳилаҳои ва расмиёти муайян дорад. Гурӯҳи мушаххаси расмиёт аз талаботе вобаста аст, ки бо ёрии он ташкилоти аудиторӣ лоиҳаҳои нақшаи кафолати сифатро таҳия ва амалӣ менамояд.

Таъсис, нигоҳдорӣ ва баланд бардоштани сифати ташкилоти аудиторӣ бо истифода аз маҷмӯи равандҳои сурат мегирад, ки бояд таҳлил карда ва доимо такмил дода шаванд. Чунин омезиш пайваста ва содда нахоҳад буд, зеро танзими сифат дар сохтори пешниҳодшуда бояд ба омезиши расмиёти объектҳои таъсир таъя кунад. Аммо ин модели танзими мушофиавии сифат вобастагии мутақобилаи равандҳоро дар сатҳи муфассал нишон намедиҳад ва дар доираи чунин модел тамоми талаботро барои таъмини танзими сифат баррасӣ кардан мумкин аст. Яке аз принципҳои асосии танзими сифат қабули қарорҳои дар асоси далелҳои мушаххас мебошад. Дақиқтараш, ин бо истифода аз усули моделсозии расмиёти назорати сифат анҷом дода мешавад. Муайян кардани маълумоти мавҷуда дар бораи соҳибони расмиёт ва равандҳои, иттилооти вуруд ва баромад, маънои онро дорад, ки дар равандҳои муайян истифода мешаванд, бо мақсади ба даст овардани чунин маълумот дар бораи хароҷоти стандартӣ ва ғайристандартӣ анҷом дода мешавад. Бо мақсади кам кардани хароҷот,

хошишҳои бадастомадаи истеъмолкунандагонро ба назар гирифта, вақти эҷод ва ворид шудан ба бозорро барои хизматрасонии аудиторӣ технологияҳои махсус барои таҳия ва таҳлили расмиёти мавҷуда истифода мебаранд. Ҳангоми қорӣ намудани системаи кафолати сифат, ташкилотҳои аудиторӣ бояд технологияҳои стандартии таҳлили иқтисодиро истифода баранд ё технологияҳои худро бо имкониятҳои шабеҳ таҳия ва татбиқ кунанд. Ба истифодаи технологияҳои стандартӣ афзалият бояд дода шавад, зеро натиҷаҳо на танҳо ба ташкилоти аудиторӣ, балки ба шахси санчидашуда низ маълуманд ва вазифаи далелҳои муайяни сифатро пурра иҷро мекунанд. Дар қараёни омӯзиши назариявии моҳият ва мундариҷаи аудит муайян карда шуд, ки тафсириҳои гуногуни чунин мафҳум дар кишварҳои гуногун (Бритониёи Кабир, ИМА ва ғайра) ва қонунгузориҳои Тоҷикистон мавҷуданд. Ҳангоми таҳлили таърифиҳо ва тафсириҳои дар қонунгузориҳои Тоҷикистон омӯхташуда мафҳуми маҳдуди фаъолияти аудиторӣ ошкор карда шуд. Муаллифон аз хориҷа намудҳо ва намудҳои гуногуни аудитро, ба монанди санчиши беруна, дохилӣ, амалиётӣ, давлатӣ, идоракунӣ, аудити молиявӣ ва ғайра таҳқиқ мекунанд. Мафҳуми аудит дар ҳама таърифиҳо бо мақсади тафсири намудҳои фаъолияти аудиторӣ истифода мешавад. Дар қонунгузориҳои Тоҷикистон мафҳуми «ҳадамоти аудиторӣ» вучуд надорад. Мо пас аз гузаронидани омӯзиши намудҳои аудит, мундариҷаи мафҳумҳои «фаъолияти аудиторӣ», «аудит», ҳадамоти марбут ба аудит ба чунин ҳулоса омадем. Дар робита бо шароити бозор, хидмат арзиши махсуси истифода ё муносибатҳои муайяни иқтисодӣ мебошад. Ба ибораи дигар, хидмат таърифи иқтисодӣ мебошад, ки маънои он дар шакли зерин ифода ёфтааст: "хидмат муносибатҳои иқтисодии мубодилаи бебозори қамъиятиро инъикос мекунанд, ки объекти он мустақиман ҳамчун фаъолияти мушаххас мебошад".

АДАБИЁТ:

1. Алиев М.Б., Шарипов М.М., Проблемы повышения качества услуг в логистических таможенных терминалах Республики Таджикистан/ М.Б.Алиев, М.М. Шарипов//Вестник Таджикского национального университета. Серия экономических наук №2/9(190)-2015.- Душанбе: Сино, 2015.-С.74-78.
2. Барномаи миёнамуҳлати рушди мақомоти гумруки Қумхурии Тоҷикистон барои солҳои 2020-2024// <https://gumruk.tj/index.php/2018-06-12-04-34-10/2018-06-14-07-32-22/ma/175-ma>
3. Кодекси гумруки Қумхурии Тоҷикистон //Қонуни Қумхурии Тоҷикистон аз 17 декабри соли 2020, № 1746/) <http://mmk.tj/content/кодекси-гумруки-қумхурии-тоҷикистон>
4. Қонуни қумхурии тоҷикистон оид ба бочи гумрукӣ, 4 ноябри соли 1995 таҳти № 200. – ш.Душанбе <http://images.policy.mofcom.gov.cn/flaw/200904/4fd6ebcf-55e1-45c1-8d65-748792c14db1.pdf>
5. Распоряжение Правительства Республики Таджикистан от 31 октября 2008 г.№ 512: Концепция развития таможенных органов Республики Таджикистан: офиц. текст. - Душанбе,2005. - 10с
6. Распоряжение Таможенной службы при Правительстве Республики Таджикистан от 10.10.2005г. за №337-ф: Положения о порядке таможенного контроля в отношении товаров, содержащих объекты интеллектуальной собственности: офиц.текст. -Душанбе,2005. -20с.
7. Распоряжение Таможенной службы при Правительстве Республики Таджикистан от 28.06. 2005г. за №207: Инструкция по таможенному оформлению и таможенному контролю товаров, перемещаемых через таможенную границу Республики Таджикистан физическими лицами для личного пользования: офиц.текст. -Душанбе.2005. - 16с.
8. Стратегии развития таможенной службы Российской Федерации до 2030 года от 23 мая 2020 года N 1388-р <https://docs.cntd.ru/document/564952866>
9. Стаханов Д.В., Стаханов В.Н. Таможенная логистика/ Д.В.Стаханов, В.Н. Стаханов. - М.: Издательство ПРИОР, 2001.-96 с.
10. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (ред. от 29.05.2019) (приложение N 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_215315/
11. Таможенная статистика. - М.: РИО РТА, 1995. -191 с.
12. Таможенные органы: экономический рост Республики Таджикистан. - Душанбе: ГУП Матбаа Таможенной службы, 2009. -316с.
13. Таможенный вестник, 2001-2016. № 1-12

14. Трунина Е.В. Государственные услуги таможенных органов: признаки, виды, проблемы определения / Е.В.Трунина // Современное право. 2009. №8.-С.22.

15. Хасанов К. Таможня Республики Таджикистан: создания и становления / К.Хасанов. – Душанбе: Ирфон, 1998. - 176 с.

16. Экономический анализ таможенных союзов в содружестве независимых государств // К. Михалопулос, Дэвид Тарп //TheWorldBank, 1818 H. St., N. W. Washington D.C. 20433.

НАҚШИ АУДИТИ ГУМРУКӢ ДАР ТАЪМИНИ РУШДИ УСТУВОРИИ ИҚТИСОДИИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

Дар мақолаи мазкур оид ба нақши аудити гумрукӣ дар таъмини рушди устувории иқтисодии Ҷумҳурии Тоҷикистон баррасӣ шудааст. Пеш аз ҳама таҳлили ҳуҷҷатҳои ҳуқуқӣ-меъёрии федератсияи Русия, Ҷумҳурии Тоҷикистон ва Иттиҳоди иқтисодии Авруосиё таҳия шудаанд ва дар асоси он муайян шудааст, ки ҳамаи ин ҳуҷҷатҳо пеш аз ҳама барои рушди иқтисодиёти ин ё он давлат ва нигоҳдории амнияти давлатӣ равона шудаанд. Инчунин дар мақола муайян шудааст, ки аудити гумрукӣ барои дуруст ба роҳ мондани фаъолияти гумрукӣ нақши муҳимро мебозад.

Калидвожаҳо: гумрук, ҳуҷҷатҳои гумрукӣ, амнияти иқтисодӣ, аудити гумрукӣ, иқтисодиёт, Иттиҳоди иқтисодии Авруосиё, Ҷумҳурии Тоҷикистон ва ғ.

ТАМОЖЕННЫЙ АУДИТ В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОСТИ РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

В данной статье рассматривается роль таможенного аудита в обеспечении устойчивого экономического развития Республики Таджикистан. В первую очередь был разработан анализ нормативно-правовых документов Российской Федерации, Республики Таджикистан и Евразийского экономического союза, на основании которого определено, что все эти документы в первую очередь направлены на экономическое развитие и безопасность государства. Также в статье указано, что таможенный аудит играет важную роль в надлежащем ведении таможенной деятельности.

Ключевые слова: таможня, таможенные документы, экономическая безопасность, таможенный аудит, экономика, Евразийский экономический союз, Республика Таджикистан и др.

CUSTOMS AUDIT IN ENSURING SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN

This article discusses the role of customs audit in ensuring sustainable economic development of the Republic of Tajikistan. First of all, an analysis of the legal documents of the Russian Federation, the Republic of Tajikistan and the Eurasian Economic Union was developed, on the basis of which it was determined that all these documents are primarily aimed at the economic development and security of the state. The article also states that the customs audit plays an important role in the proper conduct of customs activities.

Key words: customs, customs documents, economic security, customs audit, economy, Eurasian Economic Union, Republic of Tajikistan, etc.

Маълумот дар бораи муаллиф: Ибрагимов Ҳасанҷон Амуналиевич- Донишгоҳи Миллии Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ, муаллими калони кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит.. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Душанбе, хиебони Рудаки 17 Телефон: 907959595. E-mail : hvip.khasandzhon@mail.ru.

Сведения об авторе: Ибрагимов Хасанджон Амуналиевич – Таджикский национальный университет, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры экономического анализа и аудита, Адрес: 734025, Республика Таджикистан, город Душанбе, пр.Рудаки, 17 Телефон: 907959595. E-mail: vip.khasandzhon@mail.ru.

About the author: Ibragimov Hasanjon Amunaliievich – Tajik National University, Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer of the Department of Economic Analysis and Audit, Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe city, Rudaki Ave., 17 Telephone: 907959595. E-mail: vip.khasandzhon@mail.ru.

ПУТИ ОПТИМИЗАЦИЯ УЧЕТА ЗАТРАТ В ЧАСТНЫХ ДОШКОЛЬНЫХ И ШКОЛЬНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Исраилов Т.М. -к.э.н., доц. кафедры «Бухгалтерского учета и экономического анализа, Ошский государственный университет

Курманбекова А.А.- к.э.н., доц. кафедры «Бухгалтерского учета и экономического анализа, Ошский государственный университет

Эсеналиев Ж. -магистрант кафедры «Бухгалтерского учета и экономического анализа, Ошский государственный университет

Учет затрат по оказанию услуги и калькулирования себестоимости выполняемых работ или оказываемых услуг является одним из самых емких участков бухгалтерского учета. По этой причине фирмы и предприятия в странах с развитой рыночной экономикой учет подобных затрат в бухгалтерской документации выделен в отдельный производственный учет. Калькулирование себестоимости продукции на предприятии отражает не только данные фактических затрат в финансовой отчетности, но и принятие управленческих решений.

Метод калькулирования в негосударственных образовательных учреждениях предусматривает систему определения фактической себестоимости услуг, а также издержек в расчете на ученика или ребенка. Выбор этого метода калькулирования себестоимости продукции обусловлен технологией и организацией производства и особенностями производимой продукции[1].

Планирование, учет и калькулирование себестоимости услуги в образовательном учреждении при оказании услуги образования производится по нашей разработке, по следующим статьям: 1. Продукты питания;

2. Канцелярские расходы;
3. Расходы библиотечного фонда;
4. Расходы на аренду здания;
6. Энергия на технологические цели;
7. Основная заработная плата основного персонала;
8. Дополнительная заработная плата основного персонала;
9. Отчисление на социальное страхование;
10. Расходы на содержание и эксплуатацию основных средств;
12. Расходы на МБП и на игрушки;
14. Расходы на организацию праздников;
15. Расходы на коммунальные услуги;
16. Расходы на моющие средства.

Первые шесть статей отражают расходы на сырье и материалы, занимающие большой удельный вес в оценке себестоимости услуги[3].

Расходы на продукты питания. Расход на питание рассчитывается исходя из утвержденного меню и количества детей и учеников. Если посмотреть учет продуктов питания, то в месяц в общем расходуется на школу 100000 сомов, в детском саду 50000 сомов.

Расходы на канцелярские товары. Канцелярские товары являются обязательным товаром для полноценного осуществления учебного процесса. В месяц в школе приобретается и используется канцелярские товары на сумму 12400 сомов, в детском саду на месяц предусматривается 6800 сомов.

Расходы библиотечного фонда. Библиотечный фонд обновляется каждый год и по мере необходимости 2 раза в год приобретается. Расходы на приобретение учебников и книг в среднем за месяц равна 35000 с.

Расходы на аренду здания. Одним из крупных расходов частного детского сада и школы является аренда здания[4]. Здание арендуется на основе договора аренды, который заключается на срок не менее 5 лет. В договоре аренды в обязательном порядке указываются все права и обязанности сторон например расходы на содержание, текущий ремонт, капитальный ремонт. В частных дошкольных и школьных образовательных учреждениях все здание полностью используется для оказания образовательной услуги, поэтому вся сумма расходов на аренду включается в себестоимость оказанной услуги. На основе договора арендатор, то есть учреждение

ежемесячно 25 числа оплачивает аренду на следующий месяц. При оплате аренды производится следующая запись:

Дт 1830 «Аренда» оплаченная авансом»

Кт 1110 «Денежные средства в кассе»

При этом при получении денежных средств арендодатель выписывает счет-фактуру и прилагает копию патента.

В конце каждого месяца делается корректирующая запись на признание расхода:

Дт 7115 «Расходы на аренду здания»

Кт 1830 «Аренда» оплаченная авансом».

Таким образом, вся сумма расходов на аренду относится себестоимость оказанной услуги.

В школе «Кулунчак» и «Малышок» сумма арендного платежа за месяц равна 250000 сомов, в детском саду «Алтын Балалык Билим» 180000 сомов.

Расходы на оплату труда. УДС «Алтын Балалык Билим» и Учреждение «Кулунчак» и «Малышок» применяет простую повременную форму оплаты труда.

Как известно при повременных формах оплаты труда производится за определенное количество отработанного времени не зависимо от количества выполненных работ [1].

Для учета расчетов по оплате труда с работниками в Учреждениях предназначен бухгалтерский счет 3520 «Начисленная заработная плата».

Записи на счетах бухгалтерского учета начислений заработной платы

| Дебет | Кредит |
|-------|--------|
| 7120 | 3520 |
| 8010 | 3520 |

Удержания из начисленной заработной платы отражают по дебету счета 3520, в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета.

Записи на счетах бухгалтерского учета удержаний из заработной платы

| Дебет | Кредит |
|-------|----------------|
| 3520 | 3530,3420,3590 |

При этом фонд заработной платы педагогического состава в школе составляет 229731, общего и административного персонала 61650 с. Заработная плата в детском саду 44000 сомов, АУП 35000 сомов.

Расходы на содержание и эксплуатацию основных средств. Расходы на содержание основных средств, включает в себя расходы на капитальный и текущий ремонт зданий. В нашем примере ежегодно на текущий ремонт проводится арендатором, то есть в школе на текущий ремонт ежегодно расходуется 300000 сомов, в месяц 25000 с. В детском саду «Алтын Балалык Билим» на ремонт расходуется 180000 с в год, в месяц 15000 сомов.

Объектами основных средств здесь выступает в школе: мебель, конторское оборудование, техника на кухне, спортивный инвентарь (маты), библиотечный фонд, ковровые изделия, жалюзи. Общая сумма накопленной амортизации основных средств в год в школе составляет 240000 с, то есть в месяц 20000 с. В детском саду основными средствами для начисления амортизации выступает мебель, конторское оборудование, техника на кухне, детские аттракционы, спортивный инвентарь, библиотечный фонд, ковровые изделия, жалюзи. Накопленная амортизация за год составляет 40000 с, в месяц 3333 с.

Расходы на МБП и игрушки. В течении года в Учреждение приобретает постельные принадлежности, полотенца, игрушки, посуда. В течении года в школе на МБП расходуется 96000 сомов, в месяц 8000 сомов. В детском саду 48000 сомов в год, а в месяц 4000 сомов.

Учет расхода моющих средств. Безопасные условия труда при работе с моющими средствами регулируются установленными санитарными правилами. При этом в действующем законодательстве не определено, как именно учитывать расход моющей химии, предназначенной для уборки помещений. Рассчитывается списание предприятием самостоятельно. Это возможно осуществить 2-мя способами:

- Вести учет моющих средств по факту, вычисляя затраченное количество в контрольный период инвентаризации;

- Вычислить экспериментально средние нормы расхода моющей химии и подготовить внутреннее положение о нормировании расходов[4].

Соблюдение установленных правил следует проверять в контрольный период инвентаризации.

Расходы на организацию праздников. Любой праздник для детей очень важное мероприятие. Но как отмечать праздники и создавать праздничную атмосферу без какой либо праздничной атрибутики. Например: Новый год.

Безусловно, одним из основных видов новогодних расходов является закупка ели (сосны, прочих хвойных деревьев) – главного атрибута празднования нового года. Ель может быть, как живая, так и искусственная.

В целях бухгалтерского учета прямо отнести указанные объекты к материальным запасам нельзя, поскольку они не поименованы в перечне материальных запасов. Вместе с тем новогодняя ель может быть включена в состав прочих материальных запасов как предмет, используемый в деятельности учреждения менее года. Таким критериям соответствует живая ель, поскольку максимальный срок ее использования составляет не более месяца.

Что касается искусственных елок, они используются не один год. При правильном и бережном хранении они могут прослужить и десятки лет. Поэтому в целях бухгалтерского учета их следует отнести к прочим основным средствам.

Аналогичный подход применяется и к учету елочных украшений (мишуры, гирлянд, игрушек и проч.). В зависимости от срока полезного использования каждого конкретного предмета он будет отнесен или в состав материальных запасов, то есть МБП, или в состав основных средств [3].

Для проведения детских новогодних в школе и детском саду закупили искусственную ель стоимостью 7 000 сомов. Также приобретены елочные украшения (гирлянды, мишура, елочные игрушки) на сумму 7 000 с. В бухгалтерском учете учреждения будут отражены следующие бухгалтерские записи:

| Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма, сом |
|---|-------------------|--------|------------|
| Приобрели ель и елочные украшения (7 000 + 7 000) сом | 2162(ель) 1750 | 1110 | 14 000 |
| Списаны елочные игрушки сломанные | 7117 | 1750 | 2000 |

В течении в школе и детском саду в обязательном порядке проводят праздничные мероприятия на следующие праздники: -Новый год; -23 февраля; -8 марта; -21 марта; - выпускной в саду; - последний звонок; - 1 сентября; - Золотая осень и др. На все эти праздники в течении года в школе тратится 36000 с, а детском саду 36000 с. То есть за месяц 3000 сомов.

Расходы на коммунальные услуги. Коммунальные услуги используются экономическими субъектами на всех этапах производства и реализации товаров, продукции, работ и услуг, в хозяйственной и управленческой деятельности, в обслуживающих производствах и хозяйствах. Для учета применяется 7140 «Затраты на коммунальные услуги». В детских дошкольных и школьных учреждениях расходы на коммунальные услуги включает: расходы на электроэнергию; расходы на отопление помещений; расходы за газ; расходы за мусор; расходы за воду и канализацию.

При получении счета на оплату коммунальных услуг оформляется проводка:

Дт 7140 «Затраты на коммунальные услуги»

Кт 3190 «Прочие счета к оплате»

При погашении обязательства:

Дт 3190 «Прочие счета к оплате»

Кт 1110 «Денежные средства в кассе».

При этом в течении года в школе на коммунальные услуги выплачивают сумму в размере 233500 сомов (на 10 месяцев, школа работает 10 месяцев в году), а в детском саду 133056 сомов.

Таким образом все выше приведенные затраты полностью включаются в себестоимость оказанной образовательной услуги, что напрямую влияет на установление цены. Не все образовательные организации составляют калькуляцию затрат. В данной статье сделана попытка по оптимизации учета всех затрат негосударственных образовательных учреждений. В статье

приведены все основные статьи затрат и порядок их учета, а также включения в себестоимость образовательной услуги.

Список использованной литература:

1. Захарин, В.Р. Теория бухгалтерского учета: Учебник [Текст] / Захарин В.Р. - М.: ФОРУМ-ИНФРА-М, 2004. - 262с.
2. Исраилов, М.И. Бухгалтерский финансовый учет [Текст] / М.И. Исраилов. -Б.: «Турар»,2012.-594с.
3. Исраилов, Т.М. Финансовый учет [Текст] / Т.М. Исраилов, А.А. Курманбекова.-Ош.: «ЧП Тойчубаев А.А.»,2015.-630с.
4. Гетьман, В.Г. Бухгалтерский учет: Учебник [Текст] / В. Г. Гетьман .-М.:ИНФРАМ-М,2013.-784 с.- (Высшее образование).

РОҶҶОИ БЕҲТАР КАРДАНИ БАҲИСОБГИРИИ ХАРОҶОТ ДАР МУАССИСАҶОИ ТАЪЛИМИИ ТОМАКТАБӢ ВА МАКТАБӢ

Аннотатсия. Дар ин мақола кӯшиши баҳисобгирии хароҷот дар муассисаҳои таълимии ғайридавлатӣ сураат гирифта, моддаҳои асосии хароҷот оварда шуда, хароҷоти ташкили идҳо муфассал баррасӣ карда мешаванд.

Калидвожаҳо. Хароҷот, хизматрасонии таълимӣ, хароҷоти ғизо, хароҷоти фонди китобхона, воситаҳои асосӣ, хароҷоти иҷора, МКБХ.

ПУТИ ОПТИМИЗАЦИЯ УЧЕТА ЗАТРАТ В ЧАСТНЫХ ДОШКОЛЬНЫХ И ШКОЛЬНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Аннотация. В данной статье сделана попытка учета затрат в негосударственных образовательных учреждениях, приведены основные статьи затрат, детально рассмотрены расходы на организацию праздников.

Ключевые слова. Затраты, образовательная услуга, расходы на питание, расходы библиотечного фонда, основные средства, расходы на аренду, МБП.

WAYS TO OPTIMIZE COST ACCOUNTING IN PRIVATE PRESCHOOL AND SCHOOL EDUCATIONAL INSTITUTIONS

Annotation. In this article, an attempt is made to account for costs in non-state educational institutions, the main cost items are given, the costs of organizing holidays are considered in detail.

Keywords. Expenses, educational service, food expenses, library fund expenses, fixed assets, rental expenses.

Маълумот дар бораи муаллифон: Исраилов Т.М. -н.и.и., дотс. кафедраи баҳисобгирии муҳосибӣ ва таҳлили иқтисодии Донишгоҳи давлатии Ош, Қирғизистон, 723500, Ош, к. Ленин, 331, Бинои асосӣ, тел. 0(3222) 4-57-39, почтаи электронӣ: israilov@oshsu.kg; Курманбекова А.А. - номзади илмҳои иқтисодӣ, дотс. кафедраи баҳисобгирии муҳосибӣ ва таҳлили иқтисодии Донишгоҳи давлатии Ош, Қирғизистон, 723500, Ош, к. Ленин, 331, Бинои асосӣ, тел. 0(3222) 4-57-39, почтаи электронӣ: israilov@oshsu.kg; Эсеналиев Ж.- магистранти кафедраи баҳисобгирии муҳосибӣ ва таҳлили иқтисодии Донишгоҳи давлатии Ош, Қирғизистон, 723500, Ош, к. Ленин, 331, Бинои асосӣ, тел. 0(3222) 4-57-39, почтаи электронӣ: israilov@oshsu.kg

Сведения об авторах: Исраилов Т.М. -к.э.н., доц. кафедры «Бухгалтерского учета и экономического анализа, Ошский государственный университет, Кыргызстан, 723500, г. Ош, ул. Ленина, 331, ОшГУ Главный корпус, тел. 0(3222) 4-57-39, e-mail: israilov@oshsu.kg; Курманбекова А.А.- к.э.н., доц. кафедры «Бухгалтерского учета и экономического анализа, Ошский государственный университет, Кыргызстан, 723500, г. Ош, ул. Ленина, 331, ОшГУ Главный корпус, тел. 0(3222) 4-57-39, e-mail: israilov@oshsu.kg; Эсеналиев Ж. -магистрант кафедры «Бухгалтерского учета и экономического анализа, Ошский государственный университет, Кыргызстан, 723500, г. Ош, ул. Ленина, 331, ОшГУ Главный корпус, тел. 0(3222) 4-57-39, e-mail: israilov@oshsu.kg

Information about the authors: Israilov T.M. -Ph.D., Assoc. Department of Accounting and Economic Analysis, Osh State University, Kyrgyzstan, 723500, Osh, st. Lenina, 331, Osh State University Main building, tel. 0(3222) 4-57-39, e-mail: israilov@oshsu.kg; Kurmanbekova A.A. - Candidate of Economics, Assoc. Department of Accounting and Economic Analysis, Osh State University, Kyrgyzstan, 723500, Osh, st. Lenina, 331, Osh State University Main building, tel. 0(3222) 4-57-39, e-mail: israilov@oshsu.kg; Esenaliev Zh. - undergraduate of the Department of Accounting and Economic Analysis, Osh State University, Kyrgyzstan, 723500, Osh, st. Lenina, 331, Osh State University Main building, tel. 0(3222) 4-57-39, e-mail: israilov@oshsu.kg

НЕФОРМАЛИЗОВАННЫЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА И ДИАГНОСТИКИ БАНКРОТСТВА

Калемуллоев М.В. - доктор экономических наук, доцент кафедры экономического анализа и аудита, Таджикский национальный университет

Вводя диагностику в предметное поле антикризисного менеджмента, имея целью развивать её теорию и практику, попробуем проанализировать неформализованные способы финансово-экономического анализа. При этом принимая эти методы (способы) как инструментов диагностики состояния организаций в процессе упреждающего антикризисного менеджмента.

Формализованные методы расчета, принятия ременный- способы действия, основанные на строгое соблюдение заранее заданных правил, алгоритмов; расчёты по формулам, математическим зависимостям.

Такое определение, заимствованное из экономического словаря, даёт нам основание утверждать то, что неформализованные методы анализа и диагностики его способы не зависят от заранее заданных математических зависимостей, правилах, формулах, алгоритмах. На текущий момент в экономической литературе отсутствует определение характеризующее неформализованные методы анализа и диагностики банкротства, которые были бы общепризнанными. Несмотря на это, в современных условиях неформализованные методы имеют широкое применение при анализе и диагностики финансово-хозяйственной деятельности кризисных предприятий. Неформализованные методы анализа и диагностики также широко применяется в рамках экономической теории, теории управления, финансового менеджмента, маркетинга, стратегического менеджмента и других дисциплин. Путем заимствования большого количество неформализованных методов из зарубежной теории и практики антикризисного управления значительно обогатилась отечественная теория и практика управления кризисными предприятиями. Например, в целях исследования внутренней среды предприятия применяются такие способы, как график Портера, жизненный цикл организации, технологий, изделия, кривая опыта и т.д. Для исследования внешней среды применяются матрица БКГ, SWOT- анализ, SPACE-анализ, методы Ансоффа, жизненный цикл отрасли и т.д. Задача аналитика заключается в правильном определении групп методов, способов, приемов и методик западных и отечественных экономистов, которые могут быть использованы с большей пользой в процессе антикризисного управления предприятиями. Как нам представляется, наша задача заключается в разработке методологических основ адаптации зарубежных методик, методов, приемов, способов с целью их применения в отечественной практике антикризисного управления как эффективных средств финансового анализа и экономической диагностики состояния предприятий, в большей степени в части предупреждения и предотвращения банкротства.

Опираясь на тот факт, что приемы неформализованного анализа и диагностики состояния бизнеса основывается на логической оценке причин и различных условий осуществления хозяйственной деятельности предприятий, считаем целесообразным классифицировать непроанализированные методы на:

- матричные методы;
- экспертные методы оценки;
- иные описательные методы.

В теории и практике антикризисного управления организациями кроме вышперечисленных неформализованные из математики, социологии и других наук. К ним можно отнести:

- Кейс-анализ;
- PEST-анализ;

- Метод нечетких множеств;
- Метод нейронных сетей и др.

На сегодняшний день нам не встречались научные исследования, по экономической диагностике и антикризисному управлению, в которых идентифицировались бы описательные неформализованные методы, их научная классификация и системное изучение. Исходя из этой позиции целесообразнее их условию называть «другие описательные методы». Далее мы попытаемся дать характеристику вышеприведенным методам с целью определения методологических путей их преобразование из инструментов финансового анализа в методы экономической диагностики кризисных предприятий.

К основным способам экспертных оценок относятся: способ «мозгового штурма», метод Дельфи, сценарный способ, теория катастроф, способ интервью и др. В экономической литературе встречаются и такие мнения об отнесении приемов экспертных оценок и матричных методов к так называемым частично формализованным методам.

Самым распространённым и эффективным из неформализованных методов является метод Дельфи. Метод Дельфи предполагает осуществить поэтапное проведение опросов экспертов при обязательном соблюдении принципа анонимного оправдываемых и недопущении прямого контакта экспертов друг с другом.

Метод теория катастроф предполагает аналитическую программу исследования неустойчивых систем, прогнозирования поведения этих систем и на этой основе диагностировать признаки наступления катастроф.

Активное вовлечение экспертов в созидательную дискуссию с целью генерирования оригинальных идей составляет основу метода «мозгового штурма». Эксперты при «мозгового штурма» постоянно находят в творческом процессе предложения оригинальным идей.

Метод сценариев (сценарный метод) представляет собой инструмент осуществления взаимосвязи подходов качественного и количественного характера, с целью объединения предложенных и анализированных прогнозов. Сценарии как изменчивая схема будущего показывают вероятность поэтапного происхождения событий и возможные варианты их совершения. Некоторые исследователи ... сценарии с прогнозом. На наш взгляд, сценарии отличаются от прогноза тем, что сценарии являются инструментом и используются для выявления типов разрабатываемых прогнозов с полным описанием будущей событий (ситуаций) с учетом влияния положительных и отрицательных факторов. Сценарии являясь продуктом глубокого размышления способствуют: правильному пониманию ситуации на рынке её тенденции, динамику в эволюции; выявлению возможных угроз для предприятия и её оценка; определению потенциальных путей деятельности предприятия с целью максимизации прибыли; повышению степени приспособления предприятия к объективным изменениям, происходящим во внешней среде.

Метод сценариев имеет следующие преимущества:

- сосредоточивать внимание на ненадежности ситуации на рынке;
- позволяет легко обобщать сведения, собранные всевозможными количественными приемами;
- его использование дает дополнительную возможность гибкого управления, содействует разработке различных вариантов альтернативных планов, оперативно обращать внимание на изменения, происходящем на внешней среде.

Все вышеперечисленные методы на достаточно хорошем уровне разработаны в теории управления предприятиями и, на наш взгляд, нет необходимости на подробное их описание. Как нам представляется, в целях упреждающего антикризисного управления приемы и способы экспертных оценок вполне могут быть востребованы для экономической диагностики организаций разного вида деятельности. Методы экспертных оценок должны адаптироваться к реалиям национальных экономик КР и РТ. Эти методы позволяют определить симптомы кризисных ситуаций, кратко описать характерные черты кризисной ситуации, посредством наблюдений сформулировать проблему, провести его распознавание, идентификацию и различению, проводить диагностику объекта анализа для того, чтобы принимать обоснованные решения по дальнейшему эффективному управлению предприятиями.

Метод нестандартизованного или неформализованного интервью также можно условно отнести к ряду методов экспертных оценок, который широко применяется давным давно в

журналистике, психиатрии, социологии. Этот способ раньше в теории и практике экономики не использовалась. Для того, чтобы интервьюировать объект, необходимо проводить целенаправленную беседу, для получения ответов на поставленные вопросы заранее предусмотренной программой.

В научных трудах М.М. Глазова дана подробная характеристика классического формализованного интервью как метода экономической диагностики предприятий на основе составленного заранее вопросника. В процессе работы над настоящей диссертационной работе нами тоже использован этот метод при диагностике финансового состояния Душанбинского ОАО «Таджиктекстиль». Ниже хотим, больше обратить внимание на особые характерные признаки нестандартизированного или неформализованного интервью.

Если вести речь о зарубежных исследованиях в области социологии, что применении нестандартизированного интервью следует классифицировать как «дисперсное» (раздробленное). Неформализованное интервью ... широкое распространенное в различных исследованиях и областях знания, как правило, в комбинации с иными способами и методами. В исследованиях зарубежных ученых- экономистов огромное внимание уделяется наблюдению и интервьюированию, как элементов неформализованного метода. Классические труды Уайта У., Херцберга Ф., Мэйо Э., которые известны всему миру относятся к ним.

При проведении неформализованного интервью в него включают достаточно широкий круг разных типов опроса, которые не отвечают принципу соизмеримости вопросов и ответов. При применении этого метода интервьюер не старается или не ставит цель получения одинаковой информации с каждого опрашиваемого субъекта, сущность и содержание беседы может постоянно меняться с зеленой каждого респондента и каждый опрашиваемый предоставить ту информацию, которую он считает лучшим, респондент не воспринимается как статистической ученой единицей. При проведении нестандартизированного интервью заблаговременная подготовка широкого круга вопросов часто станет приемной ее провала, поэтому желательно не воспользоваться подготовленными вопросниками.

Отличительная особенность неформализованного интервью от стандартизованного состоит в том, что для его осуществления не требуется проработка без исключения всех элементов получаемой информации. Вследствие этого предварительно не проработанная информация имеют возможность быть использованным на всех этапах анализа и диагностики предприятий. Неформализованное интервью поможет достичь интуитивного понимания проблемы или вопроса и в тот же время способствует выявлению в процессе исследования релевантных областей.

Неформализованное интервью подразделяется на независимый и подготовительный. Первый вид в отличие от второго обладает независимостью в процессе исследования. Независимое интервью проводится в случаях полного отсутствия возможности проведения формализованного исследования или в случаях ненужности сравнения массива различных ответов между собой, либо их генерации по определенной заранее выборки. Областью применения независимого интервью выступают исследования проблем, связанные с теневой экономической, коррупции, социальных потрясений, преступности и т.д. Неформализованное независимое интервью также имеет широкое применение в такой области медицины как психиатрии.

Подготовительное неформализованное интервью проводится в целях подготовки к стандартизованному интервью. Она проводится для выявления главных элементов проблемы или вопроса, с помощью которого разрабатывается модель количественной методики. Вместе с тем подготовительное нестандартизированное интервью может быть использован в целях изучения словаря опрашиваемых, ... их реакции на поставленные вопросы, виды противодействий, оказываемых на различные вопросы респондентами и т.д.

На коммерческих предприятиях неформализованное интервью может использоваться для предупреждения банкротства и антикризисного управления в целях анализа интересов акционеров и учредителей, интересов управленцев, нанятых по контракту, для выяснения различий или общности их противоречий и интересов, выяснения уровня взаимоотношений предприятия и государственных органов местной власти (наличие конфликта интересов и т.д.). нестандартизированное интервью с огромным успехом может применяться в целях определения умышленного или фиктивного банкротства. К примеру выяснения то, что все ли факты хозяйственной жизни предприятий своевременно, полно и достоверно отражены в финансовом учете и бухгалтерской отчетности, соответствуют ли бухгалтерские записи действующим правилам

и нормативно- правовым актам, в стране, имеются ли искажения и существенные ошибки в бухгалтерском учете и отчетности исследуемого предприятия. Таким образом, резюмируя вышеизложенное, следует утверждать то факт, что нестандартизированное интервью можно использовать в качестве действенного инструмента диагностики в целях осуществления принципа эластичности и доказательности. В процессе антикризисного управления коммерческих предприятий неформализованное интервью следует использовать совместно с другими приемами и методами, т.е. в их сочетании. Например, можно сочетать или дополняют нестандартизированное интервью с способом рейтинговой оценки элементов.

Разновидностями матричных (многометодных) методов являются SWOT-анализ, матрица БКГ, матрица «Мак- Кинси» и т.д.

SWOT-анализ предназначен для выявления всех слабых и сильных сторон исследуемого объекта, определения возможностей и вероятностных угроз рыночной среды.

Матрица Бостонской консалтинговой группы (БКГ) базируется в основном двух следующих критериях: доле анализируемого предприятия на рынке и ее роста. Матрица БКГ предприятиям позволяет смоделировать согласованную программу производства выпускаемой продукции. Так называемый “экран бизнеса” или матрица Мак-Кинси широко применяется при осуществлении исследования рынка по двум следующим критериям: диагностика привлекательности конкретной отрасли для отдельно взятого предприятия и выявления несколько анализируемое предприятие является конкурентоспособным на определенных сегментах рынка.

Матричные методы, в свою очередь, не лишены недостатков. Главными недостатками этих методов заключаются в отсутствии четкого и конкретного порядка анализа и риска спорного толкования исследуемой информации, что может привести к снижению уровня обоснованности принимаемых управленческих решений на их основе.

Характерной чертой применения нестандартизированных способов являются субъективный подход при исследовании объекта, важную роль играют уровень знаний и профессионализма исследователей, их опыт, уровень проницательности аналитиков.

Чуть ниже мы более подробно остановимся на изучении матрицы БКГ, определим возможные пути ее адаптации в условиях превентивного антикризисного управления отечественными предприятиями.

Количественные те методы основаны на достаточно строго стандартизованных зависимостях, иначе говоря при помощи формул можно выразить взаимосвязь исследуемых показателей. Применения количественных методов целесообразнее лишь в тех ситуациях, когда наглядная характеристика исследуемого процесса, показателя или явления почти ничего не даёт и возникает объективная потребность количественного определить влияния различных положительных и отрицательных факторов. В тех случаях, когда объект анализа, ни при каких условиях, не поддается количественному измерению, тогда использование неформализованных методов не имеет себе альтернативу.

При применении нестандартизированных методов подлинность результатов анализа определяется: горизонтом охвата исследуемых процессов; степенью аналитического обобщения сведений; в какой степени учтены развиваются процессы и явления в перспективе.

В группу, включающую в себя других описательных нестандартизированных приемов входят рекомендации комитета по обобщению практики аудирования (Великобритания) и методика анализа финансового состояния предприятия Дойче Банка (Германия).

Российский ученый-экономист профессор Ковалев В.В. в своем труде «Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности», который был издан в 1996 году описал возможные пути применения рекомендаций комитета по обобщению практики аудирования. Он составил систему критических показателей, с помощью которых можно оценить вероятность банкротства российских предприятий. Эта система часто встречается в экономической научной и учебной литературе в большинстве случаев, не ссылаясь на рекомендации комитета по обобщению практики аудирования (Великобритания). Исходя из этого мы не стараемся раскрыть существенные характеристики вышеуказанных рекомендаций, а только приведем недостатки, встречающихся в них:

- Предлагаемые рекомендациями критерии и набор показателей даны размыто, часто друг-друга дублируют, приведены бессистемно;

- Содержанию многих критериев толкуются не однозначно, отдельные показатели доходят свое отражение только в финансовой отчетности, а некоторые ни в одной из форм бухгалтерской отчетности не фиксируются, в редких случаях их можно найти пояснительных записках к финансовой годовой отчетности.

Разработанная и предлагаемая «Дойче Банком» методика балльной оценки кредитоспособности предприятий предусматривает присуждение определенного количества баллов главным позициям, которые характеризуют финансово- хозяйственную деятельность конкретных предприятий:

1. Финансовое состояние предприятия- заемщика:

- слабо;
- удовлетворительно;
- хорошо.

2. Организационно- правовая форма клиента:

- простое товарищество, предусматривающее имущественную ответственность партнеров;
- простое товарищество, не предусматривающее имущественную ответственность партнеров;
- ТОО с гарантией;
- ТОО без гарантии
- АО, акции которых котируются на аредовых на фондовых биржах;
- иные типы АО.

3. Ведение бухгалтерского учета:

- с напряжением;
- отсутствие проблем;
- отсутствие информации.

4. Обеспечение:

- частичное обеспечение (в размере полной стоимости или с ограничениями стоимости);
- недостаточное или непредставленное обеспечение;
- полноценные вещественные обеспечения;
- ликвидные ценности.

5. Управление:

- Высокий степень личной и специальной квалификации управленцев во всех областях;
- Хорошая квалификация менеджеров в отдельно взятых областях;
- Средний уровень;
- Слабый уровень;
- Низкий уровень.

6. Положение на товарных рынках:

- Отличная маркетинговая политика;
- Квалифицированно подготовленная политика сбыта продукции.

7. Современный этап развития предприятия и ее будущая перспектива:

- Плохо;
- Достаточно;
- Удовлетворительно;
- Хорошо;
- Очень хорошо.

Для оценки кредитоспособности предприятий суммируются начисленные баллы по каждой вышеприведенной позиции. В Германии коммерческие банки при анализе и диагностике кредитоспособности заемщиков часто воспользуются этой методикой.

Сравнительный анализ двух вышерассмотренных методик позволяют нам прийти к такому выводу о том, что оба метода основаны на проведения SWOT-анализа. Иначе говоря, оба подхода направлены на выявления сильных и слабых сторон деятельности организаций, обнаружении имеющихся возможностей и выявление вероятностных угроз на пути развития предприятий. Вместе с тем, следует иметь в виду, что подбор показателей и критериев, на основании которых осуществляется анализ, могут быть различными. Главным достоинством этой методики заключается в том, что она дает возможность сравнивать одновременно конечные результаты анализа и диагностики финансового состояния несколько предприятий за счет оформления результатов в виде количественной оценка по балльной системе. Вторая методика не предоставляет возможности количественной оценки ситуации, что делает маловероятным переведенные

межхозяйственного сравнительного анализа группы предприятий. На наш взгляд, несмотря на вышеизложенные нами недостатки оба метода могут быть применены как обособленные инструменты диагностики вероятности банкротства предприятий различных отраслей. При анализе и диагностике состояния бизнеса исследователь самостоятельно может судить и расширить перечень задаваемых вопросов респонденту.

Как указали выше, еще раз возвращаемся к матрице БКГ для того, чтобы характеризовать ее содержание и выявить основные направления ее адаптации в теорию и практику банкротства и антикризисного управления отечественными предприятиями.

Матрица БКГ основывается на расчете следующих индикаторов: а) темпов роста объемов продаж, которые рассчитываются как среднегодовые темпы роста физического объема продаж; б) относительной доли рынка, занимаемой предприятием по конкретному виду продукции.

В процессе использования матрицы БКГ продукция, производимая предприятием, условно подразделяется на четыре категории. К ним относятся так называемые «звезды», «дойные коровы», «дикие кошки» («трудные дети») и «неудачники». «Звезды» как правило, новые товары, которые приносят основную прибыль предприятию, не нуждаются в инвестициях. «Дойные коровы» - это те товары, которые приносят основную прибыль предприятия, не нуждаются в инвестициях и рекламе. «Трудные дети» - это те товары, которые приносят небольшую прибыль предприятию, нуждаются в инвестициях, рекламной поддержке, чтобы в будущем стать «звездами». «Неудачники» - это те товары, которые не приносят прибыли предприятию, требуют огромных инвестиций на конструктивные изменения, дизайн и рекламу.

При формировании ассортиментной политики предприятия и выявлении позиции каждой категории товаров на рынках сбыта должны учитываться следующие принципы:

1. «дикие кошки» подвергаются тщательному изучению с целью установления возможности превращения их в «звезды»;

2. «дойные коровы» подлежат комплексному анализу, чтобы наметить основные ... увеличения объемов производства продукции;

3. «неудачников» при первой возможности необходимо снять с производственной программы. Оценка позиции предприятия на товарных рынках на основе двух критериев является главным недостатком данного метода анализа. Другие факторы как цена, удовлетворенность потребителей, цена и т.д. при изучении рынка не берутся во внимание. К главному недостатку матрицы БКГ также можно добавить следующие ограничения и недочеты:

- При возможности увеличения вариантов категории товаров, не учитывая сложные ситуации, разработчики модели довольствовались только четырьмя;

- Динамический рост рынка служит неадекватным показателем привлекательности исследуемой отрасли экономики;

- Для характеристики уровня общей конкурентоспособности предприятия недостаточным является применение занимаемой ею доли рынка в относительном выражении;

- Хотя матрица с большей точностью подбирает правильные стратегии инвестирования в который отдельно взятый бизнес, однако мало дает рекомендаций и советов для лучшей реализации предложенных стратегий. Для того, чтобы адаптировать методику матрицы БКГ к реалиям отечественной экономики возникает необходимость устранения следующих причин:

- Отсутствия у предприятий правдивой информации о конкурентах на товарных рынках и занимаемой или доли в них или предприятию приходится собирать по крупицам из различных информационных источниках, либо приобрести их за определённую плату;

- Реальная ситуация такова, что иногда отечественный рынок не полностью занят- место практически хватает всем товаропроизводителям, или наоборот не полностью занят отдельными монополистами на долго и прочно, что показатель занимаемой доли рынка теряет ту «катастрофическую важность», которую изначально, разработчики матрицы, придавали ей.

- Сравнительно не давно созданные предприятия не смогут рассчитать показатель среднегодовой темп роста.

В экономической литературе утверждается что матрица БКГ главным образом предназначена для использования её как инструмента стратегического управления.

Адаптация матрицы БКГ к условиям конкретных предприятий и её использование в упреждающем антикризисном менеджменте предполагает:

- матрицу БКГ необходимо связать с заранее осуществленным классическим анализом показателей рентабельности производимой продукции в целом или по основным ассортиментным позициям с выявлением изменения показателя общей рентабельности, происходящей за счет сдвига доли отдельным видов продукции, а также из-за изменения частных показателей рентабельности отдельных видов производимой продукции;

- важным моментом при применении этого метода в упреждающем антикризисном менеджменте является толкование результатов анализа, при этом следует выяснить располагает ли предприятия необходимое число “звёзд”, служащих финансированию бизнеса, но перспективу к “дойных коров”, единовременно ликвидируя негативные тенденции в бизнесе;

- кроме расчета показателей среднегодового темпов роста возникает объективная необходимость в расчете показателя следует выбрать подвижный промежуток времени, который состоит из 12 месяцев до начала даты проведения анализа.

Характерный методологический чертой матрицы БКГ проявляется в оценке группы товаров, путем диагностирования этих групп товаров с точки зрения возможности возникновения кризисной ситуации на предприятии и вероятности наступления банкротства (табл. 1).

Таблица 1 - Вероятность банкротства в зависимости от позиции предприятия на рынке продукции, определяемой с использованием матрицы БКГ

| Комбинация позиций | Вероятность банкротства |
|---|-------------------------|
| «Звезды» | Низкая |
| «Неудачники» | Очень высокая |
| «Дикие кошки» | Существует вероятность |
| «Дойные коровы» | Низкая |
| «Дикие кошки», «звезды» и «дойные коровы» | Низкая |
| «Дикие кошки» и «звезды» | Существует вероятность |
| «Дойные коровы» и «неудачники» | Высокая |

Для понимания обстановки, для проведения диагностики важное значение имеет структурные сдвиги в ассортименте производимой продукции, а также огромное внимание уделяется раскладу позиций товаров. В случае, когда “звёзды” составляют 100% производимой продукции, то возможность наступления банкротства бизнеса крайне ничтожно. На практике деятельности вновь образованных организаций на коротком отрезке времени, когда оно выводит своего продукцию на рынок. Дальнейший путь предприятия должно пролегать в русле всесторонне обоснованной диверсификации производство. Несколько лет назад ОАО “Душанбинский молочный комбинат” выпускало более 150 наименований молочной продукции, предназначенный для реализации в районах республиканского подчинения, расположенных вокруг г. Душанбе. Однако некоторые эксклюзивные виды, производимой комбинатом, продукции оказались невостребованными потребителями пригородных сельских местностях, занимали 40-45% городского рынка. Отдельные виды продукции комбината показались невостребованными из-за особенности менталитета сельских жителей и низкого уровня доходов домохозяйств, например, шоколадное молоко или сливочное масло с ароматизаторами не воспринимаются жителями пригородных сёл. В сочетании с другими причинами это привело к замедлению оборачиваемости оборотных средств предприятия, потерей огромного количества скоропортящиеся продукции, регулярных убытков, ухудшению финансового состояния комбината и в конечном итоге экономическим судом г. Душанбе в отношении ОАО “Душанбинский молочный комбинат” было введено процедура банкротство-конкурсное управление.

Использование усовершенствованной нами модели матрицы БКГ с позиции диагностики имеет огромное значение приобретает не только сложившаяся за определенный период времени, но и на конкретную дату, здесь существует вероятность построения кризисной комбинации. При всем этом для нового продукта к производству, т.е. новых возможных звёзд приобретаемой решающее значение. Проведенные нами исследования предприятий машиностроительной отрасли республики Таджикистан показали кризисные признаки: устоявшиеся динамика снижения доли новой

продукции, длительное отсутствие инновационных наработок. Ещё худшая ситуация наблюдается в промышленном отрасли Таджикистана: доля новых товаров в общем объеме реализованной продукции в 2020 году составил 0,4%, а в 2021 году -2,2%.

Все вышеизложенное приводит нас к такому выводу, что производственные предприятия Таджикистана, используя различные методы анализа и диагностики банкротства, должны направить свой экономический потенциал на разработку инновационных видов продукции, чтобы избежать кризисные ситуаций.

Список использованной литературы

1. Азрилиян, А.Н. Большой экономический словарь. / Азрилиян, А. Н. – Москва.: Изд-во финансы и статистика, 2007.- 720 стр.
2. Барфиев, Қ.Х. Управление конкурентоспособностью по отчетностям// Проблемы экономики и юридической практики. 2020. Т. 16. № 2. С. 112-118.
3. Калемуллоев, М.В. Анализ и диагностика финансового состояния неплатежеспособности предприятий [текст] / М.В. Калемуллоев // Инновации и инвестиции. – М.: 2012. - № 5. – С. 76-83
4. Калемуллоев, М.В. Методика мониторинга финансового состояния предприятия [текст] / М.В. Калемуллоев // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – Бишкек, 2019. - № 2 (25). – С. 455-449
5. Калемуллоев, М.В., Файзуллоев, А.Х. Совершенствование методики анализа финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий республики Таджикистан / М.В. Калемуллоев, А.Х. Файзуллоев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. 2020. № 5. С. 164-170.
6. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - М.: Финансы и статистика, 1996. - 432с.
7. Файзуллоев А.Х. Современное состояние организации учета и анализа в сельском хозяйстве Республики Таджикистан / А. Х. Файзуллоев.// Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2019. № 1 (24). С. 295-302.
8. Файзуллоев, А.Х., Эгамов, М.А. Развитие методики управленческого анализа деятельности сельскохозяйственных предприятий по данным управленческого учета/Файзуллоев А.Х., Эгамов М.А.//Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. 2021. № 4. С. 35-41.

УСУЛҶОИ ҒАЙРИРАСМИИ ТАҲЛИЛ ВА ТАШҲИСИ МУФЛИСШАВӢ

Аннотатсия. Дар мақолаи илмӣ усулҳои ғайрирасмии таҳлил ва ташҳиси муфлисшавӣ баррасӣ шудааст. Дар мақола муаллиф кӯшиш кардааст, ки асосҳои методологии мутобиқсозии усулҳо, усулҳо, равишҳоро бо мақсади истифода бурдани таҷрибаи мамлакатҳои хориҷӣ дар таҷрибаи дохилии идоракунии зиддибӯхронӣ ҳамчун воситаи муассири таҳлил ва ташҳис ҳолати корхона, пеш аз ҳама пешгирӣ ва бартарафкунии муфлисшавӣ коркард кардааст.

Калидвожаҳо: муфлисшавӣ, таҳлил, ташҳис, идоракунии зиддибӯхронӣ, усулҳои ғайрирасмӣ, қобилияти пардохтпазирӣ, вазъи молиявӣ

НЕФОРМАЛИЗОВАННЫЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА И ДИАГНОСТИКИ БАНКРОТСТВА

Аннотация. В данной научной статье исследуются неформализованные методы анализа и диагностики банкротства. В статье автором сделана попытка разработки методологических основ адаптации зарубежных методик, методов, приёмов, способов с целью их применения в отечественной практике антикризисного управления как эффективных средств анализа и диагностики состояния предприятий, в большей степени в части предупреждения и предотвращения банкротства.

Ключевые слова: банкротства, анализ, диагностика, антикризисное управление, неформализованные методы, платежеспособность, финансовое состояние

NO FORMALIZED METHODS OF ANALYSIS AND DIAGNOSTICS OF BANKRUPTCY

Annotation. This article explores no formalized methods of analysis and diagnosis of bankruptcy. In this article, the author attempts to develop methodological foundations for the adaptation of foreign techniques, methods, techniques, methods in order to apply them in domestic anti-crisis management practice as effective means of analyzing and diagnosing the state of enterprises, mostly in terms of preventing and preventing bankruptcy.

Keywords: bankruptcy, analysis, diagnostics, crisis management, informal methods, solvency, financial condition

Маълумот дар бораи муаллиф: Калемуллоев Мунир Воҳидович, доктори илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, х. Рудаки 17, 734025, ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон, тел.: (+992) 919 02 70 70 (м.), E-mail: munir-k@list.ru.

Сведения об авторе: Калемуллоев Мунир Вахидович, доктор экономических наук, доцент кафедры экономического анализа и аудита, Таджикский национальный университет, пр. Рудаки 17, 734025, г. Душанбе, Республика Таджикистан, тел.: (+992) 919 02 70 70 (м.), E-mail: munir-k@list.ru

About the author: Kalemulloev Munir Vakhidovich, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economic Analysis and Audit, Tajik National University, 17 Rudaki Ave., 734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan, tel.: (+992) 919 02 70 70 (m.), E-mail: munir-k@list.ru.

ИСТОРИЯ ФОРМИРОВАНИЯ И РОЛЬ КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННЫХ ИНСТИТУТОВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Кодирзода Ф., докторант (PhD) кафедры менеджмента и маркетинга, ТНУ

Вопросы эффективного использования государственных финансовых ресурсов всегда были в центре внимания органов государственного управления. Поэтому для их обеспечения создавались различные институциональные структуры, которые отвечали за эффективное решение данных вопросов. Рациональное функционирование контрольных финансовых структур во многом зависели от характера управленческой деятельности и политики государственных органов управления в данной сфере.

В основе реализации функций любого современного государства лежит комплекс мер, включающий разработку и осуществление элементов его экономической политики и ее базовой составляющей - финансово-бюджетной политики. Непрерывно и стремительно развивающаяся система рыночных отношений и движение финансового капитала напрямую влияют на эволюцию задач, форм, механизма функционирования и методов государственного управления. В этом контексте и с учетом развития рыночных механизмов, основным направлением в сфере государственного управления становятся методы финансово-бюджетной политики, осуществляющей ключевую функцию по регулированию основных экономических процессов в государстве.

В современных условиях всесторонний государственный финансовый контроль (ГФК) занимает важнейшее место в перспективе управления устойчивым социально-экономическим развитием страны. Однако, для полноценного понимания государственного финансового контроля и его роли в социально-экономическом развитии государства, необходимо четко определить рамки понятия государственный финансовый контроль, изучить контекст экономической системы государства, рассмотреть факторы и условия становления существующей системы контроля, а также нормативно-правовую и функциональную составляющую ГФК.

Система государственного финансового контроля в Республике Таджикистан в своем нынешнем виде начала формироваться с обретением независимости и формированием полноценных автономных государственных институтов. Однако, необходимо отметить, что развитие системы финансового контроля, ее эволюция и становление уходят вглубь в эпоху становления государственности на территории современного Таджикистана во времена правления династии Саманидов. Не трудно заметить, что несмотря на многовековой разрыв, общие направления и принципы функционирования надзорных и контрольных органов остаются

общими, что помогает глубже понять культуру государственного финансового контроля в современном Таджикистане.

Саманидское государство имело централизованную систему управления, которая является схожей с функционирующей в Республики Таджикистан. Во времена правления Саманидов, государственный аппарат управления делился на два главных государственных учреждения: Даргах (дворец эмира) и Девоны (военно-гражданские министерства). Также Девоны состояли из 10 диванов, один из девонов «Мушриф», который следил за доходами и расходами бюджета, которые в свою очередь и являются моделями современных контрольно-ревизионных учреждений.

Сформировавшееся государственное устройство периода Саманидов содействовало экономическому росту династии. Невзирая на большие расходы военного направления, доходная часть государственной казны имела стремительный рост.

Следующим шагом развития финансового контроля можно считать период с 1867 года, когда произошло присоединение Средней Азии к Российской империи и было создано Туркестанское генерал-губернаторство. Некоторые районы Таджикистана были в подразделении Бухарского эмирата, где роль контролера поручались на генерал-губернатора, которого назначал Российский император.

На территории генерал-губернаторства в 1886 году были приняты принципиальные изменения в контрольной деятельности. Были созданы специальные Советы, которые ходили на рынки и производили проверки весов или же проверяли деятельность государственных представителей. В случае выявления каких-либо нарушений принимали очень суровые методы наказания, на основании принципов Шариата. Со стороны Совета были установлены определенные формы отчета и формирование промежуточных отчетностей, которые должны были отправляться в государственный офис.

Во времена Туркестанского генерал-губернаторства назначали контролеров из видных семей, чтобы они защищали казну от недобросовестных чиновников.

С развитием государственных институтов, финансовый контроль также развивался, таким образом, органы финансового контроля отвечали не только за собрание налогов и контроль доходов и расходов, также в их функции входили контроль качества и количества выпускаемой продукции.

В 1917 году после разделения Средней Азии, решением Совета народных комиссаров был образован Народный комиссариат государственного контроля, который должен был проводить ведомственные проверки. Также в этом же году Советский Туркестан вошел в состав Ташкентского Совета, где главным органом финансового контроля был Верховный Ревизионный комиссариат.

В 1924 году был образован национальный финансово-контрольный аппарат Таджикской АССР, контролеры данного аппарата начали проводить выездные проверки, и с их стороны были созданы порядки проведения контрольных мероприятий.

В 1963 году решением Совета министров Таджикской ССР было образовано контрольно-ревизионное управление при Министерстве финансов Таджикской ССР, и они проводили проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций, которые подчинялись Министерству финансов. Вплоть до обретения независимости, система контроля в Таджикской АССР значительно зависела от общесоветской системы, ориентированной на плановую экономику. Необходимо отметить, что Советское прошлое контрольно-ревизионных органов республики оставило большой отпечаток на нынешнюю систему контроля. Истоками государственного финансового контроля, периодом его развития и совершенствования является Советская эпоха, однако, контрольно-ревизионные органы страны советов были лишены независимости и организационной самостоятельности.

Таким образом, развитие органов государственного финансового контроля на различных этапах истории государств, существовавших на территории современного Таджикистана, сформировало базис культуры существующей системы финансового контроля. Кроме того, в этот период формировались основные функции органов финансового контроля, их структура и методы ведения контрольно-ревизионной деятельности.

Понятие государственного финансового контроля является сложной многоструктурной категорией, охватывающей вопросы финансовой политики в рамках более общей системы государственного управления, направленной на обеспечение стабильности и развития государства в социально-экономической и политической сферах. При этом различные определения

государственного финансового контроля сводятся к понятию функции контроля для проведения проверки достоверности финансовой отчетности в рамках деятельности государственных органов.

Необходимо также отметить разницу в понятиях государственный аудит и государственный финансовый контроль. Оба понятия, имеющие единую конечную цель - контроль над потоком государственных финансовых ресурсов - отличаются своим инструментарием и институтами, вовлеченными в этот процесс. В случае с государственным аудитом, контроль рассматривается, как функция различных общественных институтов над государственными финансами, в то время как ключевым актором в государственном финансовом контроле являются уполномоченные государственные органы. Данной позиции придерживаются многие ученые и специалисты, не только теоретики, но и практики. Так, например, Двуреченских В.А. отмечает широкий спектр различий между государственным финансовым контролем и государственным аудитом.²⁰

Изучение вопроса о месте контроля в рыночной системе отношений большинством исследователей фокусируется на понимании контроля одной стороны, как сферы деятельности органов государственного и хозяйственного управления, а с другой, как одну из форм управленческой деятельности.²¹

Согласно теориям управления исследователи выделяют три стадии управленческой деятельности - задание цели; организация выполнения принятого решения; контроль исполнения – и определяют контроль, как особую стадию управленческого цикла.²² Ряд других ученых отдают предпочтение пониманию контроля в большей степени в качестве информационного процесса. С позиции кибернетики контроль изучается, как форма обратной связи, посредством которой управляющая система получает необходимую информацию о действительном состоянии управляемого объекта и степени реализации управленческих решений.²³ В случае с государственным финансовым контролем, каждый из описанных выше подходов может быть равноценно применен поскольку информация о фактическом состоянии объекта контроля должна быть непрерывной и всесторонней, а также обеспечивать соответствующую реакцию субъекта управления на отсутствие ожидаемого результата.

Существующие в сегодняшней практике экономические отношения не обеспечивают органам управления возможности осуществлять постоянный мониторинг экономической и финансовой деятельности объектов управления, в частности, распорядителей и получателей бюджетных средств. В общепринятом значении контроль и мониторинг представляют собой два единых по цели, но отличающихся по формам реализации процесса. Классическое понимание контроля сводится к его видению в качестве периодически прерываемого и непостоянного процесса, и в этой связи, его можно подразделить на три категории: предварительный, текущий и последующий. На каждом из указанных этапах контроля существуют свои определенные методы проведения и формы вынесения решений, на основании которых принимаются корректирующие меры. При этом контрольное мероприятие, решение по его результатам и меры по устранению и исправлению недостатков, как правило, разделены во времени. Несмотря на то, что мониторинг можно также рассматривать, как составную часть более общего понятия «контроль», его специфическим отличием является принцип постоянного и непрерывного наблюдения за происходящими процессами и немедленное реагирование на них.

Важно отметить, что сама функция контроля в основном направлена на упорядочение деятельности государственных структур и совершенствование общественных экономических отношений. В этом заключается основное отличие контроля от понятия надзора.²⁴ Финансовый контроль обеспечивает определение и учет государственными органами доходов производителей, которые направляются в бюджеты разных уровней, на удовлетворение различных общественно-

²⁰ См.: Двуреченских В.А., Баранов В. Независимый государственный финансовый контроль проектов в области информационных технологий // Экономические стратегии. – 2002. - № 2. – С. 70-75.

²¹ См.: Атаманчук Г.В. Государственное управление (организационно-функциональные вопросы). - М.: ОАО «НПО «Экономика», 2000. – С. 32.

²² См.: Мескон М.Х., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента: Пер. с англ. – М.: «Дело», 1992. – С. 73.

²³ См.: Гапоненко А.Л. Управление экономическим развитием. - М.: 1997. – С. 59.

²⁴ См.: Государственное управление: основы теории и организации / Под ред. В.А.Козбаненко. - М.: 2000. – С. 111.

социальных нужд, целевое и эффективное расходование средств, поступивших налоговыми и неналоговыми путями. Только эффективный государственный финансовый контроль способен преодолеть незаконное использование средств государственного бюджета органами власти и управления в личных целях и в интересах приближенных к ним коммерческих структур.²⁵

Основные элементы государственного финансового контроля, включая его содержание, цель и методы применения формируются в течение долгого периода, под влиянием различных исторических, социальных, экономических и политических факторов. Безусловно, ключевая роль, задачи и структура государственного финансового контроля формируются под влиянием экономической системы отношений в государстве. Например, в годы СССР сложилась следующая структура контроля: государственный контроль, партийный контроль, народный контроль, общественный контроль. Каждые из этих элементов включал в себя в большей или меньшей степени и финансовый контроль. Важной особенностью государственного контроля в СССР являлась его плановость и разнообразие действенных методов проведения ревизий и проверок.²⁶ Система государственного контроля, сложившаяся в годы административно-командного управления экономикой, в целом отвечала требованиям того времени.

Однако, негативное влияние определенного формата экономических отношений также может проявляться и влиять на эффективность системы финансового контроля. Так, в тот же период Советского Союза, из-за изолированности экономико-политической системы государства, практически полностью была приостановлена связь с органами государственного финансового контроля других стран, в большой степени не входящих в коммунистический блок. Отсутствие регулярных контактов сильно повлияло на обмен опытом, необходимый для повышения эффективности интеграции в систему мировых торговых отношений и понимание регулирующих и финансовых систем других стран. Лишь в 1989 году начались встречи с государственными контролерами других стран, установилось сотрудничество с международными контрольными организациями «ИНТОСАИ», «АСОСАИ», «ЭКОСАИ» и «ЕВРОСАИ», стал изучаться международный опыт.²⁷ С первых шагов перестройки началось свертывание отраслевого принципа управления экономикой и усиление региональной политики государства. Одним из первых был принят Закон СССР о местном самоуправлении.

В связи с коренными политическими изменениями, происходящими в начале 90-х годов и после гражданской войны в середине 90-х, Республика Таджикистан нуждалась в кардинальных переменах, причем реформа системы государственного финансового контроля являлась одной из ключевых задач. Во всех сферах жизни общества, назрела необходимость глубоких преобразований в структуре и в работе органов государственного контроля, причем, прежде всего, в его финансово-бюджетной составляющей.²⁸ Однако, стало очевидным, что основные направления этих преобразований, наиболее характерные черты новой модели контрольной системы можно определить только на основе формирования новых систем и инструментов управления, необходимых для решения таких задач, как: борьба с коррупцией; укрепление экономических основ территориальной целостности и стабильности государства; содействие развитию и углублению экономических реформ; формирование многоукладной экономики; становление национальных рынков товаров, труда и капитала; становление институциональной и рыночной инфраструктуры; выравнивание условий социально-экономического развития городов и сел; развитие межрегиональных инфраструктурных систем (транспорта, связи, цифровизации и др.); оказание государственной поддержки районам экологического бедствия, регионам с высоким уровнем безработицы, демографическими и миграционными проблемами и др.

²⁵ См.: Белолипецкий В.Г. О совершенствовании государственного финансового контроля в России // Финансы. – 1998. - № 4. - С. 47.

²⁶ См.: Вознесенский Э.А. Финансовый контроль в СССР. - М.: Юридическая литература, 1973. - 134 с.; Государственный и общественный контроль в СССР / Ин-т государства и права АН СССР. - М.: Наука, 1970. – 336с.; Морозов Л.Ф., Портнов В.П. Социалистический контроль в СССР: Исторический очерк. - М.: Политиздат, 1984. - 137 с.

²⁷ См.: Таралин Ю.Н. О контрольной системе Советов народных депутатов // Контроллинг. – 1992. - №1. - С. 5.

²⁸ См.: Наринский А.С., Гаджиев Н.Г. Контроль в условиях рыночной экономики. - М.: Финансы и статистика, 1994. – С. 76.

Решение этих задач требовало проведения целенаправленной государственной политики органами государственной власти. Для этого используется механизм государственных реформ в сфере программ социально-экономического развития, а также такие инструменты финансово-бюджетной политики, как участие государства в наиболее эффективных инвестиционных проектах; размещение госзаказов на поставку продукции для общегосударственных нужд; поддержка наукоемких производств и развитие высоких технологий; содействие в расширении международных экономических связей; содействие малому и среднему бизнесу. В связи с возросшими фактами коррупции, неэффективным расходованием государственных средств началось реформа во всех сферах государственного управления, в том числе и в системе государственного контроля. Указом Президента Республики Таджикистан от 21 июля 1999 года было принято постановление «О дополнительных мерах по усилению борьбы с экономической преступностью и коррупцией». Следующий шаг, образование 25 января 2001 года Управления государственного финансового контроля при Президенте Республики Таджикистан, Указом Президента Республики Таджикистан № 456, 30 мая 2001 года Управление было преобразовано в Комитет государственного финансового контроля Республики Таджикистан. Комитет являлся первым независимым органом финансового контроля в Республике Таджикистан и занимался проверкой эффективности распределения бюджетных средств, ведомственных и вневедомственных проверок, ревизий бюджетных учреждений, финансируемых из государственного бюджета. Для Таджикистана Комитет стал первым опытом по борьбе с неэффективным использованием государственных средств и коррупцией, орган был подотчетен непосредственно Президенту Республики Таджикистан.

Несмотря на все предпринятые меры, рост коррупции трудно было сдерживать, недоверие населения к органам финансового контроля возрастало, в 2005 году был принят Закон «О борьбе с коррупцией». В ходе реформы 2006 года в республике было сокращено количество министерств и ведомств, данная реформа должна была обеспечить снижение уровня коррупции, что тем самым должно было вернуть доверие населения к системе государственного управления. 10 января 2007 года Президент Республики Таджикистан своим Указом № 143 упразднил Комитет, в этом же Указе было дано поручение о создании нового финансово-контрольного аппарата Агентства по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией Республики Таджикистан. Основными задачами органа являются противодействие и профилактика преступлений коррупционного характера, расследование выявленных фактов коррупции. На момент создания Агентства проблемы коррупции в республике являлись значимыми наряду, с проблемами бедности и возрождения экономики республики в целом.

Необходимость в создании отдельного органа для противодействия коррупционным процессам возник с ростом количества фактов коррупции, гражданская война оставила свой негативный отпечаток на всю экономику в целом, коррупция подрывала и так слабую экономику страны. Агентство в какой-то степени смогло повлиять на количество экономических правонарушений, но добиться полного результата не смогло. По данным влиятельного исследовательского центра Transparency International, на момент создания Агентства в 2007 году Таджикистан занимал 160-е место среди стран по Индексу восприятия коррупции, а на 2019 год страна занимает 152 место. Необходимо отметить, что за 12 лет существования Агентства особых положительных сдвигов не произошло.

Одним из путей реформирования системы контроля можно считать создание нового более независимого органа контроля. Инструменты контроля, которого отличаются эффективностью и результативностью, отвечающие международным требованиям. И этим инструментом, по нашему мнению, можно считать государственный аудит.

Таджикистан вступил в «эпоху глобализации», эффективная система государственного финансового контроля является одним из ключевых аспектов его развития. В октябре 2008 года Президентом Республики Таджикистан был подписан Указ о Стратегии действия по модернизации системы государственного контроля. В июле 2009 года совместно с группой Всемирного банка и группой национальных специалистов началась работа, в ходе кропотливого труда рабочей группы в 2011 году и был принят Закон РТ «О Счетной палате Республики Таджикистан», Указом Президента Республики Таджикистан от 12 декабря 2011 года, № 1173 была образована Счётная палата Республики Таджикистан.

Маджлиси Оли также осуществляет финансовый контроль путем рассмотрения и утверждения государственного бюджета и бюджетов внебюджетных фондов (предварительный контроль), а также отчетов об их исполнении (последующий контроль), различных проектов законов Республики Таджикистан, представляемых органами исполнительной власти, использования кредитных ресурсов из бюджета, выполнения программ и планов социально-экономического развития, распоряжения бюджетных средств в соответствии с законами Республики Таджикистан. Контрольные функции Маджлиси Оли Республики Таджикистан, в том числе, и в бюджетной сфере, осуществляет не только в рамках ежегодного бюджетного процесса, но и на своих периодических заседаниях, через постоянные комитеты, образованные ею временные комиссии и депутатов.

Для осуществления текущего контроля за исполнением бюджета, средств различных фондов Маджлиси Оли Республики Таджикистан образовал Счетную палату Республики Таджикистан. Счетная палата является постояннодействующим органом государственного финансового контроля.

Реализацию полномочий исполнительной власти обеспечивает Правительство Республики Таджикистан, которое является исполнительным и распорядительным органом государственной власти. Правительство Республики Таджикистан обладает достаточно широкими полномочиями в области государственного бюджетно-финансового контроля в системе управления финансовыми и материальными ресурсами. Его осуществляют органы межведомственного и ведомственного контроля. В ее полномочия входят контроль за эффективностью управления государственной собственностью, организация контроля за рациональным расходованием средств бюджета и внебюджетных фондов, контроль за исполнением государственного заказа, за сбалансированной политикой в области заимствований.

Органом исполнительной власти Правительства Республики Таджикистан является, в частности, Министерство финансов Республики Таджикистан, обеспечивающее проведение единой государственной финансовой политики, осуществляющее также организацию этой деятельности в системе Правительства Республики Таджикистан.

Создание Счетной палаты Республики Таджикистан стало принципиально новым шагом, обеспечивающим право граждан прямо и (или) через своих представителей в законодательных органах власти контролировать работу чиновников по формированию и расходованию государственных финансовых ресурсов.

Механизм контроля содержит прямые и обратные связи и ориентирован на обеспечение развития социально-экономических сфер страны. Механизм контроля, его основной инструментарий является объективной категорией, но формируется он сознательно в зависимости от сферы осуществления и приоритетов контрольной деятельности.²⁹ Мы утверждаем, что специализированный комплексный механизм финансового контроля невозможно построить только на основе органов ведомственного контроля. Ведущее место в его реализации может занять только независимый, межведомственный орган - Счётная палата Республики Таджикистан.

Таким образом, эффективность государственного финансового контроля, осуществляемого Счетной палатой Республики Таджикистан в интересах эффективного управления экономическими и социальными процессами на территориальном уровне, ***определяется теми принципами, которые они реализуют в механизмах своей деятельности.*** Причём важнейшие принципы в системе отношений контроля надо выводить из их цели и из объективных условий реализации, а не из идеологических категорий. Уточнение их содержания, систематизация и анализ практики применения и сегодня имеют важнейшее значение для повышения эффективности реализации функций контроля в системе государственного управления финансами и в системе управления социально-экономическим развитием страны. Именно в принципах государственного управления и контроля заключаются те базисные положения, на которых основываются цели государственного финансового контроля и методы его практического осуществления на местах. От правильного использования принципов, методов и инструментов финансового контроля во многом зависит эффективность использования бюджетных ресурсов и степень удовлетворения социальных нужд населения страны.

²⁹См.: Абалкин Л.И. Конечные народнохозяйственные результаты: сущность, показатели, пути повышения. - М.: Экономика, 1982. – С. 83.

Аннотация: мақола ба омӯзиши таърихи пайдоиш ва хусусиятҳои хоси ташкилу рушди органҳои назорати давлатии молиявӣ бахшида шудааст. Унсурҳои сохтори институти (ниҳоди) назорати давлатии молиявии Ҷумҳурии Тоҷикистон ва давраҳои ташкили он чудо карда шуда, аҳамият ва зарурати органҳои назорати давлатии молиявӣ дар самаранок истифодабарии захираҳои молиявии бучаи давлатӣ қайд гардидааст.

Вожаҳои калидӣ: назорати молиявӣ, сиёсати молиявӣ, аудити давлатӣ, бучаи давлатӣ, назорат, ревизия, коррупсия, талаботҳои иҷтимоии аҳоли, усулҳои амалисозии фаъолияти назоратӣ.

ИСТОРИЯ ФОРМИРОВАНИЯ И РОЛЬ КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННЫХ ИНСТИТУТОВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Аннотация: статья посвящена истории возникновения и характерным особенностям формирования и развития органов государственного финансового контроля. Выделены структурные элементы института государственного финансового контроля Республики Таджикистан и этапам его формирования. Особо отмечена роль и значение органов государственного финансового контроля в эффективном использовании финансовых средств государственного бюджета.

Ключевые слова: финансовый контроль, финансовая политика, государственный аудит, государственный бюджет, контроль, ревизия, коррупция, социальные нужды населения, методы ведения контрольной деятельности.

HISTORY OF FORMATION AND THE ROLE OF CONTROL AND AUDIT INSTITUTIONS IN ENSURING ECONOMIC SECURITY

Annotation: the article is devoted to the history of the emergence and characteristic features of the formation and development of state financial control bodies. The structural elements of the institution of state financial control of the Republic of Tajikistan and the stages of its formation are highlighted. The role and importance of the state financial control bodies in the effective use of state budget funds was especially noted.

Key words: financial control, financial policy, state audit, state budget, control, revision, corruption, social needs of the population, methods of conducting control activities.

Маълумот дар бораи муаллиф: Кодирзода Фаридун- докторанти PhD кафедраи менеҷмент ва маркетинг, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рудаки 17, тел.: 918881881, E-mail: Dilovar@mail.ru

Сведения об авторе: Кодирзода Фаридун- докторант PhD кафедры менеджмент ва маркетинг, Таджикский национальный университет, г. Душанбе, пр. Рудаки 17, тел.: 918881881, E-mail: Dilovar@mail.ru

Information about the author: Kodirzoda Faridun - PhD student of the Department of Management and Marketing, Tajik National University, Dushanbe, Rudaki 17. Ave., tel.: 918881881, E-mail: Dilovar@mail.ru

МЕТОДИКАИ АУДИТИ ДОХИЛИИ БАҲИСОБГИРИИ АНДОЗҶО

Каримов Б.Х., Донишгоҳи байналмилалӣ сайёҳӣ ва соҳибкорӣ Тоҷикистон

Имрӯз баҳисобгирии андозҷо яке аз самтҳои муҳими баҳисобгирии муҳосибӣ мебошад, ки дар навбати худ ба роҳ мондани аудити дохилии баҳисобгирии андозҷо ва назорати дохилии масъалаҳои андозбандиро дар корхона талаб менамояд. Вазифаи асосии баҳисобгирии андоз - ин омодагии ҳисоботи андоз, тартиб додани эълomiaҷо ва пешниҳод кардани онҳо ба мақомоти андоз мебошад.

Ҳисоботи андоз маҷмӯи ҳуҷжатҳои мебошад, ки дар асоси онҳо маблағҳои уҳдадорҳои андозии корхона ба бучет пардохт карда мешаванд ва аз босамарӣ ва саҳеҳии тартибдиҳии он ҳаҷмҳои воридшавиҳои андозҷо вобаста мебошанд. Босамарии тартиб додани ҳисоботи андоз аз

роҳандозӣ намудани баҳисобгирии алоҳидаи андозҳо ва амалиёти бо андозбандӣ алоқаманд муайян мегардад.

Корхона бояд баҳисобгирии андозҳоро дар низоми баҳисобгирии муҳосибӣ барои тартиб додани ҳисоботи андоз ҷудо кунад. Дар навбати худ саҳеҳии ҳисоботи андоз аз ҷониби аудити дохилӣ тасдиқ карда мешавад. Бино бар ин, санҷиши дурустии ҳисобузамкунӣ ва пардохт кардани андозҳо - аудити дохилии баҳисобгирии андозҳо яке аз самтҳои муҳимтарини фаъолияти хадамоти аудити дохилӣ дар корхона мебошад.

Дар интишороти ватании ба аудит дахлқунанда, чун Х.Х. Бадалов [1], М.В. Калемуллоев [2], А.А. Мирзоалиев [4], С.Ф. Низомов [5], З.Р. Шарифов [8] ва дигарон асосан масъалаҳои умумии гузаронидани санҷиши аудиторӣ баррасӣ мешаванд. Баъзе интишороти бевосита ба аудити дохилӣ алоқаманд ба назар мерасанд, чун Б.Ҳ. Каримов [3], Р.С. Тоҳирова [6], Қ.Х. Хушвахтзода [7]. Вале дар онҳо масъалаҳои аудити дохилии баҳисобгирии андозҳо ба таҳқиқ фаро гирифта нашудаанд.

Набудани маводи методии касбӣ барои гузаронидани аудити дохилӣ, аз ҷумла аудити дохилии баҳисобгирии андозҳо дар фаъолияти аудиторони дохилӣ ба пайдо шудани душвориҳо боис мешавад. Вобаста ба ин, зарурати дарки илмӣ методика ва тартиби гузаронидани аудити дохилии баҳисобгирии муҳосибии андозҳо ба миён меояд.

Муҳимии аудити дохилии ҳисобузамкунӣ ва пардохт кардани андозҳо бо чунин омилҳо алоқаманд аст:

- зуд-зуд дигаршавии қонунгузори андоз;
- мураккабии тартиби ҳисобкунӣ ва пардохт кардани андозҳо;
- номувофиқӣ ва номуайянии муқаррароти қонунгузори андоз;
- салоҳияти nobасандаи роҳбарият ва кормандони хадамоти муҳосибии корхонаҳо;
- тамоюлҳои баландшавии “сифати” даъвоҳои мақомоти андоз ба андозсупорандагон, ки дар судҳо баррасӣ мешаванд (аз ҷиҳати ҳуқуқӣ асоснок ва хуб тарҳрезӣ шудани даъвоҳои мақомоти андоз ба андозсупорандагон).

Супориши аудиторӣ дурустии ҳисобузамкунӣ ва пардохт кардани андозҳо амалҳои санҷишиеро дар бар мегирад, ки ба ошкоркунӣ, таҳриркунӣ, бартараф кардани хатоҳо дар ҳисобузамкунӣ андозҳо, баҳодихӣ паёмадҳои андозии амалиёти молиявӣ-ҳочагидорӣ объекти аудити дохилӣ ва пешгирӣ кардани хавфҳои андоз нигаронида шудаанд. Ҳадафи асосии он тасдиқ намудани дурустии ҳисобузамкунӣ андозҳо, санҷиши пуррагӣ ва саривақтии ба буҷет супоридани андозҳо, инчунин таҳия намудани лоиҳаҳои қарорҳои идоракунии бо беҳгардонии сиёсати андозбандии объекти аудити дохилӣ алоқаманд (масалан, интиҳоби низоми андозбандӣ) мебошад. Вазифаи аввалии аудиторӣ дохилӣ ҳангоми иҷрои супориши аудиторӣ дурустии ҳисобузамкунӣ ва пардохт кардани андозҳо баҳодихӣ низоми назорати дохилӣ ҷиҳати роҳандозӣ намудани назорати дохилии андозбандӣ мебошад.

Аудиторӣ дохилӣ бояд бозғимодии низоми назорати дохилиро бо роҳи санҷиши хостагирона арзёбӣ намояд. Назорати дохилии андозбандӣ бо чунин самтҳо роҳандозӣ карда мешавад:

- санҷиши мувофиқати сиёсати баҳисобгирии корхона бо талаботи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон, аз ҷумла Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон (санҷиши сиёсати баҳисобгирӣ ҷиҳати андозҳо);
- назорати даромадҳо ва хароҷоти бо мақсади андозбандӣ баҳисобгирӣташаванда;
- назорати дурустии истифодабарии тарҳқуниҳои андозӣ, аз ҷумла ҳангоми ҳисобузамкунӣ андоз аз даромади шахсони воқеӣ, андоз аз арзиши иловашуда ва андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ;
- назорати қонунӣ ва оқилона будани истифодаи низоми андозбандии муайян (низомӣ умумӣ ва низомҳои махсус – низомӣ андозбандии шахсони воқеӣ, ки фаъолияти соҳибкориро тибқи патент ё шаҳодатнома амалӣ менамоянд; низомӣ содакардашудаи андозбандӣ барои субъектҳои соҳибкорӣ хурд; низомӣ содакардашудаи андозбандӣ барои истехсолқунандагони маҳсулоти кишоварзӣ (андози ягона); низомӣ махсуси андозбандӣ барои субъектҳои бизнеси бозӣ), инчунин дурустии истифодаи якҷояи низомҳои гуногуни андозбандӣ.

Мувофиқан самтҳои асосии гузаронидани аудити дохилии дурустии ҳисобузамкунӣ ва пардохт кардани андозҳо инҳо мебошанд:

- санҷиши сиёсати баҳисобгирӣ ҷиҳати андозҳо;
- назорати даромадҳо ва хароҷот бо мақсади андозбандӣ;
- санҷиши истифодабарии низомҳои андозбандӣ;

- санчиши ҳисобузамкунӣ ва пардохт кардани андоз аз арзиши иловашуда (ААИ);
- санчиши ҳисобузамкунӣ ва пардохт кардани андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ;
- санчиши ҳисобузамкунӣ ва пардохт кардани дигар андозҳо.

Раванди иҷрои супориши аудиторию дурустии ҳисобузамкунӣ ва пардохт кардани андозҳо аз якҷанд марҳилаҳо иборат аст:

- баҳодиҳии пешакӣ (экспертиза)-и низоми андозбандии дар объекти аудити дохилӣ амалкунанда;
- санчиш ва тасдиқ кардани (тасдиқ накардани) дурустии ҳисобузамкунӣ ва пардохт кардани андозҳои бо фаъолияти объекти аудити дохилӣ алоқаманд;
- нигориш, барасмиятдарорӣ ва пешниҳод кардани натиҷаҳои супориши аудиторӣ.

Вазифаҳои мушаххаси аудити дохилии дурустии ҳисобузамкунӣ ва пардохт кардани андозҳо аз ҷумла инҳо мебошанд:

- кам кардани ҳамаи намудҳои хавфи андоз (аз ҷумла хавфи ҳисобузамкунии иловагӣ ва хавфи барзиёдпардохткунӣ);
- бунёд кардани низоми босамара ва шаффофи ҳисобкуниҳои андозҳо;
- пешгирии кардани хатоҳо ҳангоми ҳисобкунии андозҳо;
- оمودасозии саривақтӣ, таъмини саҳеҳӣ ва пуррагии ҳамаи шаклҳои ҳисоботи андоз (эълomiaҳои андоз).

Барои ба даст овардани натиҷаҳои муносиб аз иҷрои вазифаҳои гузошташуда таҳия намудани методикаи аудити дохилии дурустии ҳисобузамкунӣ ва пардохт кардани андозҳо лозим аст. Методикаи мазкур ба ҷо овардани чунин амалҳоро пешбинӣ менамояд:

- бозҳисобкунӣ – ҳисобкунии нишондиҳандаҳои гирифташуда бо дигар тарзҳои имконӣ;
- тартиб додани санадҳои муқоисакунии ҳисобкуниҳои байниҳамдигарӣ бо мақомоти андоз;
- назорати тартиби истифодашавандаи ҳисобкунии андозҳо тибқи меъёрҳои қонунгузорию амалкунанда ва сиёсати баҳисобгирӣ чихати андозбандӣ;
- санчиши дурустии истифодабарии имтиёзҳои андозӣ, меъёрҳои махсуси андоз, тарҳкуниҳо;
- таҳқиқи шаклҳои ҳисоботи андоз (эълomiaҳои андоз)-и давраҳои пешин (назорати роҳ надодан ба хатоҳои дар солҳои пешин ошкоршуда);
- санчиши дурустии нигориш ва пуркунии ҳуччатҳои ҳисоботӣ (эълomiaҳо ва ҳисобкуниҳо);
- санчиши саҳеҳии баҳисобгирии объектҳои андозбандӣ;
- санчиши риоягардии муҳлатҳои ба бучет пардохт кардани андозҳо.

Ба ғайр аз методикаи умумии аудити дохилии дурустии ҳисобузамкунӣ ва пардохт кардани андозҳо инчунин барои ҳамаи намуди андозҳо таҳия намудани методикаҳои мушаххас мақбул аст. Дар аксари корхонаҳо вазни қиёсии бештарро дар маблағи умумии андозҳои пардохтшаванда ААИ ва андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ ташкил медиҳанд. Бино бар ин, методикаи аудити дохилии ин ду намуди муҳими андозҳоро баррасӣ мекунем.

1. Методикаи аудити дохилии андоз аз арзиши иловашуда ба ҷо овардани чунин амалҳои аудиторию пешбинӣ менамояд:

- санчиши муфассалӣ ва пуррагии ташаккули манбаи андозбандӣ ва маблағи тарҳкуниҳо;
- санчиши мақбул будани ташаккули манбаи андозбандӣ ва маблағи тарҳкуниҳо;
- санчиши дурустӣ ва қонунӣ будани озод кардан аз андоз;
- санчиши дурустии истифодабарии меъёрҳои андоз;
- санчиши аниқии инъикоси маблағҳои ААИ;
- санчиши асосноккунии тарҳкуниҳо бо ҳисобнома-фактураҳо ва дигар ҳуччатҳо;
- санчиши ҳисобкунии нишондиҳандаҳои барои баҳисобгирии дурусти ААИ лозимӣ;
- санчиши оқилонагии ислоҳдарорӣ ба ҳисоботи андоз ва феҳристҳои баҳисобгирии андози давраҳои пешин.

Аудитори дохилӣ ҳуччатҳои аввалӣ (ҳисобнома-фактураҳо), феҳристҳои баҳисобгирии муҳосибӣ оид ба ААИ, китобҳои бақайдгирии амалиёти фурӯш ва харид, инчунин маълумоти ҳисоботи молиявиро муқоиса мекунанд. Манбаъҳои ахбории асосӣ барои гузаронидани аудити дохилии дурустии ҳисобузамкунии ААИ сиёсати баҳисобгирии корхона, ҳуччатҳои аввалӣ, феҳристҳои таҳлилий ва таркибии баҳисобгирии андоз, эълomiaҳои андоз оид ба ААИ мебошанд.

2. Методикаи аудити дохилии андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ ба ҷо овардани чунин амалҳои аудиторию пешбинӣ менамояд:

- санчиши дурустии эътироф кардани даромадҳо ва хароҷот;

- санчиши дурустии истифодабарии имтиёзҳои андозбандӣ;
- санчиши тартиби истифодабарии имтиёзҳо;
- санчиши риоягардии сиёсати баҳисобгирӣ чӣхати андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ;
- санчиши дурустии бунёди тарҳкуниҳо аз манбаи андоз;
- санчиши тартиби ҳисобузамкунии андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ, дурустии пардохтҳои пешакӣ ва маблағи чамъбасти андоз;
- санчиши тартиби ҳисобузамкунии андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ, дурустии пардохтҳои пешакӣ ва маблағи чамъбасти андоз;
- санчиши баҳодихии арзиши дороиҳои истехлоқшаванда, усулҳо ва тартиби ҳисобузамкунии маблағҳои истехлоқ;
- санчиши мавҷудияти хатоҳои арифметикӣ.

Аудитори дохилӣ бақияҳои ҳисобҳои баҳисобгирии андоз аз даромади шахсони ҳуқуқиро бо феҳристҳои баҳисобгирии муҳосибӣ, маълумоти Китоби асосӣ ва ҳисоботи молиявии корхона муқоиса мекунад. Диққати асосӣ ба муқоисакунӣ пардохтҳои ҷорӣ (пешпардохтҳо) ва маблағи чамъбасти андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ дода мешавад.

АДАБИЁТ

1. Бадалов Х.Х. Некоторые аспекты развития дистанционного аудита в условиях цифровой экономики / Х.Х. Бадалов // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2019. - № 1 (24). – С. 232-238.
2. Калемуллоев М.В., Низомов С.Ф. Необходимость применения аналитических процедур в процессе аудита финансовой отчетности / М.В. Калемуллоев, С.Ф. Низомов // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2019. - № 4-1. – С. 25-33.
3. Каримов Б.Ҳ., Ғуломов З.Т. Рушди назорати дохилӣ чун воситаҳои баландбардории самаранокӣ ва сифати хизматрасониҳои аудиторӣ / Б.Ҳ. Каримов, З.Т. Ғуломов // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон. – 2020. - № 3 (32). – С. 71-76.
4. Мирзоалиев А.А., Бадалов Х.Х. Институциональные основы регулирования аудита в Таджикистане / А.А. Мирзоалиев, Х.Х. Бадалов // Аудит и финансовый анализ. – 2018. - № 5. – С. 80-84.
5. Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А. Развитие институтов регулирования аудита в Республике Таджикистан / С.Ф. Низомов, А.А. Мирзоалиев // Актуальные вопросы экономической теории: развитие и применение в практике российских преобразований. Материалы V международной научно-практической конференции (Уфа, 27-28 мая 2016 года). – Уфа: Издательство РИК УГАТУ, 2016. – С. 292-298.
6. Тохирова Р.С. Влияние внутреннего аудита на систему внутреннего контроля / Р.С. Тохирова // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2015. - № 2/8 (181). – С. 36-41.
7. Хушвахтзода Қ.Х., Ҳукматов Д.Ҷ. Самаранокии низоми назорати дохилӣ (аудит) дар корхонаҳои комплекси агросаноатӣ / Қ.Х. Хушвахтзода, Д.Ҷ. Ҳукматов // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Баҳши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2020. - № 3. – С. 5-9.
8. Шарифов З.Р., Саидов Р.Н. Аудити давлатӣ ва роҳҳои такмили он дар Ҷумҳурии Тоҷикистон / З.Р. Шарифов, Р.Н. Саидов // Паёми молия ва иқтисод. – 2021. - № 4 (28). – С. 45-52.

МЕТОДИКАИ АУДИТИ ДОХИЛИИ БАҲИСОБГИРИИ АНДОЗҲО

Аннотатсия. Имрӯз мувофиқи қонунгузори андоз корхонаҳои тичоратӣ баҳисобгирии андозхоро дар низоми баҳисобгирии муҳосибӣ барои тартиб додани ҳисоботи андоз роҳандозӣ менамоянд. Дар ин маврид саҳеҳии ҳисоботи андоз ва дурустии пешбурди баҳисобгирии андоз аз ҷониби аудитори дохилӣ тасдиқ карда мешавад. Бино бар ин, санчиши дурустии ҳисобузамкунӣ ва пардохт кардани андозҳо - аудитори дохилии баҳисобгирии андозҳо яке аз самтҳои муҳимтарини фаъолияти хадамоти аудитори дохилӣ мебошад. Мақолаи мазкур ба омӯзиши масъалаҳои аудитори дохилии дурустии ҳисобузамкунӣ ва пардохт кардани андозҳо, аз ҷумла андоз аз арзиши иловашуда ва андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ баҳшида шудааст.

Калидвожаҳо: баҳисобгирии андозҳо, ҳисоботи андоз, методикаи аудитори дохилӣ, андоз аз арзиши иловашуда, андоз аз даромади шахсони ҳуқуқӣ.

МЕТОДИКА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА УЧЕТА НАЛОГОВ

Анотация. Сегодня в соответствии с налоговым законодательством коммерческие предприятия для составления налоговой отчетности ведут налоговый учет в системе бухгалтерского учета. При этом достоверность налоговой отчетности и правильность ведения налогового учета подтверждается внутренним аудитом. Следовательно, проверка правильности начисления и уплаты налогов – внутренний аудит учета налогов является одним из важнейших направлений деятельности службы внутреннего аудита. Данная статья посвящена вопросам внутреннего аудита правильности начисления и уплаты налогов, в том числе налога на добавленную стоимость и налога на доходы юридических лиц.

Ключевые слова: учет налогов, налоговая отчетность, методика внутреннего аудита, налог на добавленную стоимость, налог на доходы юридических лиц.

INTERNAL AUDIT METHODOLOGY OF TAX ACCOUNTING

Annotation. Today, in accordance with tax legislation, commercial enterprises keep tax records in the accounting system for the preparation of tax reports. At the same time, the reliability of tax reporting and the correctness of tax accounting is confirmed by an internal audit. Therefore, checking the correctness of the calculation and payment of taxes - internal audit of tax accounting is one of the most important activities of the internal audit service. This article is devoted to the issues of internal audit of the correctness of the calculation and payment of taxes, including value added tax and corporate income tax.

Key words: tax accounting, tax reporting, internal audit methodology, value added tax, corporate income tax.

Маълумот дар бораи муаллиф: Каримов Баходур Ҳасанович – Донишгоҳи байналмилалӣ сайёҳӣ ва соҳибкорӣ Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсент, мудири кафедраи баҳисобгирӣ муҳосибӣ ва аудит. **Суроға:** Ҷумҳурии Тоҷикистон, 734055, ш. Душанбе, хиёбони Борбад 48/5. E-mail: bahodurkarim@mail.ru. Тел.: +992 907908210

Сведения об авторе: Каримов Баходур Ҳасанович – Международный университет туризма и предпринимательства Таджикистана, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита. **Адрес:** Республика Таджикистан, 734055, г. Душанбе, проспект Борбад 48/5. E-mail: bahodurkarim@mail.ru. Тел.: +992 907908210

Information about the author: Karimov Bahodur Hasanovich - International University of Tourism and Entrepreneurship of Tajikistan, candidate of economic sciences, associate professor, head of the department of accounting and audit. **Address:** Republic of Tajikistan, 734055, Dushanbe, Borbad Avenue 48/5. E-mail: bahodurkarim@mail.ru. Tel.: +992 907908210

ХУСУСИЯТҲОИ БАҲИСОБИРИИ МУҲОСИБИИ ЛИЗИНГ (ИҶОРАИ МОЛИЯВӢ)

Каримиён М.Б., докторанти PhD ихтисоси 6D050800 – Баҳисобгирӣ ва аудит, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон

Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон вобаста ба шароити иқтисодии муосир дар солҳои охир таваҷҷуҳ ба муносибатҳои лизинг (иҷораи молиявӣ) густариш ёфтааст. Акнун лизинг чун яке аз воситаҳои босамараи таҷдиди пойгоҳи моддӣ-техникии корхонаҳои шаклҳои гуногуни моликият маҳсуб меёбад.

Муҳтаво ва тартиби ба ҷо овардани амалиёти лизингӣ бо Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи иҷораи молиявӣ (лизинг)” танзим карда мешавад. Ҳамчунин дар мавриди амалиёти лизингӣ меъёрҳои Кодекси граждани Ҷумҳурии Тоҷикистон, Кодекси андозаи Ҷумҳурии Тоҷикистон ва муқаррароти дигар санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ ба кор бурда мешаванд.

Дар Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи иҷораи молиявӣ (лизинг)” лизинг чун маҷмуи муносибатҳои ташкилӣ, иқтисодӣ ва ҳуқуқие, ки ба иҷрои шартномаи лизинг вобастаанд, маънидод карда мешавад. Дар ин маврид, шартномаи лизинг – аҳди хаттӣ мебошад, ки мутобиқи он лизингдех уҳдадор мешавад, ки амволи нишондодаи лизинггирро аз фурушандае, ки ҳамин лизинггир муайян кардааст, ҳамчун моликият харидорӣ намуда, онро барои соҳибӣ ва

истифодабарии муваққатии бопардохт барои мақсадҳои соҳибкорӣ ба лизинггир пешниҳод намояд. Қонун фаъолияти лизингиро чун намуди фаъолияти сармоягузори оид ба харидани амвол ва ба лизинг додани он муайян намудааст [2].

Дар амалиёти лизингӣ се ҷониб иштирок менамояд, ки қонунгузори онҳоро чун субъектҳои лизинг муайян намудааст: лизингдех, лизинггир ва фурушанда. Лизингдех – шахси воқеӣ ё соҳибкори инфиродие мебошад, ки аз ҳисоби маблағҳои ҷалбгардида ё худӣ дар рафти татбиқи шартномаи лизинг амволро харида, онро ба сифати мавзуи лизинг бар ивази маблағи муайян бо муҳлат ва бо шартҳои муайян барои соҳибӣ ва истифодаи муваққатӣ бо гузаштан ё нагузаштани ҳуқуқи моликият ба мавзуи лизинг ба лизинггир медиҳад. Ташкилотҳои тичоратӣ мутобики қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон ва ҳуҷжатҳои таъсисии худ метавонанд ширкатҳои лизинггиро таъсис диҳанд, ки танҳо вазифаҳои лизингдехро иҷро менамоянд. Лизинггир – шахси ҳуқуқӣ ё соҳибкори инфиродие мебошад, ки мутобики шартномаи лизинг вазифадор аст, ки мавзуи лизингро бар ивази маблағи муайян бо муҳлат ва шартҳои муайян барои соҳибӣ ва истифодаи муваққатӣ қабул намояд. Фурушанда – шахси ҳуқуқӣ ё соҳибкори инфиродие мебошад, ки мутобики шартнома амволи мавзуи лизинг бударо дар муҳлати бо шартнома муайяншуда ба лизингдех мефурушад.

Лизинг ба намудҳои молиявӣ, амалиётӣ ва баргардонидашаванда ҷудо мешавад. Лизинги молиявӣ – намуди лизинг мебошад, ки баъди ба анҷом расидани муҳлати он ҳуқуқи моликият ба мавзуи лизинг метавонад тибқи шартнома ба лизинггир гузарад. Дар мавриди лизинги амалиётӣ баъди ба анҷом расидани муҳлати он мавзуи лизинг ба моликияти лизинггир намегузарад ва ба лизингдех баргардонида мешавад. Лизинги баргардонидашаванда пешбинӣ менамояд, ки лизинггир амволи худро ба лизингдех мефурушад, ба шарт, ки минбаъд лизингдех амволи мазкурро ба ӯ ба лизинг супорад. Дар шартномаи лизинг ҳатман бояд намуди лизинг муқаррар шуда бошад.

Амалиёти лизингӣ барои ҳамаи иштирокдорони аҳд муфид аст: лизинггир, ки моҳиятан қарз мегирад, объекти зарурии воситаҳои асосиро барои истифодабарӣ ба худ дастрас мекунад; лизингдех барои бозпас гирифтани маблағҳои қарзи додаи худ боварӣ пайдо мекунад, чунки объекти воситаҳои мавзуи лизинг буда то лаҳзаи ба ҳисоби лизингдех ворид шудани ҳиссаи ниҳони пардохти лизинг моликияти лизингдех ё бонке мебошад, ки амалиёти лизингиро маблағгузори намудааст; фурушанда то лаҳзаи ба лизинггир супоридани мавзуи лизинг нархи онро ба ҳисоби худ қабул мекунад.

Дар шароити равандҳои ҷаҳонишавӣ ва ҳамгирии иқтисодии байналмилалӣ мутобикгардони қоидаҳои пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ ва омода намудани ҳисоботи молиявӣ дар мамлакатҳои гуногун муҳим мебошад. Вобаста ба ин, ҳамоҳангсозии қоидаҳои миллии пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ бо амалияи байналмилалӣ инъикос намудани амалиёти ҳамсони фаъолияти хоҷагидорӣ корхона мубрами хоса ба худ касб мекунад. Аз сабаби он ки ҳоло амалияи бастанӣ шартномаҳои лизинг вусъат меёбад, маъруфияти амалиёти лизингӣ боз ҳам зиёд мешавад. Дар чунин шароит масъалаҳои дурустии баҳодиҳии объектҳои воситаҳои асосии ба лизинг додашуда (гирифташуда), уҳдадорҳои тибқи шартномаи лизинг пайдошуда, инъикос кардани пардохтҳои лизингӣ, инчунин пуррагии кушодадиҳии ин гуна ахбор дар ҳисоботи молиявӣ аҳамияти хоса пайдо мекунад [3, с. 158]. Инчунин дар шароити ҳамгирии равандҳои иқтисодӣ дар иқтисодиёти ҷаҳонӣ якхеласозии танзимкунии меъёри ҳуқуқӣ дар соҳаи баҳисобгирии муҳосибӣ амали муҳим маҳсуб меёбад.

Ҳоло, дар амалия масъалаҳои баҳисобгирии муҳосибии амалиёти лизингӣ бо душвориҳо ва нофаҳмиҳои зиёде дучор мешаванд, ки аз номукамалии таъминоти методии баҳисобгирии муҳосибии намуди мазкури объектҳои баҳисобгирӣ бармеоянд. Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон санади меъёри махсусе вучуд надорад, ки бевосита баҳисобгирии амалиёти бо лизинг алоқамандро танзим кунад. Дар низомномаҳои баҳисобгирии муҳосибӣ (НБМ) низ масъалаҳои баҳисобгирии амалиёти лизингӣ баррасӣ нашудаанд. Бино бар ин, корхонаҳо ҳангоми баҳисобгирии амалиёти лизингӣ ба муқаррароти стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ (СБҲМ) – СБҲМ IFRS 16 “Иҷора” ва талаботи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи иҷораи молиявӣ (лизинг)”, Кодекси граждании Ҷумҳурии Тоҷикистон ва Кодекси андозӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон таъя менамоянд.

Бояд қайд кард, ки бо оғоз аз соли 2001 то лаҳзаи ба нашр расидани СБҲМ IFRS 16 “Иҷора” (моҳи январӣ соли 2016) ҳангоми баҳисобгирии амалиёти бо лизинг алоқаманд муқаррароти СБҲМ IAS 17 “Иҷора” ба кор бурда мешуд. Дар муддати тӯлонии истифодаи стандарти мазкур дар амалияи

пешбурди фаъолияти тичоратӣ дигаргуниҳои зиёд рух додаанд, ки ба пайдо шудани тазодҳо дар пешбурди баҳисобгирии муҳосибии амалиёти лизингӣ, дар ҳисоботи молиявӣ инъикос кардани ахбор оид ба воситаҳои асосии лизингӣ ва муқаррароти СБҲМ IAS 17 “Иҷора” боис гардиданд.

Ҳисоботи молиявии иҷорагир (лизинггир), ки дар он ахбор оид ба объектҳои ба иҷора гирифташуда мутобиқи муқаррароти СБҲМ IAS 17 “Иҷора” оварда мешуд, на ҳамеша ба эҳтиёҷоти сармоягузoron чавобгӯ буд. Сармоягузoron аксаран маълумоти ҳисоботи молиявиро оид ба эътирофи лизингӣ амалиёти ва молиявӣ вобаста ба талаботи худ ва ба хоҳири таъмини тасаввуроти амиқ оид ба амалиёти иҷора (лизинг) ва маблағгузории онҳо таҳрир мекарданд.

Акнун стандарти нав (СБҲМ IFRS 16 “Иҷора”) дигаргуниҳои муҳимро дар тартиби пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ ва дар ҳисоботи молиявӣ инъикос намудани амалиёти лизингӣ пешбинӣ менамояд. Ошкор намудани тамоюлоти дигаршавии тартиби баҳисобгирӣ, баҳодихӣ ва вазъи молиявии корхонаҳое, ки ҳисоботи молиявии худро дар асоси СБҲМ омода менамоянд, дар паёмади истифодаи СБҲМ IFRS 16 “Иҷора” ба гирифтани ахбори саҳеҳ оид ба бузургии дороиҳо ва уҳдадориҳои иҷорагирон (лизинггирон) ба сармоягузoron барои қабули қарорҳои сармоягузорӣ ва ба менечменти корхонаҳои бо амалиёти лизинг сарукордошта барои қабули қарорҳои идоракунии босамара имкон медиҳад.

Дигаргуниҳо бештар ба баҳисобгирии амалиёти лизингӣ дар корхонаҳои иҷорагир дахл намудаанд. Стандарт амсилаи ягонаи баҳисобгирӣ ва дар ҳисоботи молиявӣ инъикос кардани ҳамаи шартномаҳои иҷора (лизинг)-ро муқаррар мекунад. Ҳама гуна шартномаи иҷора (лизинг) бояд дар тавозуни иҷорагир чун дорой дар шакли ҳуқуқи истифодабарӣ ва уҳдадорӣ оид ба иҷора (лизинг) пешниҳод карда шавад. Ин ҷо иҷораи кӯтоҳмуҳлат ва шартномаи иҷораи дороиҳои камарзиш истисно мебошанд.

Яке аз дигаргуниҳои муҳим бо тартиби ба тавозун ворид кардани амволи лизингӣ алоқаманд аст. Акнун, мутобиқи нишондоди стандарти нав, дар тавозуни лизингдиханда ё лизинггир ба ҳисоб гирифтани объекти ба иҷора гирифташуда мутобиқи шартномаи лизинг муайян карда мешавад, ки дар ин маврид метавонад тартиби гуногуни баҳисобгирии муҳосибии ин гуна амалиёт ба кор бурда шавад.

Баҳои аввалии дорой дар шакли ҳуқуқи истифодабарӣ инҳоро дар бар мегирад: маблағи баҳои аввалии уҳдадори иҷоравӣ (лизингӣ), масрафҳои аввалии иҷорагир (лизинггир), ки бо бастанӣ шартнома алоқаманд мебошанд, пардохтҳои иҷоравӣ (лизингӣ) ба санаи оғози иҷора (лизинг) ё то чунин сана бо тарҳи пардохтҳои ҳавасмандкунанда, масрафҳои баҳодиханда барои иҷрои уҳдадорӣ оид ба қандан ва барқарор кардани дорой.

Баҳои аввалии уҳдадори иҷоравӣ (лизингӣ) ба арзиши овардашудаи пардохтҳои иҷоравӣ (лизингӣ), ки бо роҳи дисконткунии пардохтҳои иҷоравӣ (лизингӣ) бо истифодабарии меъёри фоиз дар шартнома (ҳангоми имкон доштани муайянкунии он) баробар мебошад. Дар мавриди ғайриимкон будани муайянкунии он меъёри ҷалбкунии воситаҳои қарзии иловагӣ аз ҷониби лизинггир истифода мешавад.

Ҳангоми баҳодихии минбаъдаи дорой дар шакли ҳуқуқи истифодабарӣ пас аз санаи оғози иҷора (лизинг) чунин амсилаҳои баҳисобгирӣ раво дониста мешаванд: амсилаи баҳисобгирӣ бо арзиши аввалӣ (арзиши асли) ва амсилаи баҳисобгирӣ бо арзиши азнавбаҳододашуда бо ҳисобузамкунии истехлок; барои моликияти сармоягузорӣ – амсилаи баҳисобгирӣ бо арзиши одилона. Баҳои дорой ба маблағи азнавбаҳододашудаи уҳдадори иҷоравӣ (лизингӣ) ҳангоми истифодабарии амсилаи баҳисобгирӣ бо арзиши аввалӣ таҳрир карда мешавад [4, с. 106].

Иҷорагир истехлоки дорои ба лизинг гирифтагаро аз санаи оғози иҷора то санаи анҷоми муҳлати истифодабарии нафъовари дорой ё санаи анҷоми муҳлати иҷора вобаста аз он ки, кадоме аз ин санаҳо аввалтар аст, ё ин ки то санаи анҷоми муҳлати истифодабарии нафъовари дорой ҳангоми аз ҷониби иҷорагир харид кардани он ҳисобузам мекунад. Баҳои минбаъдаи уҳдадорӣ ба маблағи пардохтҳои иҷоравӣ (лизингӣ) кам мешавад ва ба маблағи фоизҳои ҳисобузамшуда зиёд мешавад, барои инъикос кардани маблағи азнавбаҳодихӣ дар ҳолати тағйирёбии шароити иҷора (лизинг) бо баҳисобгирии меъёри фоиз дар санаи чунин тағйирёбӣ, дар ҳолати моҳиятан бозбинӣ намудани пардохтҳои собит (муқарраршуда) – бо баҳисобгирии меъёри фоиз дар санаи оғози иҷора азнавбаҳодихӣ карда мешавад.

Дар давоми муҳлати амали шартномаи иҷора (лизинг) тафовутҳо дар баҳисобгирии дорой ва уҳдадорӣ ба миён меоянд – арзиши дорой кам мешавад (одатан баробарандоза тавассути ҳисобузам кардани истехлок), маблағи уҳдадорӣ дар асоси фоизе, ки бо усули меъёри доимии даромадноқӣ бо

истифодаи меъёри дисконткунӣ ҳисоб карда шудааст, муайян карда мешавад [1, с. 40].

Пас аз санаи оғози иҷора (лизинг) иҷорагир бояд дар таркиби ғоидаҳо ва зарарҳо дар ҳисобот оид ба натиҷаҳои молиявии худ (ба истиснои ҳолатҳои, ки бо қорбурди стандартҳои дигар масрафҳо ба арзиши тавозунии дороии дигар дохил карда мешаванд) инҳоро эътироф кунад:

- ғоизҳо аз рӯи уҳдадорихоии иҷоравӣ (лизингӣ);
- зарарҳо аз қоҳишҳои нарх;
- истеҳлоқи дороихоии иҷоравӣ (лизингӣ) дар шакли ҳуқуқи истифодабарӣ;
- хароҷоти ба пардохтҳои иҷоравии тағйирёбанда тааллуқдошта, ки ба баҳои уҳдадорихоии иҷоравӣ (лизингӣ) дохил карда нашудаанд (дар давраи ба амал омадани рӯйдод ё шароите, ки ба бачоорӣ чунин пардохтҳо овардаанд).

Ақнун барои нишон додани хусусиятҳои баҳисобгирии муҳосибии амалиёти иҷора (лизинг) вобаста ба таъбиқи СБҲМ IFRS 16 “Иҷора” мисолеро баррасӣ менамоем.

Қорхонаи А дар асоси шартномаи иҷора (лизинг) аз қорхонаи Б таҷҳизоти истеҳсоли гирифт. Шартномаи лизинг бо чунин шартҳо баста шудааст: муҳлати иҷора – 4 сол; санаи оғози иҷора – 1 январи соли 2022; маҷмуи пардохтҳои иҷора (маблағи шартномавии иҷора) – 480000 сомонӣ; гузариши ҳуқуқи моликият дар анҷоми муҳлати иҷора пешбинӣ нашудааст; меъёри ғоиз барои дисконткунӣ пардохтҳои иҷоравӣ – 12%; пардохтҳои иҷоравӣ дар охири ҳар як сол ба ҷо оварда мешаванд.

Дар аввал пардохтҳои иҷоравӣ (аннуитет)-ро барои ҳар як сол ҳисоб мекунем:

$$480000 \div 4 \text{ сол} = 120000 \text{ сомонӣ.}$$

Сипас арзиши дисконтшудаи пардохтҳои иҷоравӣ (аннуитет)-ро барои тамоми давраи иҷора бо ин формула ҳисоб мекунем:

$$PV = R \times \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i},$$

дар ин ҷо: R – маблағи пардохти солонаи аннуитет, i – меъёри ғоиз (бо қоэффисентҳо), n – шумораи солҳо дар давраи иҷора (давралҳои ҳисобкунӣ).

$$PV = 120000 \times \frac{1 - (1 + 0,12)^{-4}}{0,12} = 364482 \text{ сомонӣ.}$$

Ҳамин тавр, арзиши таҷҳизоти бо лизинг гирифтаи қорхонаи А маблағи 364482 сомониро ташкил медиҳад. Дар санаи 1 январи соли 2022 маблағи мазкур дар тавозуни муҳосибии қорхона ҳам дар таркиби воситаҳои асосӣ ва ҳам дар таркиби уҳдадорихо оид ба иҷораи молиявӣ нишон дода мешавад.

Тартиби тақсимкунӣ пардохтҳои иҷоравии иҷорагир дар ҷадвали 1 оварда шудааст.

Ҷадвали 1. Тақсимкунӣ пардохтҳои иҷоравии иҷорагир, сомонӣ

| Давра | Маблағи қарздорӣ дар аввали давра | Пардохтҳои давравӣ | Масрафҳои молиявӣ | Маблағи қарздорӣ дар охири давра | Маблағи қарздорӣ дар охири давра |
|-------|-----------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 2022 | 364482 | 120000 | 43738 | 76262 | 288220 |
| 2023 | 288220 | 120000 | 34586 | 85414 | 202806 |
| 2024 | 202806 | 120000 | 24337 | 95663 | 107143 |
| 2025 | 107143 | 120000 | 12857 | 107143 | 0 |
| | | 480000 | 115518 | 364482 | 0 |

Дар санаи 1 январи соли 2022 чунин гузарониш тартиб дода мешавад:

Дебет 11020 “Мошин ва таҷҳизот” 364482

Кредит 22650 “Уҳдадорихо аз рӯи иҷораи молиявӣ” 288220

Кредит 22130 “Қисми ҷорӣ уҳдадорихо қарзии дарозмуддат” 76262

Истеҳлоқи таҷҳизоти ба иҷора гирифташуда бо усули баробарандоза ҳармоҳа ба маблағи 7593 сомонӣ ҳисобузам карда мешавад ($364482 \div 4 \div 12$):

Дебет 10730 “Истеҳсолоти нотагом” 7593

Кредит 11120 “Фарсудаҳои ҷамъшуда – мошин ва таҷҳизот” 7593

Дар санаи 31 декабри соли 2022 барои инъикос кардани пӯшонидани уҳдадорӣ ва хароҷоти ғоизӣ чунин гузаронишҳо тартиб дода мешаванд:

- барои ғоизҳои ҳисобузамшуда:

Дебет 66110 “Хароҷот дар намуди ғоиз” 43738

Кредит 22260 “Ғоизҳо барои пардохт” 43738

- барои пардохтҳои воқеӣ:

Дебет 22260 “Ғоизҳо барои пардохт” 43738

Дебет 22130 “Қисм ҷорӣи уҳдадорӣҳои қарзӣи дарозмуддат” 76262

Кредит 10210 “Ҳисобҳо бо аъҷори милли” 120000

Аз маблағи умумӣи уҳдадорӣҳои ҳиссаи ҷорӣи ба соли 2023 тааллуқдоштаи вай ҳисоб карда мешавад:

Дебет 22650 “Уҳдадорӣҳои аз рӯи иҷораи молиявӣ” 85414

Кредит 22130 “Қисмӣи ҷорӣи уҳдадорӣҳои қарзӣи дарозмуддат” 85414

Дар қорхонаи А дар аввали соли 2023 маблағи уҳдадорӣҳои оид ба лизинг 288220 сомони ро ташкил медиҳанд. Ҳамаи гузаронишҳои оид ба ҳисобузамкуни истеҳлоқи таҷҳизоти ба лизинг гирифташуда, пӯшонидани уҳдадорӣҳои ва хароҷоти ғоизӣ, ҳисобкуни ҳиссаи ҷорӣи уҳдадорӣи иҷора дар охири ҳар як давраи ҳисоботӣ ҳамасола то баанҷомраси муҳлати лизинг тақрор мешаванд. Дар охири соли 2025, яъне дар санаи баанҷомраси муҳлати лизинг маблағи умумӣи пардохтҳои иҷоравӣи давравӣ 480000 сомони ро ташкил медиҳад, ки 115518 сомони он ба хароҷоти молиявӣ (ғоизҳо) ва 364482 сомони – ба уҳдадорӣҳои оид ба иҷораи молиявӣ тааллуқ доранд.

Ҳамин тавр, натиҷабарорӣ карда, қайд менамоем, ки дигаргуниҳои дар баҳисобгирии муҳосибӣ ва тартиб додани ҳисоботи молиявӣ, ки бо истифодаи муқаррароти СБҲМ IFRS 16 “Иҷора” алоқаманд мебошанд, маҳз ба иҷорагир таъсири муҳим мерасонанд. Тартиби баҳисобгирии амалиёти лизингӣ барои иҷорадеҳ нисбатан бетағйир мемонад.

АДАБИЁТ

1. Алдарова Т.М. Учет аренды у арендатора: анализ положений МСФО (IAS) 17 «Аренда» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» / Т.М. Алдарова // Аудиторские ведомости. - 2016. - № 6. - С. 40-56

2. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи иҷораи молиявӣ (лизинг)» [Сарчашмаи электронӣ] // Аҳбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон. – 2003. - № 4, мод. 139 / Низоми дастрасӣ: URL: <http://mmk.tj/content/> (санаи мурочиат: 06.05.2020)

3. Поправко И.В. Новые правила бухгалтерского учета объектов лизинга у лизингополучателя / И.В. Поправко // Бизнес. Образование. Право. – 2019. - № 2 (47). – С. 158-162

4. Ширяева Г.Ф. Особенности бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингополучателя / Г.Ф. Ширяева // Аудит и финансовый анализ. - 2010. - № 2. - С. 106-113

ХУСУСИЯТҲОИ БАҲИСОБИРИИ МУҲОСИБИИ ЛИЗИНГ (ИҶОРАИ МОЛИЯВӢ)

Анотатсия. Дар мақолаи пешниҳодгардида масъалаҳои бо хусусиятҳои баҳисобгирӣ ва дар ҳисоботи молиявӣ инъикос намудани амалиёт оид ба лизинг (иҷораи молиявӣ) алоқаманд баррасӣ мешаванд. Дигаргуниҳои вобаста ба қабули СБҲМ IFRS 16 “Иҷора” дар тартиби пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ ва дар ҳисоботи молиявӣ инъикос кардани дороиҳои ва уҳдадорӣҳои бо амалиёти лизинг алоқаманд руҳдода шарҳ дода шудаанд. Бештар ба дигаргуниҳои диққат дода шудааст, ки ба баҳисобгирии амалиёти лизингӣ дар ҷониби лизингир дахл намудаанд.

Калидвожаҳо: лизинг, амалиёти лизингӣ, субъектҳои лизинг, дорой дар шакли ҳуқуқи истифодабарӣ, уҳдадорӣ оид ба иҷора.

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЛИЗИНГА (ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ)

Анотация. В представленной статье рассматриваются вопросы, связанные с особенностями учета и отражения в финансовой отчетности операций по лизингу (финансовой аренде). Разъясняются произошедшие изменения в порядке ведения бухгалтерского учета и отражения в финансовой отчетности активов и обязательств, связанных с лизинговыми операциями, в связи с принятием МСФО IFRS 16 “Аренда”. Большое внимание уделяется изменениям, касающимся учета лизинговых операций у лизингополучателя.

Ключевые слова: лизинг, лизинговые операции, субъекты лизинга, актив виде права пользования, обязательства по аренде.

FEATURES OF ACCOUNTING FOR LEASING (FINANCIAL LEASE)

Annotation. This article discusses issues related to the peculiarities of accounting and reflection in the financial statements of leasing operations (financial leases). The changes that have occurred in the accounting procedure and the reflection in the financial statements of assets and liabilities associated with leasing operations are explained in connection with the adoption of IFRS IFRS 16 “Leases”. Much attention is paid to changes relating to the accounting of leasing operations by the lessee.

Key words: leasing, leasing operations, subjects of leasing, an asset in the form of a right of use, lease obligations.

Маълумот дар бораи муаллиф: Каримиён Мадинаи Баходур – Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, докторанти PhD кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ. **Суроға:** Чумхурии Тоҷикистон, 734025, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 17. E-mail: medessa@mail.ru. Тел.: +992 554280200

Сведения об авторе: Каримиён Мадинаи Баходур – Таджикский национальный университет, докторант PhD кафедры бухгалтерского учета. **Адрес:** Республика Таджикистан, 734025, г. Душанбе, проспект Рудаки 17. E-mail: medessa@mail.ru. Тел.: +992 554280200

Information about the author: Karimiyon Madinai Bahodur - Tajik National University, PhD candidate at the Department of Accounting. **Address:** Republic of Tajikistan, 734025, Dushanbe, Rudaki Avenue 17. E-mail: medessa@mail.ru. Tel.: +992 554280200

ТАВСИФИ МУҚОИСАВИИ НИЗОМИ «СТАНДАРТ – КОСТ» ВА ҲИСОБИРИИ МЕЪЁРӢ

Назарова Д.Д. магистранти кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит, ДМТ

Мирзоев М.О. магистранти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, ДМТ

Эмомализода Н.С. магистранти кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит, ДМТ

Низомҳои ҳисобгирии «Стандарт-кост» ва ҳисобгирии меъёрӣ бисёр умумият доранд, вале онҳо хусусиятҳои фарқкунандаро низ доро мебошанд.

Ҳардуи низомии ҳисобгирӣ мавҷудияти қатъии бамеъёрдарории хароҷотҳоро дар газар доранд. Дар асоси меъёрҳои (стандартҳои) хароҷоти захираҳо аз рӯи моддаҳои ҷудоғонаи хароҷот калкулятсияҳои меъёрӣ тартиб дода мешаванд, дар ҳоле, ки ин калкулятсияҳо то оғози давраи ҳисоботӣ тартиб дода мешаванд. Барои самаранок амалномаи ҳардуи низомҳои ҳисобгирӣ бурдани ҳисобгирии алоҳида ва амалӣ кардани назорат аз болои хароҷотҳо зарур аст. Маҳдудсозии хароҷотҳои амаликардашуда дар ҳадди меъёрҳо ва аз рӯи майлқуниҳо аз онҳоро аз рӯи ҷойҳои баамалоии онҳо ва аз нуқтаи назари марказҳои ҷавобгарӣ ташкил намудан лозим аст.

Идеяи меъёри хароҷотро С.Ф.Иванов ба миён овард, ки он ҳамчун «муайян кардани меъёри тахминии хароҷот ва ба ҳисоби махсус ҷудо кардани тамоми хароҷоти умумӣ бидуни тақсими кардани онҳо аз рӯи навъҳои маснуоти истеҳсолшуда» маънидод карда мешуд [1, 35].

Низомии ҳисобгирии меъёрӣ монанди низомии ҳисобгирии «Стандарт-кост» ҷамъбастанӣ ва таҳлили мурағабии майлқуниҳои баамалоияндаро талаб менамояд. Ин на ин, ки дар охири сол, балки барои даҳлатномаи фаврӣ бо мақсади баргарафномаи зухуроти манфӣ дар раванди истеҳсоли ва идоракунии хароҷотҳо, қабули ҷораҳо барои пешгирикунии онҳо дар оянда иҷро карда мешавад. Бисёриҳо фарз мекунанд, ки дар зерин мафҳуми зухуроти манфӣ танҳо баландшавии хароҷоти ҳақиқӣ аз меъёрҳои муқарраркардашуда фаҳмида мешавад. Вале ин на ҳама вақт чунин аст. Меъёрҳо худ аз худ ба вучуд намеоянд, онҳо илман қор карда баромада мешаванд ва асоснокӣ қавӣ доранд. Масалан, меъёрҳои хароҷоти ашёи хом ва масолеҳҳо ҳангоми истеҳсоли маҳсулот ба тамоми талаботҳои раванди технологӣ мувофиқат мекунад ва майлқунӣ (ҳам ба тарафи зиёдшавӣ ва ҳам ба тарафи камшавӣ) аз меъёрҳо ба вайронкунии технологияи истеҳсолот ғайриимкон аст. Агар ки дар раванди тайёркунии маҳсулот ба вайронкунии технология роҳ дода шавад, онгоҳ ин ҳатман боиси пастшавии сифати маҳсулоти тайёр мегардад. Ҳамин тавр, сарфанамоии хароҷоти ҳақиқӣ, дар муқоиса бо хароҷотҳои меъёрӣ, танҳо дар назари аввал далели мусоид метобад. Инчӯ дар назар доштан зарур аст, ки меъёрҳо ва пас аз он майлқуниҳо аз онҳо мумкин аст барои элементҳои гуногуни хароҷот муқарраркарда шаванд, гуногун – танҳо миқдорӣ, танҳо нархӣ (маблағӣ) ва мумкин миқдорӣ-маблағӣ ҳам шаванд.

А.П. Рудановский дар бораи зарурати ҳисоб кардани ду харочот: аз руи харочоти ҳақиқӣ ва харочоти меъёрӣ сухан ронд. В.И. Стотский исбот кард, ки усули меъёрӣ усулҳои анъанавиро пурра намекунад, балки ҳалли принсипан нави идеяҳои марбут ба ҳисоби харочот ва калкулятсияи арзиши маҳсулот мебошад [5,211].

Дар фарқият аз низоми ҳисобгирии меъёрӣ ҳангоми низоми ҳисобгирии «Стандарт-кост» баҳисобгирии ҷудоғонаи ҳуди меъёрҳо дар ҳисобгирии ҷорӣ дар назар дошта намешавад. Бисёре аз меъёрҳо дар шароити низоми ҳисобгирии «Стандарт-кост» дар давоми моҳҳо ва ҳатто солҳо бе тағйирот мавриди истифода қарор меёбанд. Танҳо тағйиротҳои муҳим, монанди тағйирёбии сохтори маснуот, мукамалгардии технологияи истеҳсолот, тағйирёбии шароити иқтисодӣ, ба таври аҳамиятнок боло ё поён рафтани арзиши масолеҳҳо, қувваи қарор зарурияти аз нав дида баромадани меъёрҳо ба миён меоранд, ҳангоми низоми меъёрии ҳисобгирӣ дар калкулятсия нишондиҳандаҳои тағйирёбии меъёрҳо иштирок меварзанд.

Фарқияти муҳим дар он аст, ки ҳангоми истифодабарии низоми ҳисобгирии «Стандарт-кост» харочоти меъёрӣ бевосита ба ҳисобҳои истеҳсолот соқит карда мешаванд. Фарқиятҳое, ки дар ҳар як давраи ҳисоботӣ миёни харочотҳои ҳақиқӣ ва харочоти дар назар дошташаванда ба миён меоянд, дар муддати сол дар счётҳои алоҳидаи майлқуниҳо ҷамъоварӣ карда мешаванд ва на ин, ки ба харочоти истеҳсолот, балки бевосита ба натиҷаҳои молиявии корхона пурра соқит карда мешаванд. Усули меъёрии ҳисобгирӣ пешбинӣ менамояд, ки харочотҳоро дар ҳадди меъёрҳо, инчунин майлқуниҳо аз меъёрҳо ҳам ба счётҳои харочоти истеҳсолӣ соқит карда шаванд. Ёдовар мешавем, ки майлқуниҳо дар арзиши масолеҳҳои бадастовардашуда пешакӣ дар счёти «Майлқуниҳо дар арзиши арзишҳои моддӣ» иникос карда мешаванд. Фарқиятҳои арзиши захираҳои моддӣ-истеҳсолии ба даст овардашудаи дар ин сёт ғунқардашуда аз рӯи арзиши аслии ҳақиқии бадасторӣ (тайёрқунӣ) ва нархҳои ҳисобгирӣ ба счётҳои ҳисобгирии харочоти истеҳсолӣ соқит карда мешаванд.

Ҳамин тариқ, чунин мақсадҳои асосии баҳисобгирии меъёрии харочотро ҷудо кардан мумкин аст:

1. Назорати иҷрои арзиши нақшавӣ ва баҳисобгирии фарқиятҳо имкон медиҳад, ки таҳлили фаврии сабабҳои тамою бо мақсади идорақунии харочоти амалиётӣ гузаронида шавад.
2. Ҳисоб кардани арзиши пурра.
3. Тартиб додани ҳисоботи андоз ва молиявӣ аз рӯи баҳисобгирии истеҳсолӣ [4, 20].

Арзиши аслии ҳақиқии истеҳсолии маҳсулоти аз истеҳсолот баровардашуда дар қисми дебити ҳисоби 10730 «Истеҳсолоти нотаом» инъикос карда мешавад. Арзиши аслии меъёрии (нақшавӣ) маҳсулоти истеҳсолқардашуда, қорҳои иҷроқардида ва хизматҳои расонидашуда дар қисми кредити ҳисоби 10730 «Истеҳсолоти нотаом» инъикос карда мешавад.

Майлқунии арзиши аслии ҳақиқии истеҳсолии маҳсулоти баровардашуда, қорҳои иҷроқардашуда ва хизматҳои расонидашуда аз арзиши аслии меъёрӣ (нақшавӣ) дар ҳисоби 10730 «Истеҳсолоти нотаом», бо роҳи муқоисақунии қардишҳои дебетӣ ва кредитии он муайян карда мешавад. Майлқуниҳои бо ҳамин роҳ муайян қардашуда минбаъд ба ҳисоби 55000 «Арзиши аслии маҳсулоти қурӯхташуда (қорҳо, хизматҳо)» соқит карда мешавад.

Ҳамин тавр, ҳангоми усули меъёрии ҳисобгирии харочот маблағҳо дар ҳадди меъёрҳо ва маблағҳои майлқуниҳо аз меъёрҳо дар як ва ҳуди ҳамон сётҳо ҷамъоварӣ карда мешаванд.

Арзишмуайянқунии меъёрӣ барои муайян қардани арзиши аслии маҳсулот ва нархи қурӯши он асос шуда метавонанд. Харочоти воқеии захираҳо метавонанд дар давоми сол ё аз як партиаи истеҳсолӣ ба дигараш фарқ қунад. Ин боиси тағйир ёфтани арзиши воқиди маҳсулот ва душворихоии муайяни раванди нархқузорӣ, бақодихии арзиши аслии маҳсулот ва қоида мегардад. Арзишмуайянқунии меъёрӣ имкон медиҳад, ки нишондиҳандаҳои новобаста аз тағйирёбии нишондиҳандаҳои воқеӣ пешакӣ ташаққул дода шаванд [2, 262].

Низоми ватании ҳисобгирии меъёрӣ истеҳсолотро мавриди диққат қарор медиҳад ва ба раванди қурӯш ниғаронида нашудааст, ки ин қорқардабароӣ ва асосноққунии нархҳои қурӯшро ба маснуот душвор мегардонад.

Ҳамчунин қамбудии истифодабарии усули меъёрӣ варианти сода ё мухтасарқардашудаи он мебошад, вақте ки танҳо харочоти мустақим меъёрандозӣ қарда мешаванд ва калкулятсияи меъёрӣ танҳо аз рӯи онҳо тартиб дода мешавад. чунин содданамоӣ ба таври қатъӣ самараноқии низоми меъёрӣ, сифати маълумоти бадастовардашударо пастр менамояд.

Дар амалия ҳам камбудии низоми меъёрии ҳисобгирӣ во меҳӯранд, масалан, яке аз чунин камбудии боз вусъатёбии васеи усули инвентарии ҳисобгирӣ истифодабарии масолахҳо дар истеҳсолот бо вариантҳои бадтарини он, вақте ки майлқуниҳо аз меъёрҳои хароҷотқунии масолахҳо бо роҳи ҳисобқунӣ барои давраи ҳисоботи мудиқаташ дароз дар маҷмуъ дар доираи ё аз рӯи участка ва ҳатто аз рӯи ташкилот ошқор қарда мешаванд.

Камбудии муҳим дар истифодабарии ҳисобгирӣ меъёрӣ дар қорхонаҳои Қумҳурии Тоҷикистон – ин ба пуррагӣ ҳуҷҷатнок нақардани майлқуниҳо аз меъёрҳои хароҷотҳо, ҳисобгирӣ объектҳои ниҳоят қалонқардашуда бе ошқорқунии сабабҳо ва сабабқорони мувофиқ мебошад. Дар бисёре аз ташкилотҳо майлқуниҳо дар мудиқати моҳ (ё ҳатто дар се моҳ) бо роҳи ҳисобнамоӣ ошқор қарда мешаванд, ки ин ба таҳрифи маълумоти бадастқардашуда ва номувофиқии он барои мақсадҳои идорақунии фаврӣ оварда мешавад.

Дигар камбудии низоми ҳисобгирӣ меъёрӣ «дар ҳуҷҷатҳои ибтидоӣ ва регистрҳои ҳисобгирӣ бе низоми счётҳои синтетикӣ ва аналитикӣ инъикосқунии майлқуниҳо ва дар ниҳоят танҳо ҳисобгирӣ хароҷот мебошад. Усули меъёрии ҳисобгирӣ хароҷоти истеҳсолӣ ва қалқулиятсияқунонии арзиши аслии маҳсулот, ки дар собиқ ИҚШС ва дар мамолиқи Аврупои Шарқӣ рушди васеъ дошт, дар асоси чунин нуқтаи назар буд. Нуқс ё норасоии он: ҳисобгирӣ майлқуниҳои норасоӣҳо ба муайянқунии онҳо аз нуқтаи назари хароҷотҳои мувофиқи истеҳлоӣ ва соқитқунии минбаъдаи хароҷот ба арзиши аслии маҳсулоти барқарқардашуда ниқаронида шудааст, яъне ҳисобгирӣ ба натиқаи ниҳой ниқаронида шуда буд, майлқуниҳо аз нормативҳо ва нақшаҳо бо хароҷотҳо, истеҳсол ва натиқаҳо андоза ё муқоиса қарда намешуданд. Ҳамин тавр, тамоми низом ҳусусияти хароҷотӣ дошт».

Боз маблағҳои ба ҳисобниқарифташудаи майлқуниҳо аз меъёрҳо қалон аст, ки ин асосан бо ба низому тартиб дарқарда нашудани ҳисобгирӣ ибтидоӣ дар аз нақбақордиҳии хароҷотҳои меъёрӣ, барӯйҳатдарории қорқард, талафотҳои қуноқун ва монанди инҳо алоқаманд мебошад, дар муайянқунии майлқуниҳои хароҷотҳо барои ҳизматрасонӣ ва идорақунӣ аз сметаи хароҷотҳо ҳам норасоӣҳо дида мешаванд. Одатан дар зери ҳисобгирӣ меъёрӣ чунин ташқили онро мефаҳманд, ки умуман дар он қим-қадом меъёрҳо истифода мешаванд. Меъёрҳо мақудият доранд – ин ҳисобгирӣ меъёрӣ мебошад. Боз ҳам усули «одди»-и ҳисобгирӣ хароҷоти истеҳсолӣ во меҳӯрад, ки дар он ҳисобгирӣ хароҷот аз рӯи нақудҳои қорҳо, ҳизматҳо, марқилаҳо ва қомплекси қорқову ҳизматҳои иқрошаванда вучуд нақорд. Хароҷотҳои ҳақиқии дар маҷмуъ аз рӯи участка, объект ва дар баъзе ҳолатҳо ҳатто аз рӯи қорқона ба ҳисоб ниқарифташуда аз рӯи нақудҳои қорҳои иқроқардида мутаносибан ба маблағҳои нақшавиашон тақсим нақуда мешаванд.

Истифодаи қатегорияи арзиши меъёрӣ, ба қуфтаи Керимов В.Е. [3], умуман, системаи доҳилии ба ҳисобгирӣ хароҷот ва ҳисобқунии хароҷоти истеҳсолотро ба низоми ба ҳисобгирӣ «Стандарт-қост» нақдик меқунад.

Қӣ хеле, ки В.И. Тқач менависад, «Стандарт-қост» дар муқоиса бо низоми меъёрии ҳисобгирӣ чунин барқариятҳо доқад:

- асоси ин усул, дар пояи усули идорақунӣ аз рӯи майлқуниҳо, нақорати идорақунӣ мебошад;
- захирақоро дар оҳири давра дар пояи арзиши аслии меъёрии тамоми захираҳо баҳо додан осон аст;
- истифодабарии арзиши аслии меъёрӣ ба сифати базаи бақордиҳӣ имқоният, то ҳадамотҳои қуноқун дар нақорат аз болои сатҳи истеҳсолот қалб қарда шаванд;
- дар якқоягӣ бо таҳлили қурӯш ва бақордиҳии қоида ин усул ба тартиб додани сметаҳо ва барқарорқунии нақорати сметаӣ имқоният медиқад;
- имқонияти ташқил қардани нақорати фаврӣ аз рӯи сатҳи арзиши аслии, қурӯш ва натиқаҳо аз болои марқазҳои қавобқарӣ;
- ин усул қабули қарорҳо оиди зинда мондани ширқатро дар шароит рақотати қавӣ таъмин менақояд.

Ҳусусиятҳои ҳоси принципалӣ дар мундариқа ва ташқили ҳисобгирӣ аз рӯи низоми «Стандарт-қост» ва усули меъёрӣ дар қадвали оварда мешаванд.

Ҷадвали 1. Тавсифи муқоисавии низоми «Стандарт-кост» ва усули меъёрии ҳисобгирӣ

| | Тавсиф | Усули меъёрии ҳисобгирӣ | Низоми «Стандарт-кост» |
|----|--|---|--|
| 1 | Самти нигаронидан | Истеҳсолот ва ҳисобкунии арзиши аслии ҳақиқӣ | Истеҳсолот ва муайянкунии фоида |
| 2 | Банақшагирӣ | Схемаи харочотҳои меъёрӣ | Бучаи умумӣ (смета) бо тақсимнамоӣ аз рӯи марказҳои ҷавобгарӣ |
| 3 | Вариантҳо | 3.1 базисӣ (нақшавӣ) 3.2 таҷрибавӣ-оморӣ | 3.1 назариявӣ (идеалӣ) 3.2 базисӣ 3.3 оптималӣ |
| 4 | Танзим | Ба танзим дароварда шудааст, меъёрҳо ва нормативҳои умумӣ ва соҳавӣ қор қарда баромада шудаанд | Ба танзим дароварда нашудааст, методикаи ягонаи муқарраркунии стандартҳо ва бурдани регистрҳои ҳисобгирӣ надорад |
| 5 | Ҳисобгирӣ тағйирёбии меъёрҳо | Аз нуқтаи назари сабабҳо ва ташаббусқорон ба роҳ монда мешавад | Ҳисобгирӣ қорӣ тағйирёбии меъёрҳо бурда намешавад |
| 6 | Ҳисобгирӣ муназзами майлқуниҳо | Ба роҳ монда мешавад, вале на дар сётҳои махсуси майлқуниҳо | Дар сётҳои махсуси майлқуниҳо ва аз нуқтаи назари омилҳои ба ин майлқуниҳо сабабқардида ба роҳ монда мешавад |
| 7 | Ҳисобгирӣ | Майлқуниҳо ҳуҷқатноқ қарда мешаванд ва ба шақсонӣ гунаҳқор ва хароқоти истеҳсолот бурда мешаванд | Майлқуниҳо ҳуҷқатноқ қарда мешаванд ва ба шақсонӣ гунаҳқор ва натиқаи молиявӣ бурда мешаванд |
| 8 | Ҳисобгирӣ майлқуниҳо аз меъёрҳои хароқоти нақладноӣ (бавосита) | Хароқоти бавосита ба арзиши асли, ба маблағи умумии хароқоти ҳақиқӣ бурда мешаванд, майлқуниҳо аз меъёрҳо – ба хароқоти истеҳсолӣ | Хароқоти бавосита ба ҳадди меъёрҳои муқаррарқардашуда ба арзиши асли доқил қарда мешаванд, майлқуниҳо бо назардошти ҳақми истеҳсол ба натиқаи молиявӣ тааллуқ доранд |
| 9 | Хароқотҳои аз меъёрҳои муқарраршуда зиёд | Ба шақсонӣ гунаҳқор ва хароқоти истеҳсолот бурда мешаванд | Ба шақсонӣ гунаҳқор ва натиқаҳои молиявӣ бурда мешаванд |
| 10 | Ташқили ҳисобгирӣ | Ҳисобгирӣ хароқоти пурраи меъёрӣ, яъне ҳисобгирӣ меъёрии «қлассикӣ». Бурдани ҳисобгирӣ хароқоти тағйирёбанда, элементҳои «Директ-кост» имқоният дорад, вале методикаи бурдани регистрҳои ҳисобгирӣ қор қарда баромада нашудааст | Ҳисобгирӣ хароқоти пурраи меъёрӣ Ҳисобгирӣ хароқоти тағйирёбандаи меъёрӣ, методикаи бурдани ҳисобгирӣ қор қарда баромада шудааст |
| 11 | Вариантҳои бурдани ҳисобгирӣ | Истеҳсолоти нотамоқ ва барориши маҳсулот аз рӯи меъёрҳо дар аввали моҳ (давра) баҳо дода мешавад, дар ҳисобгирӣ қорӣ майлқуниҳо аз меъёрҳо ва тағйирёбиҳои онҳо аз ҳам қудо қарда мешаванд. Ҳамаи масрафҳо аз рӯи меъёрҳои қорӣ ба ҳисоб қирифта мешаванд | Ҳисобгирӣ хароқот, барориши маҳсулот ва истеҳсолоти нотамоқ аз рӯи стандартҳо. Хароқоти истеҳсолӣ аз рӯи хароқоти ҳақиқӣ, барориши маҳсулот – аз рӯи стандартҳо, бақияи истеҳсолоти нотамоқ - аз рӯи стандартҳо юа назардошти майлқуниҳо юа ҳисоб қирифта мешаванд |

Тавсифи муқоисавии ҳардуи усулҳо нишон дод, ки ин усулҳо дар низомҳои иқтисодии гуногун рушду такомул ёфтаанд ва барои қонёгардонии он муҳите, ки дар он вучуд доштанд, равона гардида шуда буданд: дар мамлакатҳои мутараққӣ барои муайянкунии фоида, яъне ба бозор нигаронида шудаанд, аммо дар низомҳои сотсиалистӣ ба ҳисобгирии арзиши аслии ҳақиқӣ барои нархгузориҳои марказонидашудаи давлатӣ. Таҳлили хусиятҳои низомҳои «Стандарт-кост» ва омӯзиши ҳисобгирии меъёри хароҷот нишон доданд, ки онҳо низомҳои мустақил ва дар сатҳи муайян аз якдигар фарқкунандаи ҳисобгирӣ мебошанд. Агарчанде, ки ҳардуи усулҳо дар низомҳои гуногуни иқтисодӣ инкишоф ёфтаанд, гоյи ҳардуи усулҳо як – муқарраркунии стандартҳо мебошад. Ошкоркунӣ ва ҳисобгирии майлқуниҳо бо мақсади пайдонамоӣ ва муқарраркунии масъалаву мушқилотҳо дар раванди истеҳсол ва фурӯши маҳсулот (қорҳо, хизматҳо мебошад.

Дар фарқият аз усули меъёри анъанавии ҳисобгирӣ низомҳои «Стандарт – кост» имконият медиҳад:

* якчанд вариантҳои меъёрҳои стандартӣ мавриди истифода қарор мегиранд;

* ба истифода кардани якчанд вариантҳои меъёрҳои стандартии хароҷот: оптималӣ, ки ҳангоми маҳсулнокии миёнаи меҳнат имконпазир мебошанд; идеалӣ (назариявӣ), ки ҳангоми маҳсулнокии баландтарин имконпазир мебошанд; базисӣ (таҷрибавӣ-оморӣ), ки аз он ҷумла захираҳои истифоданашидаи иқтисодиётро дарбар мегиранд;

* ба истифода кардани счётиҳои синтетикӣ алоҳида аз рӯи моддаҳои муҳимтарини хароҷот: масолеҳҳо, меҳнат ва музди қор, аз рӯи машинаву механизмҳо, хароҷоти нақладноӣ, хароҷоти тичоратӣ;

* меъёрҳои муқаррар намуда шуда одатан дар муддати давраи ҳисоботӣ тағйир намеёбанд (ба истиснои тағйирёбииҳои бештар дар шароити истеҳсолот) ва аз ин сабаб ҳисобгирии ҷорӣ тағйирёбии меъёрҳо ба роҳ монда намешавад;

* барои мақсадҳои назорат аз болои масрафоти моддӣ майлқуниҳоро на ба маҳсулоти ниҳой, балки ба марказҳои ҷавобгарӣ мебаранд ва бо сметаи тағйирёбандаи тасхеҳкардашуда муқоиса мекунанд;

* имконият медиҳад, то майлқуниҳо аз меъёрҳо дар охири давраи ҳисоботӣ бевосита ба натиҷаҳои молиявӣ соқит карда шаванд.

Инро ба асос гирифта, бо боварии қомил метавон гуфт, ки ояндаи усули меъёрӣ бо он қорхонаҳое тавбаам аст, ки онҳо дар воқеъ ба масъалаи идоракунии натиҷаҳои молиявии худ дар мондаанд, ва барои эшон масъалаҳои рақобатпазирӣ ва пойдор мондан дар шароити бозор муҳим мебошанд, ки истифодабарии усулҳои имкониятдоштаи идорақуни ва пастиномаи арзиши аслиро дар назар доранд.

Адабиёти истифодашуда:

1. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учеб. М.: Омега-Л, 2011.
2. Волкова О.Н. Управленческий учет: Учеб. М: Проспект, 2007.
3. Керимов В.Э., Селиванов П.В., Крятов М.С. / Керимов В.Э // Аудит и финансовый анализ, 2001. № 3.
4. Нуридинова Л.В. Системы и методу учета затрат и калькулирования себестоимости продукции: Учебн. пособие. СПб.: ТЭИ, 2009.
5. Соколов Я. В., Соколов В. Я. История бухгалтерского учета: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2004.

ТАВСИФИ МУҚОИСАВИИ НИЗОМИ «СТАНДАРТ – КОСТ» ВА ҲИСОБГИРИИ МЕЪЁРӢ

Анотатсия: Дар мақола хусусиятҳои умумӣ ва фарқкунандаи низомҳои баҳисобгирии «Стандарт-кост» ва баҳисобгирии меъёрӣ мавриди баррасӣ қарор гирифтааст. Нуқтаи назари муҳаққиқони соҳаи баҳисобгирии муҳосибӣ вобаста ба ин низомҳо ба омӯзиш фаро гирифта шуда, дар асоси онҳо хулосаву пешниҳодҳо таҳия гардидаанд.

Калидвожа: низомҳои арзишмуайянкунӣ, стандарт-кост, ҳисобгирии меъёрӣ, арзишмуайянкунӣ.

СРАВНИТЕЛЬНОЕ ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ «СТАНДАРТ-КОСТ»-а И НОРМАТИВНОГО УЧЁТА

Аннотация: В статье рассматриваются общие и отличительные черты системы «Стандарт-кост»-а и нормативного учета. Изучаются взгляды исследователей в области бухгалтерского учета по этим системам и на их основе вырабатываются выводы и рекомендации.

Ключевые слова: калькуляционные системы, стандарт-кост, нормативный учет, калькуляция.

COMPARATIVE DESCRIPTION OF THE STANDARD-COST SYSTEM AND NORMATIVE ACCOUNTING

Annotation: The article discusses the general and distinctive features of the "Standard-cost" system and regulatory accounting. The views of researchers in the field of accounting on these systems are studied and conclusions and recommendations are developed on their basis.

Key words: costing systems, standard-cost, normative accounting, costing.

Маълумот дар бораи муаллифон: Назарова Дилафруз Дилмуродовна магистранти кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити ДМТ, х. Рудақӣ 17, 734025, ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон; Мирзоев Муҳаммад Одилович магистранти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, таҳлил ва аудити ДМТ х. Рудақӣ 17, 734025, ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон, тел.: (+992) 901 98 57 69, arifovmirzobedil@gmail.com; Эмомализода Наргис Сирочиддин магистранти кафедраи таҳлили иқтисоди ва аудити ДМТ х. Рудақӣ 17, 734025, ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон.

Сведения об авторах: Назарова Дилафруз Дилмуродовна – магистрант кафедры экономического анализа и аудита Таджикского национального университета. Рудаки 17, 734025, Душанбе, Республика Таджикистан; Мирзоев Муҳаммад Одилович – магистрант кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Таджикского национального университета. Рудаки 17, 734025, Душанбе, Республика Таджикистан, тел.: (+992) 901 98 57 69, arifovmirzobedil@gmail.com; Эмомализода Наргис Сирочиддин – магистрант кафедры экономического анализа и аудита Таджикского национального университета. Рудаки 17, 734025, Душанбе, Республика Таджикистан.

Information about the authors: Nazarova Dilafruz Dilmurodovna is a master's student at the Department of Economic Analysis and Auditing of the Tajik National University. Rudaki 17, 734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan; Mirzoev Muhammad Odilovich- is a master's student at the Department of Accounting, Analysis and Auditing of the Tajik National University. Rudaki 17, 734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan, tel. : (+992) 901 98 69 69, sharifovmirzobedil@gmail.com; Emomalizoda Nargis Sirochiddin is a master's student at the Department of Economic Analysis and Auditing of the Tajik National University. Rudaki 17, 734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan.

БАҲИСОБГИРИИ ХАРОҶОТИ ТАҒЙИРЁБИҲОИ БИОЛОҒӢ ДАР ПАРАНДАПАРВАРӢ

Низомов С.Ф. - доктори илмҳои иқтисодӣ, мудири кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон.

Манучеҳри Н.Р., муаллими калони кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, таҳлил ва аудити Донишгоҳи давлатии омӯзгори Тоҷикистон ба номи Садриддин Айни

Дар шароити иқтисодиёти бозорӣ яке аз масъалаҳои баҳисобгирӣ дар идоракунии корхонаҳо ин таъминоти ташаккулёбии маълумоти пурра ва эътимоднок оид ба хароҷот ва натиҷаҳои молиявии фаъолияти корхона мебошад. Ташкили дурусти баҳисобгирии хароҷоти истеҳсоли маҳсулоти парандапарварӣ бояд амалишавии чунин масъалаҳоро таъмин намояд:

- интихоби объекти баҳисобгирии хароҷот ва асосноккунии иқтисодии онҳо, махсусан аз лиҳози иқтисодӣ асоснок намудани тақсимкунии хароҷот аз рӯи гурӯҳҳои технологӣ ва намудҳои паранда;

- дуруст тақсим намудани тамоми хароҷот аз рӯи моддаҳои онҳо, ки тибқи онҳо арзиши аслии маҳсулоти истеҳсолшаванда вобаста аз хусусиятҳои парандапарварӣ муайян карда мешавад ва асосноккунии иқтисодии онҳо;

- ташкили баҳисобгирии чузъй ва кулии хароҷоти тағйирёбиҳои биологӣ дар парандапарварӣ;
- дар ҳисобгирӣ инъикос намудани маҳсулоти истеҳсолшуда, асоснокунии иқтисодӣ ва баҳодихии он вобаста ба хусусиятҳои соҳаи парандапарварӣ;
- муайян намудани арзиши аслии маҳсулоти истеҳсолшуда бо назардошти хусусиятҳои технологию ташкилии истеҳсоли маҳсулоти парандапарварӣ.

Баҳисобгирии хароҷоти истеҳсолии маҳсулоти парандапарварӣ аз муайян намудани объектҳои баҳисобгирӣ ва асосноккунии иқтисодии онҳо ба мақсад мувофиқ аст, ки назоратро аз рӯи ташаккулёбии сатҳи хароҷот имконият медиҳад, инчунин ба дақиқ ва асоснок ҳисоб крдани арзиши аслии маҳсулоти истеҳсолшуда мусоидат мекунад.

Дар чараёни парвариши маҳсулоти парандапарварӣ дар қатори хароҷоти умумиистеҳсолӣ талафотҳои ғайриистеҳсолӣ ба вучуд омаданаҷ мумкин аст, ки онҳоро ба меъёрӣ ва аз меъёр зиёд чудо мекунад.

Парандапарварӣ ба монанди дигар соҳаҳои чорводорӣ соҳаи таваккалноқ ба ҳисоб меравад, зеро, ки он бо организмҳои зинда саруқор дорад. Сабаби фавти паранда метавонад, касалӣ, офатҳои табиӣ ва ё фаъолияти бевиднонаи қормандон бошад. Барои ҳамин инъикоси талафоти парандагон, ки бо ин ё он баҳона фавтидаанд ва сабабҳои онҳо дар баҳисобгирӣ масъалаи таҳқиқоти мо ба ҳисоб меравад.

Талафоти паранда қисми чараёнҳои технологи парвариши он мебошад ва дар баҳисобгирӣ онро ҳамчун ноқис дар истеҳсолот меҳисобанд (ба ғайр аз ҳолатҳои фавт аз сабабҳои офатҳои табиӣ).

Ҳамин тавр таҳлилҳо нишон медиҳанд, ки чӣ аз нигоҳи иқтисодӣ ва чӣ аз нигоҳи ҳуқуқӣ парандаи фавтида маҳсулоти ноқис ба ҳисоб меравад (ба чуз мурғоне, ки дар натиҷаи вабо ва офатҳои фоҷиаҳои табиӣ, харобшавӣ фавтидаанд).

Мазмун ва мӯҳтавои иқтисодии истилоҳи «талафоти парандагон»-ро ба назар гирифта, чунин таснифоти онро барои дар ҳисобҳои баҳисобгирии бухгалтерӣ инъикос намудан чудо қардан мумкин аст. Талафоти паранда – ин:

- нисбат ба чараёнҳои технологӣ:

- талафот дар доираи ноқисҳои технологӣ;
- талафот аз доираи ноқисҳои технологӣ зиёд;

- вобаста аз омилҳои сабабҳои фавт:

- дар натиҷаи касалиҳои нагузаранда;
- дар натиҷаи касалиҳои гузаранда;
- дар натиҷаи эпизоотия;
- дар натиҷаи офати табиӣ.

Талафоти меъёрии фавти парандагон дар баҳисобгирии бухгалтерӣ аҳамияти принципаӣ дорад, зеро ба ташаккулёбии арзиши истеҳсолӣ ва арзиши аслии маҳсулоти ба фурӯш баровардашаванда таъсир мерасонад. Чунки талафот дар доираи меъёрҳои технологӣ ба арзиши аслии маҳсулоти истеҳсолшуда ва аз меъёр зиёдашро бошад ба хароҷоти даврӣ ҳамроҳ мекунаанд. Таҳқиқот нишон медиҳад, ки айни замон дар сатҳи давлатӣ танзими ягонаи ҳуқуқӣ-меъёрии нишондиҳандаҳои талафоти парандагон маҷуд нест. Дар таҷриба баъзе қорхонаҳои парандапарварӣ барои таҷриба талафоти меъёрӣ-технологӣ стандартҳои даврони шӯравиро истифода мебаранд.

Ҳангоми амалӣ сохтани баҳисобгирии талафоти парандагон баҳогузори дурусти он муҳим мебошад, ки дар баҳисобгирии бухгалтерӣ ба ҳамоғи роҳ надихад. Тибқи қонунгузори Чумҳурии Тоҷикистон парандагонро ба гурӯҳи активҳои биологие дохил мекунаанд, ки баҳисобгирии онҳо тибқи СБҲМ 41 “Ҳоҷагии қишлоқ” [10] танзим қарда мешаванд. Баъд аз эътирофи ибтидоии дороиҳои биологӣ дар баҳисобгирӣ метавонанд чунин инъикос қарда шаванд:

- ё бо арзиши одилона;

- ё бо арзиши ибтидоӣ [10, с. 170-174].

Дар таҷриба қариб 99 % - қорхонаҳои парандапарварии Чумҳурии Тоҷикистон баҳисобгирии дороиҳои биологие қориро аз рӯи арзиши ибтидоӣ амалӣ мекунаанд.

Талафотҳои қорхонаҳои парандапарварӣ аз фавти мурғонро ба назар гирифта, бо мақсади баланд бардоштани функцияи назоратии баҳисобгирии бухгалтерӣ тавсия медиҳем, ки арзиши ҳар як мурғи фавтида дар ҳисоби алоҳида ҳамчун ноқис дар истеҳсолот ба ҳисоб гирифта шавад. Бо ин мақсад дар сохтори нақшаи ҳисобҳои амалкунаанда ҳисоби алоҳида 10739 «Ноқис дар истеҳсолот» қушода шуда, дар он ба ҳисоб гирифта шаванд. Аз рӯи дебети ин ҳисоб арзиши мурғи фавтида ва хароҷоти қашонидан ва нест қардани қисми фавтидаи онро инъикос қарда, ҳангоми аз қасади мурғи

фавтида ягон намуд маҳсулот омода намудан ва ҳангоми ба фурӯш баровардани он бо кредити ҳисоби 10739 «Ноқис дар истеҳсолот» инъикос карда шавад. Фарқияте, ки байни дебит ва кредити ин ҳисоб ба вучуд меояд ҳамчун суммаи барқароркунии талафот аз фавти парандагон ба ҳисоб рафта, аз кредити 10739 «Ноқис дар истеҳсолот» ба дебити чунин зерҳисобҳо шомил мекунанд:

- 10732 «Чорводорӣ»;
- 55101 «Хароҷоти истеҳсолии аз меъёр зиёд»;
- 55102 «Камомад ва талафот аз вайрон гаштани дороиҳо»;
- 55360 «Дигар намуди хароҷоти фаъолияти чорӣ»

Бояд тазаққур дод, ки баҳисобгирии маҳсулоти соҳаи парандапарварӣ дар ҳисоби 10750 «Маҳсулоти кишоварзӣ аз дороиҳои биологӣ» дарҷ карда мешавад. Бо назардошти хусиятҳои ташкилӣ-технологии корхонаи парандапарварӣ дар он қушодани ҳисобҳои ҷузъӣ мувофиқ ба мақсад мебошад. Баҳисобгирии тухмҳо (инкубатсионӣ ва ё истеъмолӣ), ки аз тӯдаи наслдиҳанда ва ё саноатӣ гирифта мешаванд, дар ҳисобҳои ҷузъие инъикос карда мешавнд, ки ба зерҳисобҳои 10751 «Маҳсулоти кишоварзӣ аз дороиҳои биологӣ» қушода мешавад.

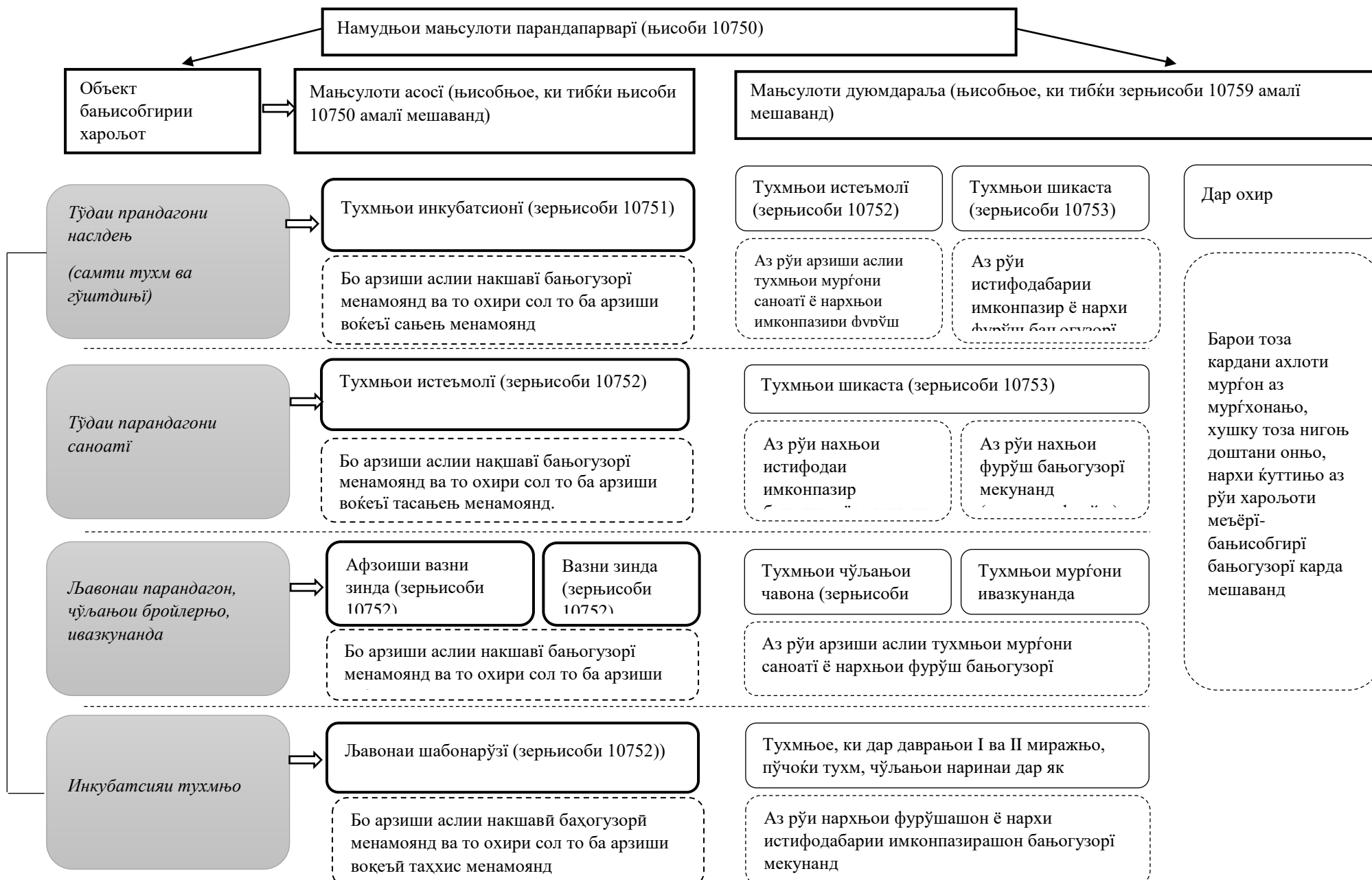
Ҷавонаҳои шабонарӯзиро дар зерҳисобҳои ҷудоғона вобаста аз баҳоҳои онҳо ворид месозанд, хусусан:

- агар баҳогузорӣ аз рӯи арзиши одилона гузаронида шавад, ҷавонаи шабонарӯзиро дар зерҳисоби 10752 «Активҳои биологӣ чорӣ чорводорӣ, ки бо арзиши одилона баҳогузорӣ шудаанд» баҳисоб гирифта мешавад;

- агар баҳогузорӣ аз рӯи арзиши ибтидоӣ гузаронида шавад, пас дар зерҳисоби 10753 «Активҳои биологӣ чорӣ чорводорӣ, ки бо арзиши ибтидоӣ баҳогузорӣ шудаанд» баҳисоб гирифта мешавад.

Барои ин зерҳисобҳо ҳисобҳои ҷузъӣ қушодан мумкин аст, масалан 10752.1 «Ҷавонаи шабонарӯзии самти тухмдихӣ, ки аз рӯи арзиши одилона баҳогузорӣ шудаанд» ва 10752.2 «Ҷавонаи шабонарӯзии самти гӯштдихӣ, ки аз рӯи арзиши одилона баҳогузорӣ шудаанд».

Афзоиши вазни зиндаи ҷавонаро ё аз рӯи арзиши асли ва ё аз рӯи арзиши ибтидоӣ ворид месозанд ва дар ҳисобҳои таҳлилие, инъикос мекунанд, ки зерҳисобҳои 10752 «Активҳои биологӣ чорӣ чорводорӣ, ки бо арзиши одилона баҳогузорӣ шудаанд» ё зерҳисоби 10753 «Активҳои биологӣ чорӣ чорводорӣ, ки бо арзиши ибтидоӣ баҳогузорӣ шудаанд» қушода шудаанд. Интиқоли ҷавонаи парандаро ба тӯдаҳои асосӣ тибқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон ҳамчун ҳаракати он дар доираи зерҳисобҳои 10752 ё 10753 (вобаста аз арзише, ки баҳисобгирӣ амалӣ карда мешавад) нишон медиҳанд.



Расми 1. Модели бањисобгирии идоракунї ва бањогузории маъсулоти асосї ва дуумдараљаи соњаи парандапарварї

Маслан агар аз нигоҳи иқтисодӣ агар поруи мурғ маҳсулоти дуҷумдараҷа бошад, пас новобаста аз истифодашавии он дар оянда ба маҳсулоти дар корхона истеҳсолшуда бояд нисбат дод. Барои ҳамин баҳисобгирии маҳсулоти дуҷумдараҷа бояд дар ҳисоби 10759 «Маҳсулоти кишоварзӣ аз доройҳои биологӣ» амалӣ намуд. Ҳамзамон маводҳои таъйиноти хоҷагии кишлоқро дар зерҳисоби 10780 «Лавозимот ва асбобу анҷом» воситаҳои эҳтиётӣ харидашударо инъикос мекунанд.

Дар расми 1, модели баҳисобгирии идорақунӣ ва баҳогузории маҳсулоти асосӣ ва дуҷумдараҷаи соҳаи парандапарварӣ оварда шуда аст.

Боҳамалоқамандии ҳисобҳо аз рӯи баҳисобгирии тухмҳои истеъмолӣ дар ҷадвали 1 оварда шудаанд.

Ҷадвали 1. Боҳамалоқамандии ҳисобҳои тухми мурғ

| № | Мазмуни амалиётҳои хоҷагидорӣ | Боҳамалоқамандии ҳисобҳо | |
|---|--|--------------------------|---|
| | | дебит | кредит |
| 1 | Инъикоси хароҷот барои парвариш кардани мурғони тухмдиханда | 10732 | 11190, 11180, 11390, 10720, 10730, 10760, 10770, 10780, 10790, 22000, 22210, 22240, 22400, 55100, 55300 |
| 2 | Воридоти тухм: | | 10732 |
| | • аз тӯдаи наслдиханда | 10752 | |
| | • аз тӯдаи саноатӣ | 10752 | 10732 |
| | • аз чӯчаҳои ҷавонаи мурғон | 10753 | 10732 |
| | • аз тӯдаи ивазқунанда | 10754 | 10732 |
| 3 | Гузоштани тухмони мурғони наслдиханда ба инкубатор | 10732 | 10751 |
| 4 | Соқиткунии арзиши аслии тухмҳои фурӯхташуда: | | |
| | • аз тӯдаи саноатӣ | 55010 | 10752 |
| | • аз мурғони ҷавона | 55010 | 10752 |
| | • аз ҷавонаи ивазқунанда | 55010 | 10752 |
| 5 | Даромад ва ӯҳдадорӣҳои андозӣ аз рӯи ААИ инъикос карда шуда аст: | 10410 | 44010 |
| | • аз тӯдаи саноатӣ | 44010 | 22320 |
| | • аз мурғони ҷавона | 10410 | 44010 |
| | | 44010 | 22320 |
| | • аз ҷавонаи ивазқунанда | 10410 | 44010 |
| | | 44010 | 22320 |
| 6 | Воситаҳои пулии аз тарафи харидорон, ки ба ҳисоби ҷорӣ бонкӣ бо асъори миллий ворид гардидаанд | 10110 | 10410 |
| 7 | Дар охири давраи ҳисоботӣ арзиши тухмҳои истеҳсолӣ то ба сатҳи арзиши аслии воқеӣ муайян карда шудаанд (бо усули «сторно» ё тариқи навиштҳои иловагӣ): | | |
| | • аз тӯдаи наслдиханда | 55010 | 10732 |
| | • аз тӯдаи саноатӣ | 55010 | 10732 |
| | • аз чӯчаҳои ҷавони мурғон | 55010 | 10732 |
| | • аз тӯдаи ивазқунанда | 55010 | 10732 |

Барои ба ҳисоб гирифтани парандагони бавоярасида ҳисоби куллии 11420 «Ҳайвонот (доройҳои биологӣ маҳсуловар)» ва мувофиқан зерҳисоби 11421 «Активҳои биологӣ дарозмуддати чорводорӣ, ки аз рӯи арзиши одилона баҳогузори шудаанд» ва ё 11422 «Активҳои

биологии дарозмуддати чорводорӣ, ки аз рӯи арзиши ибтидоӣ баҳогузорӣ шудаанд» - ро истифода намудан лозим аст.

Рӯйхати адабиёти истифодашуда

1. Алборов Р.А. Бухгалтерский управленческий учет (теория и практика). М.: Дело и Сервис, 2005.-224 с.
2. Бухгалтерский учет /А.И. Балдинова, Т.Н. Дементей, Е.И. Завидова и др.; Под ред. И.Е. Тишкова. Мн.: Высш. шк., 1999. – 746 с.
3. Вахрушина М.А. - Бухгалтерский управленческий учет (для бакалавров) + Приложение: Тесты - КноРус - 2019 – 392 с.
4. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет. Учеб. пособие. -М.: Юристь, 2003. – 618 с.
5. Ивашкевич В.Б. Организация управленческого учета по центрам ответственности и местам формирования / В.Б. Ивашкевич // Бухгалтерский учет. – 2000. – №1. – С. 56–59.
6. Каверина О.Д. Управленческий учет: теория и практика / О.Д. Каверина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2014. – 488 с.
7. Калемуллоев М.В. Производственный учет в системе управленческого учета: Автореф. дис. кан. экон. наук. - М.: Типография ”ЛБЛ”,1999. – 23 с.
8. Карпова Т.П. Основы управленческого учета / Т.П. Карпова: [учебник]. – М.: Инфра-М, 1997. – 392 с.
9. Ламыкин И.А. Учет затрат и калькуляция сельскохозяйственной продукции. М.: Статистика, 1980. - 168с.
10. Методические рекомендации по применению международных стандартов финансовой отчетности. В 2- том. Том 1. с МСФО (IAS) 29 по 41, МСФО (IFRS) с 1 по 7 - Душанбе: Типография Министерства финансов Республики Таджикистан, 2009.- 232 с.; Том. 2. – 261 с.
11. Низомов С.Ф. Управленческий учет и контроль в строительстве: теория, методология и практика /монография/. Душанбе: «Сохибкор», 2013 - 272 с.
12. Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А., Раҳимов С.Х. Баҳисобгирии идорақунӣ: китоби дарсӣ. Душанбе: Ирфон, 2017. 324 с.
13. Николаева С.А. Особенности учета затрат в условиях рынка: система «Директ-консалтинг» / С.А. Николаева. – М.: Финансы и статистика, 1993. – 128 с.
14. Палий В.Ф. Основы калькулирования. – М.: Финансы и статистика, 1987.-288 с.
15. Пизенгольц М.З. О разработке учета в сельском хозяйстве / М.З. Пизенгольц // Бухгалтерский учет. – 2001. – № 22. – С. 42–46.
16. Сандрикова Т.С. Методология и организация управленческого учета в сельскохозяйственном производстве: дис. на соискание науч. степени доктора экон. наук / Т.С. Сандрикова. – Рязань, 2003. – 442 с.
17. Стуков С.А. Система производственного учета и контроля / С.А. Стуков. – М.: Финансы и статистика, 1988. – 223 с.
18. Трусов А.Д. Учет затрат в комплексных производствах / А.Д. Трусов. – М.: Финансы и статистика, 1987. – 240 с.
19. Файзуллоев А.Х. Учетно-аналитическая система управления сельскохозяйственным производством (на примере растениеводства): [Текст] / А.Х. Файзуллоев дис...кон...наук - Д., 2020. – 242 с.
20. Хоружий Л.И. Проблемы теории, методологии, методики и организации управленческого учета в сельском хозяйстве /монография/. - М.: Финансы и статистика, 2004. – 496 с.
21. Чумаченко Н.Г. Методы учета и калькулирования себестоимости промышленной продукции / Н.Г. Чумаченко: [учебник]. – М.: Финансы, 1965. – 124 с.

БАҲИСОБГИРИИ ХАРОЧОТИ ТАҒЙИРЁБИҲОИ БИОЛОҒИ ДАР ПАРАНДАПАРВАРӢ

Анотатсия. Дар мақола асосҳои назариявӣ-методӣ ва ташкилии баҳисобгирии хароҷоти тағйирёбиҳои биологӣ дар парандапарварӣ баррасӣ шудааст. Модели баҳисобгирии идоракунии ва баҳогузориҳои маҳсулоти асосӣ ва дуомдараҷаи соҳаи парандапарварӣ коркарда шуда, методикаи боҳамалоқамандии ҳисобҳо аз рӯи баҳисобгирии тухмҳои истеъмоли пеншниход карда шудааст.

Калидвожаҳо: хоҷагии қишлоқ, дороиҳои биологӣ, парандапарварӣ, хароҷот, баҳисобгирии хароҷот, тағйирёбиҳои биологӣ, объектҳои баҳисобгирӣ, объекти калкулятсия, марказҳои масъулият, ҷараёнҳои технологӣ

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЗАТРАТ БИОЛОГИЧЕСКИХ ПЕРЕОБРАЗОВАНИЙ В ПТИЦЕВОДСТВЕ

Аннотация. В статье рассматриваются теоретико-методические и организационные основы учета затрат биологических преобразований в птицеводстве. Разработана модель управленческого учета и оценки первичной и вторичной продукции птицеводческого хозяйства, предложено методика и счетного отражения пищевых яиц.

Ключевые слова: сельское хозяйство, биологические активы, птицеводство, затраты, учет затрат, биологические преобразования, объекты учета, объекты калькуляции, центры ответственности, технологические процессы.

ACCOUNT OF BIOLOGICAL RECONSTRUCTION IN POULTRY FARMING

Annotation. The article discusses the theoretical, methodological and organizational foundations for cost accounting for biological transformations in poultry farming. A model for management accounting and evaluation of primary and secondary products of a poultry farm has been developed, a method for counting food eggs has been proposed.

Key words: agriculture, biological assets, poultry farming, costs, cost accounting, biological transformations, accounting objects, calculation objects, responsibility centers, technological processes.

Маълумот дар бораи муаллифон: Низомов Самариддин Фахриевич, - доктори илмҳои иқтисодӣ, мудири кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, х. Рудаки 17, тел.: (+992) 904 49 04 25, E-mail: samaridin@mail.ru; Манучехри Нозимии Рачабзода, муаллими калони кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, таҳлил ва аудити Донишгоҳи давлатии омӯзгории Тоҷикистон ба номи Садриддин Айнӣ, Тел: 987 11 99 99, Email:nozimi@yandex.ru

Сведения об авторах: Низомов Самариддин Фахриевич, доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, Таджикского национального университета, ул. Рудаки 17, 734025, г. Душанбе, Республика Таджикистан, Email: samaridin@mail.ru, тел.: (+992) 904 49 04 25; Манучехр Нозими Раджабзода, старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Таджикского государственного педагогического университета имени Садриддина Аини, Тел.: 987 11 99 99, Email: nozimi@yandex.ru

Information about the authors: Nizomov Samariddin Fakhrievich, Doctor of economic sciences, associate professor the department of accounting, National university of Tajikistan, 17 Rudaki str.734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan, Email: samariddin@mail.ru, Tel:(+992) 90449 04 25; Manuchehr Nozimi Rajabzoda, Senior Lecturer, Department of Accounting, Analysis and Audit Tajik State Pedagogical University named after Sadriddin Aini, Tel: 987 11 99 99, E-mail: nozimi@yandex.ru

БАҲИСОБГИРИИ ХАРОҶОТ АЗ РӢИ МАРКАЗҲОИ МАСЪУЛИЯТ: ҶАНБАҲОИ НАЗАРИЯВӢ

*Ҳофизов Ҳ.А.-н.и.и., муаллими калони кафедраи кибернетика ва иқтисодиёти рақамии ДМТ
Бадалов Ш.Қ.-ассистенти кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити ДМТ*

Яке аз принципҳои банақшаگیرӣ, баҳисобگیرӣ ва таҳлили хароҷотҳо, ки арзиши аслии маҳсулотро ташкил медиҳанд зарурияти гурӯҳбандии онҳо аз рӯи макони ба вучуд омадани онҳо мебошад.

Дар намуди умумӣ макони ба вучуд омадан ин бахши функционалӣ ва ё соҳаи масъулият мебошад, ки бо хароҷотҳои намуди муайян алоқаманд аст. Дар ин маврид аҳамияти хосро дифференсиатсияи хароҷотҳо аз рӯи дар маконҳо бавучуд омаданашон дар корхонаҳои саноатӣ касб менамояд. Дар ин ҷо мавқеи ҳар як намуди хароҷот барои корхонаи саноатӣ ё бо омода намудани маҳсулот ва ё хизматрасониҳои вобаста ба он, ё ташкили истехсол ва идоракунии он алоқаманд мебошад [8, С. 157]. Умуман дар рушд ёфтани баҳисобгирии калкулятсионӣ ташкили баҳисобгирии хароҷот дар қисматҳои марказҳои масъулият нақши муҳим мебозанд.

Дар адабиётҳои иқтисодӣ оид ба мафҳуми маркази масъулият ақоиди сершумореро вохӯрдан мумкин аст (ҷадвали 1)

Ҷадвали 1. Таърифҳои мафҳуми «маркази масъулият»

| Муаллиф | Таъриф |
|--|--|
| Луғати истилоҳҳои баҳисобгирии идоракунии. | Маркази масъулият ин воҳиди аз ҷониби менечер идорашаванда, ки ба ҷаъолияти он ҷавобгар мебошад, ба ҳитоб меравад ва онҳо метавонанд дар намуди марказҳои даромад ва марказҳои хароҷо, маркази ғоида, маркази сармоягузори ҷаъолият кунанд |
| Вахрушина М.А. | Зершӯбаи корхона, ки барои табиқ намудани алоқаи хароҷотҳо ва ҷаъолияти одамони ба масраф намудани захираҳо ҷавобгаранд, ӯҳдадор аст. |
| Ивашкевич В.Б. | Зершӯбаи ибтидоии дилҳо мучтамаи хароҷотҳо, ки аз рӯи маконҳои бавучудой гурӯҳбандӣ шудаанд |
| Лейкин Д.В. | Маркази масъулият менечере мебошад, ки хароҷотҳои марказро назорат мекунад ва барои онҳо ҷавобгар мебошад |
| Коверина О.Д | Маркази масъулият – сегменти ташкилот, ки тавассути менечер, гурӯҳи одамон идора карда мешавад ва ҷаъолиятро мебарад, ки новобаста ба натиҷаҳои ин ҷаъолият, ӯҳдадорӣ ва салоҳиятҳои ҷавобгар мебошанд |
| Кондраков Н.П., Иванова М.А. | Маркази масъулият – ин дилҳо воҳиди ҷаъолияти ташкилот, ки дар баҳисобگیرӣ барои бурдани назорат аз рӯи хароҷотҳо ҷудо карда шуда аст. |

Марказҳои масъулият ҳамчун илова ба системаи баҳисобгирии стандартӣ (костинг) мавриди истифода қарор дода шуданд. Чунин тарзи ташкили баҳисобگیرӣ имкон медиҳад, ки зимни баҳогузориҳои кори ин ё он менечер дуршавии манфӣ ва мусбии хароҷоти воқеӣ аз хароҷоти муқарраргардидаи стандартӣ ба назар гирифта шавад

Баҳисобگیرӣ аз рӯи марказҳои масъулият ба ҳайси баҳисобгирии ҷаъолият, яке аз зерсистемаҳои маҳсуб меёбад, ки идоракунии дохилифирмавино таъмин менамояд. Ҷудокунии марказҳои масъулият имкон дода метавонад, ки самаранокии баҳисобгирии истехсолӣ, назорат ва идоракунии ба таври назаррас баланд бардошта шавад.

Нақши калидиро дар баҳисобگیرӣ аз рӯи масъулият мафҳуми «маркази масъулият» дорад. Маркази масъулият – ин ҷузъи корхона мебошад, ки дар асоси сохтори ташкилии он ҷудо гардидааст, ҷое ки дар он бавучудойи хароҷотҳо ва ба даст омадани даромадҳо назорат карда мешаванд, инчунин дараҷаи ҷавобгариҳои шахси муайяни воқеӣ барои нишондиҳандаҳои кори худ муайян карда мешавад.

Барои ҳар як маркази масъулият бояд мақсад ва вазифаҳо, аз ҷумла баҳисобгирии мушаххас, яъне ҷиғунагии иттилоот, мунтазамӣ, ба кучо ва аз ҷониби кӣ пешниҳод гардидаи он муайян карда шавад.

Мақсади баҳисобгирӣ аз рӯи марказҳои масъулият аз натиҷагирӣ кардани намудани нишондиҳандаҳо дар бораи масрафи муомилот ва натиҷаҳои фаъолият аз рӯи ҳар як маркази масъулият бо мақсади он ки дуршавии бавучудомада ба шахси мушаххас алоқаманд карда шавад.

Аз нуқтаи назари идоракунӣ чудо намудани корхона ба марказҳои масъулият бояд мутобиқи махсусияти ҳолати мушаххас сурат гирад ва он бояд баталаботи асосии зайл ҷавобгӯ бошад:

- зарурати бо сохтори истеҳсол ва ташкилии корхона алоқаманд намудани марказҳои масъулият;

- дар сари ҳар як маркази масъулият будани шахси масъул - менечер - менеджер;

- дар ҳар як маркази масъулият мавҷуд будани нишондиҳанда барои ченкунии ҳаҷми фаъолият ва маҳзани тақсими харочот;

- зарурати мушаххасан муайян намудани соҳаи ваколат ва ҷавобгарии менечери ҳар як маркази масъулият;

- ҷавобгарии менечер фақат барои он нишондиҳандаҳо, ки он метавонад назорат кунад;

- барои ҳар як маркази масъулият муқаррарн ҳар як маркази масъулият муқаррар намудани шакли ҳисоботи дохилӣ;

- ширкати менечерҳои марказҳои масъулият дар раванди таҳлили фаъолияти марказ барои давраи гузашта ва таҳия намудани нақшаҳо (бюджетҳо) барои давраи дарпешистода [6, С.24].

Дар баробари ин, хангоми чудокунии корхона ба марказҳои масъулият бояд омилҳои иҷтимоӣ-равонӣ, ки метавонанд ба ҳавасмандии роҳбарони марбути марказҳо таъсир расонанд, ба мадди назар гирифта шаванд.

Чудокунии марказҳои масъулият мавҷудияти механизми тақсмоти ҷавобгариро тақозо дорад. Аз ин рӯ, иттилоот бояд аз рӯи принсипи табақотӣ пешниҳод гардад. Муқаррар намудани ҷавобгарӣ на мафҳуми маҳдудкунанда, балки конструктивӣ мебошад. Он имкони интиқоли ваколатро медиҳад ва ин шарт асосии идоракунӣ самарабахши ҳамагуна фаъолияти васеи соҳибкорӣ, бе рад кардани назорат аз ҷониби роҳбарияти олии мебошад.

Муқаррар намудани ҷавобгарӣ барои харочот вазифаи оддӣ намебошад. Дар системаи баҳисобгирии дохилии истеҳсоли дар навбати аввал иттилоъ оид ба харочоти истеҳсоли, ки яке аз объектҳои асосии баҳисобгирӣ мебошад, ташаккул меёбад. Идоракунӣ харочот тавассути фаъолияти одамон сурат мегирад. Маҳз одамони дар раванди идоракунӣ ширкаткунанда бояд барои мувофиқи мақсад будани бавучудоии ин ё он намуди харочот ҷавоб диҳанд. Аз ин рӯ, маркази масъулият ин ҷузъи таркибии корхона, субъекти иқтисодии он мебошад, ки дар ҳудуди он ҳар як менечер барои мақсаднокӣ харочоти суратгирифта ҷавобгарӣ дорад. Маъмурият ҳудуд роҷеъ ба доираи таснифи харочотҳо, ҷузъиёт ва ҷойи пайдоиши онҳо ва тарзи алоқаманд намудани онҳо бо марказҳои масъулият қарор қабул мекунад.

Дар амалияи баҳисобгирии идоравӣ инчунин мафҳуми «маркази масъулияти молиявӣ» низ паҳншуда мебошад. Моҳиятан он бо мафҳуми «маркази масъулият» то андозае ҳаммаъно мебошад, вале он асосан бо соҳаи махсуси баҳисобгирии идоравӣ – бучетикунонӣ алоқаманд ҳаст.

Намудҳои марказҳои масъулияти молиявӣ бо марказҳои масъулият ҳамсон ҳастанд:

- маркази маблағгузорӣ ҳуқуқи идора кардани армоҷи гардон ва ғайригардонро дорад ва метавонад маблағгузориро анҷом диҳад;

- маркази ғоида барои маҷмуи ғоидаи бадастомада ҷавобгар ҳаст;

- маркази ғоидаи марчинолӣ барои даромади бадастояндаи онҳо ҷавобгар мебошад (барои фарқияти байни даромад ва харочоти тағйирёбнда);

Маркази даромад барои даромаде, ки он дар раванди фаъолияти худ ба фирма меорад, ҷавобгармебошад;

Маркази харочот танҳо барои харочоти масрафгардида ҷавобгар мебошад.

Ғайр аз ин метавон боз аломатҳои дигари муттаҳидкунандаи марказҳои масъулияти молиявиро чудо намуд:

- аз рӯи сатҳи идоракунӣ онҳо ба корхонаҳо, ҷузъҳои корпоративӣ ва ғайра тақсим карда мешаванд;

- аз рӯи ҳадафмандӣ – ба стратегӣ, тактикӣ ва очилӣ;

- аз рӯи мақом дар кооператсияи меҳнати дохилиистеҳсоли – ба марказҳои масъулияти асосӣ, кӯмакрасони истеҳсоли ва шӯъбаҳои вазифавӣ;

- аз рӯи дараҷаи мувофиқии нишонаҳои бавучудоии харочот – ба мувофиқоянда ва номувофиқоянда ва ғайра.

Зимнан дар марҳалаҳои гуногуни ташкили баҳисобгирӣ аз рӯи марказҳои масъулият гуруҳҳои гуногуни таснифотӣ мавриди истифода қарор дода мешаванд. Масалан, дар марҳалаи пешакии чудосозии марказҳои масъулият зарурияти ба ҷӣ вобастаги доштани онҳо бояд муқаррар карда шавад:

- ба амалиёти технологӣ, раванди моддӣ;
- ба вазифаҳо ва мақом дар кооператсияи дохилиистехсолӣ;
- механизми хоҷагидорӣ ва ҳоказо.

Дар марҳалаҳои минбаъда интихоби намуд аз рӯи дараҷаи озодии иқтисодӣ барои ҳар як маркази масъулият, тариқи тавъамкунии онҳо зарур аст. Дар корхонаҳои метавонанд марказҳои масъулияти гуногун тавъам истифода карда шаванд.

Мақсад аз таъсиси марказҳои масъулият ташкили нисбатан аниқи назорат ва танзими хароҷот ҳамчун вазифаи идоравӣ, инчунин таъмини аниқи ҷавобгарии шахсӣ барои сатҳи хароҷот ва масрафоти алоҳида дар корхона мебошад. Моҳияти ин раванд дар муқоисакунии натиҷаҳои бадастомада бо меъёрҳои нақшавӣ, таҳлили сабабҳои дуршавӣ, муайян намудани масъулини ин дуршавиҳо ва андешидани тадбирҳои зарурии ислоҳкунӣ мебошад.

Мафҳуми «маркази масъулият» бо мафҳуми «ҷойи хароҷот» («ҷойи пайдоиши хароҷот») робитаи зич дорад. Тақонбахши ибтидоии гуруҳбандии хароҷот аз рӯи ҷойҳои пайдоиш ғайриимкон гардидани гуруҳбандии аввалияи онҳо тибқи намудҳои маҳсулот мебошад. Баҳисобгирии хароҷот аз рӯи ҷойҳои пайдоиш ба баланд гардидани сатҳи саҳеҳияти ҳисобу китоб мусоидат намуд ва онро маҳз бо ҳаин мақсад дар соли 1920 ҷорӣ намуданд. Тадричан ба доираи мақсадҳои баҳисобгирии хароҷот аз рӯи ҷойҳои пайдоиш дар баробари таъмини ҳисобу китоби муътамад инчунин назорат аз болои асоснокӣ ва истифодаи оқилонаи захираҳо ворид гардиданд.

Нахустин маротиба системакунонии хароҷот аз рӯи ҷойҳои пайдоиши онҳо дар маънои васеи ин мафҳум тавассути «Қоидаҳои асосӣ оид ба банақшагирӣ, баҳисобгирӣ ва ҳисобу китоббарзиши аслии маҳсулот дар корхонаҳои саноатӣ» дар соли 1970 тавсия дода шуданд. Дар ҳуҷҷатҳои пештараи меъёрӣ тавсия дода медушад, ки ба нақша гирифтани ва ҳисобу китоби хароҷот аз рӯи хусусиятҳои истеҳсолот (асосӣ ва кӯмакрасон) ва аз рӯи сеҳҳо (дар корхонаҳои бузург) тавсия дода мешавад. Чунин тавсияҳо инчунин дар сохторҳои соҳавӣ оид ба банақшагирӣ, баҳисобгирӣ ва ҳисобу китоби арзиши аслии маҳсулот истифода мегардиданд.

Дар намуди умумӣ ҷойи пайдоиши хароҷот воҳидҳои сохторӣ ва ҷузъҳои истеҳсолот (ҷойҳои қорӣ, бригадаҳо, истеҳсолот, участкаҳо, сеҳҳо, шуъбаҳо ва ғайра) мебошанд, ки дар онҳо истеъмоли ибтидоии захираҳои истеҳсолӣ сураат мегирад ва тибқи онҳо банақшагирӣ, меъёрбандӣ ва баҳисобгирии хароҷоти истеҳсолӣ бо мақсади назорат ва идоракунии хароҷот, ташкили ҳисоби дохилии хоҷагидорӣ ба амал бароварда мешавад.

Гуруҳбандӣ аз рӯи ҷойҳои пайдоиши хароҷот барои ҳалли фасли масъалаҳои зерин ба амал бароварда мешавад:

- таъмини назорат аз болои қори сарфаҷӯнаи ҷузъҳои алоҳидаи корхона, барои муқоиса намудани натиҷаҳои бадастомада ва хароҷоти истеҳсоли ҳар кадоми онҳо;
- баланд бардоштани сатҳи саҳеҳият ва дараҷаи мушаххасияти ҳисобу китоби арзиши аслии маҳсулот маҳсусан дар истеҳсолоти мураккабу гуногунсоҳа, ки номгӯи васет маҳсулот тавлид менамояд.

Ҷойҳои пайдоиши хароҷот ба истеҳсолӣ, хизматрасонӣ ва шартӣ тақсим мешаванд. Ба гуруҳи истеҳсолӣ одатан сеҳҳо, участкаҳо ва бригадаҳо дохил мешаванд. Ба хизматрасонӣ шуъбаҳо, хадамоти идоравӣ, анборҳо, лабораторияҳо ва ба ҷойҳои шартӣ пайдоиш хароҷотҳое дохил мешаванд, ки бо ҷузъҳои мушаххаси сохторӣ алоқаманд намебошанд (масалан хароҷоти маъмурӣ-идоравӣ дар маҷмӯъ ё ин ки ким-қадом қисмати онҳо метавонад хароҷоти сеҳӣ бошанд, ки ба хадамоти мушаххаси сеҳӣ тааллуқ надоранд).

Ҷойҳои истеҳсолии пайдоиши хароҷот аз ҷойҳои зиёди истифодаи захираҳои сатҳҳои гуногуни технологӣ таркиб меёбанд. Аз нуқтаи назари муҳтавои фаъолият ва муносибат ба тайёр кардани маҳсулот ҷойҳои истеҳсолии хароҷот асосӣ, кӯмакрасон ва ҳамрадиф чудо мешаванд. Ҷойҳои асосӣ – маҳсулотро тавлид мекунанд, қорҳоро анҷом медиҳанд ва хизмат мерасонанд. Ҷойҳои кӯмакрасони пайдоиши хароҷот хизматрасонии равандҳои дохилии технологиро ба анҷом мерасонанд, яъне онҳо барои истеҳсоли маҳсулот ва хизматрасониҳои сару қордоранд, ки эҳтиёҷоти истеҳсолоти асосиро бо асбобҳо, қисмҳои эҳтиётӣ, нерӯи барқ, таъмири қорӣ қонеъ мегардонанд.

Чойҳои ҳамрадифи пайдоиши харочот ё ба истеҳсоли маҳсулот аз пасмондаҳо машғуланд ё таъиноти мақсадноки истеҳсолоти озмоишӣ, таҷрибавӣ ва таҳқиқоти ро даранд.

Чойҳои пайдоиши харочот объектҳои баҳисобгирии таҳлилии харочоти истеҳсоли аз рӯи ҷузъҳои иқтисодӣ ва моддаҳои арзиши асли маҳсуб меёбанд. Баҳисобгирии таҳлилии аз рӯи чойҳои пайдоиши харочот дар доираи тобеияти табақоти (сех - участка - бригада) ташкил карда мешавад.

Барои он ки маркази масъулият воқеан ҳам маркази ғоида ғардад, мавҷудияти шароитҳои зерин ногузир мебошад:

- ҳаҷми қайдҳои муҳосибиро ҷиҳати ченкунии маҳсулот дар намуди ғоида зиёд намудан лозим аст ва марказҳои масъулият, ки ин маҳсутро мегиранд бояд арзиши аслии молҳо ва хизматрасонии дарёфткардари ба ҳисоб гиранд;

- ба менечери маркази масъулият дар самти қабул намудани қарор роҷеъ ба миқдор ва сифати маҳсулоти тавлидотӣ ё муқаррарнамудани таносуби сифати маҳсулот нисбат ба харочот ваколоти бештар додан лозим аст. Ҳамзамон бояд назорати роҳбари маркази ғоида аз болои даромаду баромад таъмин карда шавад.

- воҳидҳои, ки ба дигар марказҳо хизмат мерасонанд, набояд марказҳои ғоида бошанд, зеро ки хизматрасонии онҳо одатан роӣгон сураат мегирад. Масалан, агар роҳбарият дар ягон ҷузъи корхона аудит гузаронад, ҷузъи сохторӣ харочоти дохилии аудиториро пардохт намекунад. Барои ҳамин, ҷузъи аудити дохилии маркази ғоида маҳсуб намеёбад.

Зимни истеҳсоли маҳсулоти ҳамсон (масалан, семент) ҷудо намудани маркази ғоида иқдоми самарабахш буда наметавонад, зеро ки дар ин маврид татбиқи нишондиҳандаҳои натуравӣ (масалан, тоннаи сементи тавлидёфта) пурра имкон дорад.

Мақсади маркази ғоида ба дастовардани ҳадди ниҳии ғоида бо роҳи тавъамсозии оқилонаи андозаҳои захираҳои истифодашуда, ҳаҷми маҳсулоти истеҳсолшаванда ва нархҳо мебошад. Афзоиши ғоидаи ҷузъи сохторӣ мумкин тавассути интиҳоби дурусти нишондиҳанда, ки ғайринокии кории бахшро инъикос менамояд, сураат гирад. Қобили қайд аст, ки баъзе фирмаҳои ғарбӣ бо мақсади ҷоннокгардонии ғайрияти сохторҳои худ марказҳои сунъии ғоида- бахшҳоеро таъсис медиҳанд, ки онҳо қисми бештари молҳо ва хизматрасониҳои худро ба дигар сохторҳои таркибии дохилии фирма «мефурӯшанд». Нархе, ки аз рӯи он марказҳо байни худ ҳисобӣ мекунанд, нархи трансфертӣ ном дорад. Дар ин ҳолат нархҳои трансфертӣ дар дохилии ширкат вазифаи нархҳои бозориро иҷро мекунанд. Пардохти ҳаққи хизматрасонӣ дар байни марказҳои масъулият мутобиқи механизми пешақӣ муайянгардида сураат мегирад.

Ба ғайр аз дар корхона ҷудо намудани маркази ғоида баҳисобгирии идораवӣ таъсис додани марказҳои маблағгузори имконпазир мешуморад. Сарфи назар аз баргариҳои зиёди худ, марказҳои ғоида барои истифодаи сарфачӯнаи маблағҳои барои онҳо ҷудогардида ҳавасманд намебошанд. Марказҳои маблағгузорӣ аз чунин камбудӣ роӣ ҳастанд.

Марказҳои маблағгузорӣ ҷузъҳои маҳсуси иқтисодӣ мебошанд, ки ашхоси масъули онҳо истифодабарии дурусти воситаҳо ва захираҳои дар ихтиёрдоштаро таъмин мекунанд. Раванди маблағгузорӣ бо афзоиши ҳаҷми сармоия амалкунанди корхона ва афзоиши арзиши саҳмиявии он алоқаманд аст. Вазифаҳои маркази номбурда таъмини сатҳи баландтарини даромаднокии сармоия ҷудогардида, талофии ҳарчи зудтари он ва ҷавобгарӣ барои сарфи мақсаднокии харочот ба ҳисоб мераванд. Дар ин маврид гузориши захираҳо дар воситаҳои сармоия корхона дар нисбати дигар намудҳои харочот онҳоро ба муҳлати тӯлонӣ бо ҳам алоқаманд мегардонад. Талофии пурраи чунин харочот муҳлати нисбатан дарозтари ҷуброни онҳо ва ба даст овардани натиҷаҳои самарабахшро тақозо дорад.

Хусусияти тӯлонӣ доштани қарорҳои қабулгардида бо пешгӯйҳои ҷараёни пулӣ бо назардошти омилҳои берунӣ ва дохилии ғайрияти корхона алоқаманд мебошад. Аз ин ҷост, ки иттилооти баҳисобгирии идоравӣ, ки аз ҷониби роҳбарон ворид мегардад, бояд таҳлили дарозмуддати харочотҳо ва даромадҳо, самаранокии ғайрияти маблағгузорӣ, то ҳадди ақал расонидани сатҳи таваққал дар мавриди қабул намудани қарорҳои марбути маблағгузори таъмин кунад. Ҳамин тариқ, роҳбарони марказҳои маблағгузорӣ дар муқоиса бо тамоми марказҳои масъулияти зикргардида дорои ваколоти бештар дар ҷодаи роҳбарӣ мебошанд ва аз ин ҷост, ки барои қарорҳои қабулшаванда ҷавобгари бештар даранд.

Маркази маблағгузорӣ идоракунии харочотро бо кӯмаки бучети амалиётӣ, ҳисоботи иҷрои он, инчунин тавозун ва ҳисобот оид ба ҷараёни пулӣ ба амал мебарорад. Дар марҳалаҳои якуми мавҷудияти марказҳои маблағгузорӣ: дар давраи пешазмаблағгузорӣ ва давраи маблағгузорӣ,

чадвали сармоязгузори низ аҳамияти муҳимро молик мебошад. Дар аксари вақт, махсусан дар сатҳи олии идоракуни марказҳои маблағгузори бо марказҳои ғоида мувофиқ меафтанд. Марказҳои маҷмаи барои ба даст овардани ғоида, истифодаи самараноки маблағгузори, аз он ҷумла барои истифодаи маблағҳои марказҳои масъулият ҷавобгар мебошанд. Роҳбарони марказҳои фармонравои хароҷоти ҷорӣ ва воситаҳои маблағгузори маҳсуб меёбанд ва мустақилона қарорҳои марбути маблағгузориҳоро қабул мекунанд.

Ба сифати марказҳои масъулият боз марказҳои маблағҳои асосӣ, инчунин маркази назорат ва идораро ҷудо мекунанд. Ба марказҳои маблағҳои асосӣ ҷузъҳои махсуси иқтисодие дохил мешаванд, ки ашхоси масъули онҳо истифодаи самараноки маблағҳои асосӣ, бурдани назорат аз болои хароҷот ва натиҷаҳо, ҷавобгарии коллективӣ ва инфиродиро барои андозаи хароҷот ва ҳавасмандӣ барои қоғиш додани арзиши асли ва баланд бардоштани сатҳи натиҷаҳои ниҳоиро таъмин менамоянд.

Аз ин рӯ, иттилои дар сатҳи баланд таҳиягардида, маҷмӯӣ, воқеӣ, босифат ва саривақтӣ истифодабарии самаранок ва оқилонаи захираҳои мавҷударо таъмин менамояд. Иттилоӣ ҳамчун маҷмӯи арқом доир ба объект, сатҳи ташкилӣ-техникии он, кадрҳо, ташкили таъминот, ҳолати баҳисобгирӣ ва риояи интизоми харҷномавӣ мебошад. Арзиши харҷномавии сармоязгузори нишондиҳандаи молиявии меъерӣ ба шумор меравад, аз ин рӯ идоракунии хароҷот ва натиҷаҳо тавассути бучети амалиётӣ, ҳисобот дар бораи истифодаи он ва маълумот дар бораи ҳаракати ҷараёни пулӣ ба амл бароварда мешавад. Роҳбар вазифаи тақсмоти захираҳои маҳдуд: вақт, сармоя, нерӯи қорино иҷро мекунанд. Баҳисобгирии идоравӣ дар ин маврид воситаи муҳими таъмини самараноки натиҷаҳо дар давраи дарозмуддат ба ҳисоб меравад.

Марказҳои назорат ва идоракуни соҳа ва ҳудуди ғаёлият, ки таъминкунандаи ҷавобгарӣ барои намудҳои мушаххаси ғаёлият ва натиҷаҳои онҳо мебошанд, муайян менамоянд. Ҳиссаи хароҷоти марказ дар нисбати натиҷаҳои ғаёлияти он ночиз аст.

Тавре ки тавзеҳи муҳтасари ғаёлияти марказҳои нишон медиҳад, ба ҳайси марказҳои масъулият метавонанд марказҳои хароҷот, марказҳои даромад, марказҳои ғоида, марказҳои сармояи асосӣ, марказҳои маблағгузори, марказҳои савдо, марказҳои назорат ва марказҳои идоравӣ ғаёлият дошта бошанд. Фарқият дар он аст, ки ба дӯши роҳбари ҳар як марказ ҷавобгарӣ барои ҳамон қисми хароҷот ва даромад воғузошта шудааст, ки назорати он ба маркази номбурда марбут аст. Дар системаи баҳисобгирии идоравӣ онҳоро ба сифати объекти баҳисобгирӣ бо мақсади муфассалияти хароҷот, пурзӯр намудани назорати сатҳи масрафот ва баланд бардоштани сатҳи саҳеҳияти ҳисобу китоб истифода мебаранд. Ҷудокунии ҷузъҳои истехсоли (сеҳҳо, участкаҳо) ба марказҳои зиёди хароҷот тақсмоти боз ҳам саҳеҳтари хароҷотҳои бавосита, махсусан хароҷотҳои марбути ниғадорӣ ва истифодабарии мошинаҳову таҷҳизот таъмин менамояд, зеро ки воридсозии онҳо ба низоми баҳисобгирӣ бевосита сурат мегирад. Ин дар навбати худ барои вуруди бевоситаи онҳо ба низоми баҳисобгирии таҳлилии хароҷоткунандагони мушаххас шароити мусоид фароҳам меорад ё худ тақсими саҳеҳи хароҷот аз рӯи объектҳои ҳисобу китоб таъмин мегардад.

Таснифоти дуҷуми паҳншудаи марказҳои масъулият ин таснифи онҳо аз рӯи вазифаҳои анҷомдиҳандаи ҳар як марказ мебошад. Аз рӯи ин аломат марказҳои масъулият ба марказҳои асосӣ ва кӯмақрасон (хизматрасон) ҷудо карда мешаванд.

Марказҳои асосии масъулият бевосита маҳсулот истехсол мекунанд, қорҳоро анҷом медиҳанд, ба муштариён хизмат мерасонанд. Хароҷоти онҳо бевосита ба арзиши аслии маҳсулот, қорҳо ва хизматҳо мегузарад.

Марказҳои хизматрасони масъулият дар раванди истехсолот бавосита, бо хизматҳои худ дар раванди тавлидоти мол ширкат доранд ва хизматрасониву маҳсулоти онҳо ба марказҳои асосии масъулият нигаронида шудаанд. Масрафоти марказҳои хизматрасониро бевосита ба арзиши аслии маҳсулот ворид намудан ғайримқон аст, барои ҳамин онро аввалан ба марказҳои асосӣ тақсим намуда, баъдан ҳамчун қисми таркибии хароҷоти умумии марказҳои асосӣ ба арзиши аслии маҳсулот ворид менамоянд.

Дар ҳайати марказҳои масъулияти хизматрасонӣ равандҳои умумикорхонавӣ ва хизматрасониро ҷудо мекунанд. Марказҳои умумикорхонавӣ ба тамоми ҷузъҳои қорхона (масалан, иншооти соҳаи иҷтимоӣ, шуъбаи маъмурӣ-ҳоҷагидорӣ) хизмат мерасонанд. Марказҳои, ки ба раванди истехсолот хизмат мерасонанд, фақат барои қонеъ гардонидани эҳтиёҷоти истехсолоти асосӣ ғаёлият мекунанд (масалан, шуъбаи назорати техникӣ, сеҳи таъмиргарӣ, устохонаи асбобу анҷоми қорӣ).

Таснифоти дигари марказҳои масъулият низ вучуд доранд. Тибқи мулоҳизаҳои иқтисодӣ (дар доираи муносибатҳои мавҷудаи истеҳсоли), инчунин аз рӯи муносибат ба механизми хочагидориидоҳилӣ, марказҳои масъулият ба ҳисоби хочагидорӣ ва таҳлили таксим мешаванд. Марказҳои масъулияти таҳлилии маҳсурияти иқтисодӣ надоранд, яъне онҳо бо ҳисоби хочагии доҳилӣ алоқаманд нестанд. Онҳо баҳисобгирии таҳлилии ва муфассалияти ҷавобгариро барои хароҷотҳои алоҳида таъмин менамоянд. Марказҳои масъулияти ҳисоби хочагӣ назорати хароҷотҳо, ҷавобгарӣ барои онҳо ва ҳавасмандӣ ҷиҳати кам гардидани хароҷотро таъминмекунанд. Аз рӯи марказҳои масъулияти ҳисоби хочагӣ, ки бо ҷойҳои пайдоиши хароҷот мувофиқ меоянд, баҳисобгирии таҳлилии маҳсури бурда намешавад ва дар ин маврид иттилооти мавҷуда аз рӯи пайдоиши хароҷот мавриди истифода қарор мегирад.

Рӯйхати адабиёти истифодашуда

1. Вахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов / М.А. Вахрушина. – 2-е изд., доп. и пер. – М.: ИКФ Омега-Л; Высш.шк., 2002. – 528 с.
2. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов / В.Б. Ивашкевич. – М.: ЭкономистЪ, 2004. – 625 с.
3. Костормина Д.В. Управление затратами и прибылью предприятия на основе организации центров финансовой ответственности / Д.В. Костормина // Финансовый менеджмент, 2004. – № 4. – С. 9-15.
4. Костормина Д.В. Управление затратами и прибылью предприятия на основе организации центров финансовой ответственности / Д.В. Костормина // Финансовый менеджмент, 2004. – № 4. – С. 9-15.
5. Лейкин, Д.В. Определение центров ответственности / Д.В. Лейкин // Менеджмент в России и за рубежом, 2006. – № 8. – С. 15-20.
6. Низомов С.Ф. Управленческий учет и контроль в строительстве: теория, методология и практика/ С.Ф. Низомов // Монография. – Душанбе, 2013. – 272 с.
7. Организация учета затрат по центрам ответственности: учебное пособие / И.Н. Черных, З.Ч. Хамидуллина – М.: КНОРУС, 3012 – 160 с.
8. Постникова Д.Д. Современные наукоемкие технологии. – М., 2014. – № 7 (часть 1) – С. 157-158

БАҲИСОБГИРИИ ХАРОҶОТ АЗ РӯИ МАРКАЗҲОИ МАСЪУЛИЯТ: ҶАНБАҲОИ НАЗАРИЯВӢ

Аннотатсия: Дар мақола оид ба ҷанбаҳои назариявии баҳисобгирии хароҷотҳо аз рӯи марказҳои масъулият маълумот оварда шудаанд. Дар назар аст, ки марказҳои асосии масъулият бевосита маҳсулот истеҳсол мекунанд, қорхоро анҷом медиҳанд, ба муштариён хизмат мерасонанд. Хароҷоти онҳо бевосита ба арзиши аслии маҳсулот, қорҳо ва хизматҳо мегузарад. Марказҳои хизматрасони масъулият дар раванди истеҳсолот бавосита, бо хизматҳои худ дар раванди тавлидоти мол ширкат доранд ва хизматрасониву маҳсулоти онҳо ба марказҳои асосии масъулият нигаронида шудаанд.

Калидвожаҳо: марказҳои масъулият, арзиши асли, низомҳои баҳисобгирӣ, маркази даромад, маркази хароҷот.

УЧЕТ ЗАТРАТ ПО ЦЕНТРАМ ОТВЕТСТВЕННОСТИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

Аннотация: В статье представлена информация о теоретических аспектах учета затрат по центрам ответственности. Предполагается, что основные центры ответственности будут непосредственно производить продукцию, выполнять работы и оказывать услуги клиентам. Их затраты непосредственно относятся на себестоимость товаров, работ и услуг. Сервисные центры ответственности косвенно вовлечены в производственный процесс своими услугами, а их услуги и продукты ориентированы на ключевые центры ответственности.

Ключевые слова: центры ответственности, себестоимость, учетные системы, центр доходов, центр расходов.

COST ACCOUNTING BY RESPONSIBILITY CENTER: THEORETICAL ASPECTS

Annotation: The article provides information on the theoretical aspects of cost accounting by responsibility centers. It is expected that the main centers of responsibility will directly produce products, perform work, and provide services to customers. Their costs are directly attributable to the cost of goods, works and services. Responsibility service centers are indirectly involved in the production process with their services, and their services and products are focused on key responsibility centers.

Key words: responsibility centers, cost, accounting systems, income center, cost center.

Маълумот дар бораи муаллиф: Хофизов Хафиз Асгарович — номзади илми иқтисодӣ, муаллими кафедраи кибернетика ва иқтисоди рақамии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ, 17. Тел: (+992) 935126044, E-mail: boadab@mail.ru; Бадалов Шахриёр Кушибоевич ассистенти кафедраи таҳлили иқтисоди ва аудити ДМТ Х. Рӯдакӣ 17, 734025, ш. Душанбе, тел.: (+992) 900 30 31 69 (м.), badalov0104@mail.ru

Сведения об авторе: Хофизов Хафиз Асгарович - к.э.н. преподаватель кафедры кибернетики и цифровой экономики Таджикского национального университета. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, пр. Рудаки, 17. тел: (+992) 935126044, E-mail: boadab@mail.ru; Бадалов Шахриёр Кушибоевич ассистент кафедры экономического анализа и аудита ТНУ х. Рудаки 17, 734025, Душанбе, Республика Таджикистан, тел.: (+992) 900 30 31 69 (м.), badalov0104@mail.ru

Information about the author: Khofizov Khafiz Asgarovich - Ph.D. Lecturer at the Department of Cybernetics and Digital Economics, Tajik National University. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Ave., 17. Tel: (+992) 935126044, E-mail: boadab@mail.ru; Badalov Shakhriyor Kushiboevich Assistant of the Department of Economic Analysis and Audit of TNU Kh. Rudaki 17, 734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan, tel.: (+992) 900 30 31 69 (m.), badalov0104@mail.ru

СБҲМ - 9 ВА ТАКМИЛИ ДУРНАМОИ БАҲОДИҲИИ ТАЛАФОТИ ИМКОНПАЗИРИ ҚАРЗ

Оев А.Д. - ассистенти кафедраи аудит ва ревизияи Донишгоҳи давлатии молия ва иқтисоди Тоҷикистон

Дар шароити муносири фаъолияти низоми бонкӣ масъалаҳои мубраме, ки вобаста ба тағйир додани арзёбии интизории талафоти имконпазирӣ қарз дар бонкҳои тижоратӣ ҳангоми мониторинг ва баҳодихии хавфи қарзӣ, ки бо гузариши онҳо ба СБҲМ 9 «Воситаҳои молиявӣ» алоқаманданд, ба миён меоянд. Дар робита ба ин, ба низом даровардани таҷрибаи ҳамачонибаи мавҷудаи ватанию хоричӣ чихати баҳодихӣ ва мониторинги хавфи қарзӣ дар бонкҳои тижоратӣ муҳим аст. Ҳадафи тадқиқот таҳияи равиши маҷмӯӣ оид ба истифодаи модели самараноки беқурбшавии талафоти имконпазир дар фаъолияти бонкӣ мебошад.

Таҷрибаи амалии баҳодихии хавфҳои қарзӣ дар ташкилотҳои қарзию молиявии Ҷумҳурии Тоҷикистон ба истифодаи методологияи баҳодихӣ, ки аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон таҳия шудааст, бунёд ёфтааст. Методология ба як қатор санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон ва дигар санадҳои иловагии он асос ёфтааст, ба монандӣ:

- Дастурамали №247 “Дар бораи ташкили низоми идоракунии хавфҳо ва назорати дохилӣ дар ташкилотҳои қарзии молиявӣ” қарори Раёсати БМТ аз 19-уми ноябри соли 2021, таҳти №168.

- Дастурамали №215 “Дар бораи тартиби ташкил ва истифодаи захира ва фонди пӯшонидани талафоти имконпазир аз рӯи дороиҳо” қарори Раёсати БМТ аз 13-уми апрели соли 2016, таҳти №50.

- Дастурамали №176 “Дар бораи тартиби танзими фаъолияти ташкилотҳои қарзӣ” қарори Раёсати БМТ аз 9-уми октябри соли 2009, таҳти №304.

- Дастурамали №186 “Дар бораи тартиби додани қарз ва ҳисоб кардани фоиз дар ташкилотҳои қарзӣ” қарори Раёсати БМТ аз 28-уми апрели соли 2011, таҳти №73.

- Роҳнамо “Дар бораи восита ва усулҳои идоракунии хавфи қарзӣ дар ташкилотҳои қарзӣ”, ки бо қарори Раёсати БМТ аз 19-уми ноябри соли 2021, таҳти №170 тасдиқ шудааст.

Дар бозори молияи ҷаҳонӣ баҳодихӣ ва мониторинги хавфҳои бонкиро Financial Stability Board (Шӯрои суботи молиявӣ) мегузаронад, ки ба онҳо кишварҳои G20, институтҳои молиявии байналмилалӣ (Кумитаи базели, Хазианаи байналмилалӣ асёр, Бонки ҷаҳонӣ ва ғ.), институтҳои

байналмилалии интишоркунандаи стандартҳо (BCBS, CGFS, CPMI, IAIS, IASB, IOSCO), дохил мешаванд.

Шӯрои суботи молиявӣ дар соли 2014 версияи нави СБХМ (IFRS) 9 "Воситаҳои молиявӣ" -ро ба ҷои СБХМ (IAS) 39 "Воситаҳои молиявӣ: эътироф ва баҳодихӣ" интишор кард. Бояд қайд кард, ки қаблан зинаи аввали коркарди стандарт аз тарафи Федератсияи байналмилалии муҳосибон ҳануз соли 2008 оғоз гардида, тавлиди версияҳои он соли 2009, 2010, 2013 ва охири маротиба 24-уми июли соли 2014-ро дар бар мегирад, ки татбиқшавии он дар низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон низ дар шароити муосир дида мешавад [4, с.3-4].

Стандарти нав дорои талаботи тағирёфтаи зерин мебошад:

1. Эътироф ва баҳодихии дороиҳо: сегментҳои алоҳида ҷудо карда мешаванд (аз рӯи арзиши истеҳлоқшуда (АС), арзиши одилона тавассути дигар равиши ҳамаҷониба (FVOCI) ва тавассути фоида ё зарар (FVTPL). Асоси таснифоти муосири дороиҳо ба бизнес-модел ташаккул ёфтааст, ки барои идоракунии дороиҳои молиявӣ ҳангоми таҳлили селҳои дороиҳои пулии дар шартномаи қарзӣ инъикосшуда истифода мешавад.

2. Баҳисобгирии беқурбшавӣ ва қатъи эътирофи воситаҳои молиявӣ: дар асоси модели зарари расонидашуда ҳангоми татбиқи равиши баҳодихии дугона анҷом дода мешавад: талафоти пешбинишуда дар давоми 12 моҳ - марҳилаи 1 - ва дар тамоми мӯҳлати амали дорои молиявӣ - марҳилаҳои 2 ва 3 (расми 2.).

3. Истифодаи чунин восита ба монанди ҳечикунонӣ (ба баланд бардоштани самаранокии идоракунии дороиҳо мусоидат мекунад).

Дар асоси натиҷаҳои таҳқиқоти чорумини ташкилоти ЕҶ IFRS 9 оид ба беқурбшавӣ барои баҳши бонкӣ, дар асоси маълумоти 20 бонки пешрафтаи ҷаҳон, натиҷаҳои зерини мутобиқати ин татбиқро муайян кардан мумкин аст:

- таъсир ба захираҳои беқурбшавӣ нисбати интизорӣ он қадар назаррас нест;
- ҳангоми истифодаи якҷанд сценарияҳо барои дороиҳо зуҳури конвергенсия мушоҳида мешавад;
- бавучудоии таҷрибаи бисёртарафаи самаранок дар заминаи стресс-санҷиш вучуд дорад;
- боқӣ мондани номуайянии таъсири дарозмуддати хавфи қарзӣ ба рушди баҳши бонкӣ;
- тағйир додани барномаҳои дарозмуддат, ки дар муддати тӯлонитар аз пешбинишуда муқаррар шудаанд;
- мушкилоти ворид намудани миқдори зиёди маълумоти иловагӣ дар бораи хавфҳо ва маълумоти молиявӣ, равандҳо ва ҷузъиётҳои назорат;
- дар муассисаҳои молиявӣ ҳангоми ҳисоб кардани зарари қарзӣ дар оянда ҳаҷми тағирот ба маълумот, низомиҳо, моделҳои миқдорӣ, равандҳо ва низомиҳои назорат баҳо дода нашаванд.
- мушоҳидаи ночиз баҳодихии ҳаҷми тағйирёбӣ барои маълумот, низомиҳо, моделҳои миқдорӣ, равандҳо ва низоми назорат дар муассисаҳои молиявӣ барои ҳисобкунии ояндаи хавфи қарзӣ.

Мушоҳидаи модели зарари ба амаломадаро аз рӯи қарз мувофиқи СБХМ 39 дида мебароем [5, с.5].



Расми 1. Модели зарари ба амаломада (СБХМ 39)

Сарчашма: Таҳияи муаллиф дар асоси Омӯзиши беқурбшавии СБХМ 9, ки ба баҳши бонкӣ хос аст (аз ҷониби ташкилоти ЕҶ таҳия шудааст). Делойт. Практическое применение стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Москва 2018.

Чуноне дар расм мушоҳида мегардад, мувофиқи СБХМ 39 баҳодихии талафоти имконпазир як давраи умумиро дар бар гирифта, он бо ташкили фонд назорат карда мешавад.

СБХМ 9 мафҳуми нави талафоти пешбинишударо чорӣ мекунад, ки модели талафоти дар амал бударо мутобиқи СБХМ 39 иваз мекунад.

Сабаби гузариш ба модели нави баҳодихии беқурбшавиро аз истодагарӣ ба чунин падидаҳо мебинем:

- воқуниш ба бӯҳрони молиявии ҷаҳонӣ;
- ҳалли эҳтиёҷоти иттилоотии истифодабарандагон - сари вақт ва пурра ошкор намудани маълумот;
- пойгоҳи ягона барои баҳодихӣ;
- инъикоси беҳтари тағйирот дар сифати қарз.

Навовариҳои СБХМ 9-ро мо дар расми навбатӣ мушоҳида менамоем.



Расми 2. (СБХМ 9) Модели талафоти пешбинишуда

Сарчашма: Таҳияи муаллиф дар асоси Омӯзиши беқурбшавии СБХМ 9, ки ба баҳодиҳии банкі хос аст (аз ҷониби ташкилоти ЕҶ таҳия шудааст). Делойт. Практическое применение стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Москва 2018.

Баҳодихии хавфҳо аз ҷониби банкҳо дар асоси сатҳи кунунии талафот бесамар аст. Дар ин ҳолат бадшавии эҳтимолии ояндаи вазъи молиявии қарзгир дар ҳолати татбиқи омилҳои манфии хавф ба назар гирифта намешавад. Солҳои охир бо чорӣ намудани СБХМ 9 «Воситаҳои молиявӣ» ин мушкилот аз ҷониби банкҳо қисман ҳал мешавад. Тибқи стандарти нав, эҳтимоли пардохт накардани қарзгиранда аллакай бо дарназардошти дурнамои макроиқтисодӣ ҳангоми баҳодихии зарари пешбинишудаи қарзии мизочони банкҳои тичоратӣ ҳисоб карда мешавад.

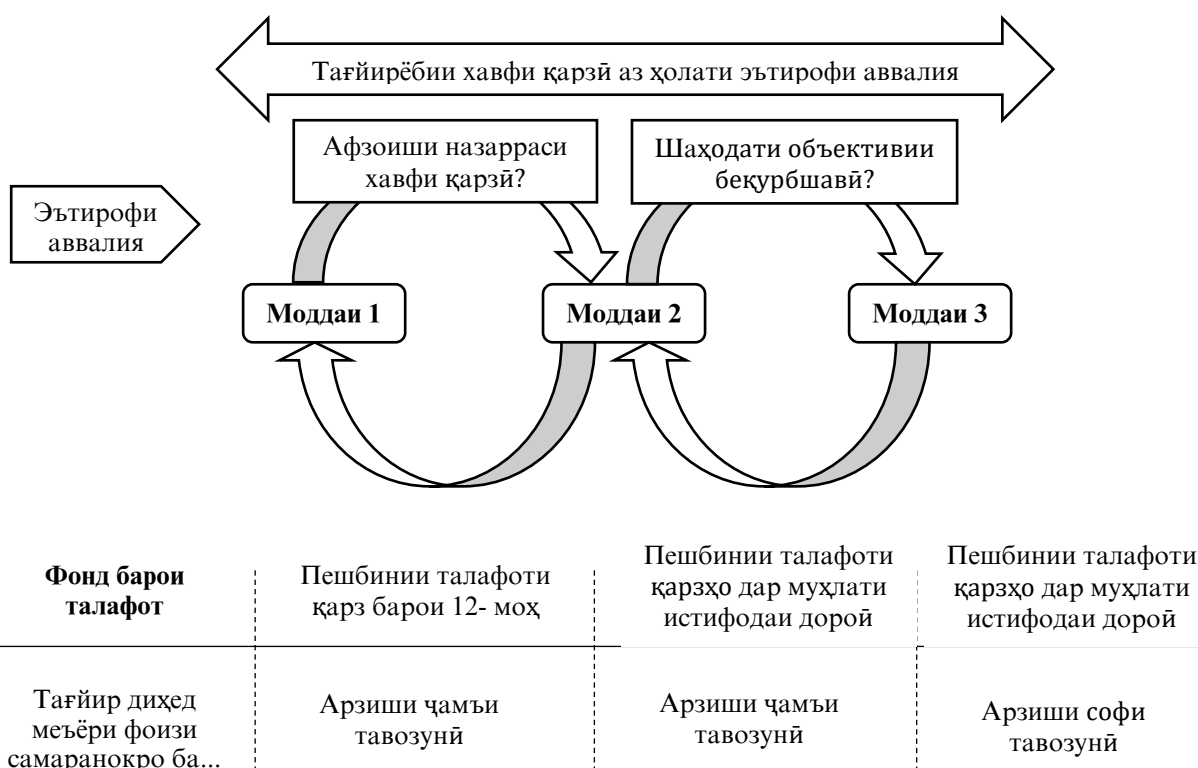
Воситаҳои молиявӣ метавонанд дар асоси принципҳои яхела будани хавфи қарзӣ муттаҳид карда шаванд, то ки талафоти қарзии пешбинишаванда ва тақсимои қарзҳо аз рӯи марҳилаҳо моделсозӣ шаванд [6, с.449]. Аксар вақт аз нав баҳодихии хавф барои ҳар як воситаи молиявӣ, ки ба сандуқи яхела дохил мешаванд, амалан ғайриимкон аст. Раванди идоракунии хавфҳо барои қарзҳои яхела низ одатан дар асоси маҷмӯи амалӣ карда мешавад. Даромиҳои молиявӣ дар ҳоле, ки маълумоти нокифоя барои баҳодихии инфиродӣ онҳо мавҷуд нест, метавонанд ба таври маҷмӯӣ баҳо дода шаванд. Дар асоси инфиродӣ воситаҳои ғайриоддӣ, ки онҳоро ба ягон сандуқи яхела нисбат додан мумкин нест, баррасӣ карда мешаванд.

Чадвали 1. СБХМ 9 дар муқоиса бо СБХМ 39

| | СБХМ 39 | СБХМ 9 | |
|----------------------------------|--|--|----------|
| Дар ҳолати эътирофи аввалия... | ⊗ | Пешбини талафоти қарзҳо дар давоми 12 моҳ | Моддаи 1 |
| Афзоиши назарраси хавфи қарзӣ... | ⊗ | Пешбини талафоти қарзҳо дар давоми истифодабарии дорой | Моддаи 2 |
| Бадшавии пардохтпазирӣ... | Пешбини талафоти қарзҳо дар давоми истифодабарии дорой | Пешбини талафоти қарзҳо дар давоми истифодабарии дорой | Моддаи 3 |

Сарчашма: Коркарди муаллиф дар асоси - Делойт. Практическое применение стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Москва 2018.

Аз чадвали дарҷефта чуноне аён аст, афзалияти СБХМ 9 нисбат ба СБХМ 39 ҷиҳати баҳодихии талафоти имконпазирӣ қарз бештар мебошад, ки онро мо вобаста ба моддаҳои қайдшуда метавонем мушоҳида намоем. Дар СБХМ 39 баҳодихии талафоти имконпазирро дар ҳолате ба инобат мегиранд, ки бадшавии пардохтпазирӣ мушоҳида гардад, ки ин ҳолат мувофиқи СБХМ 9 дар ҳолати эътирофи аввалия дорой ё қисми сандуқи қарзӣ ба роҳ монда мешавад. Бо дарназардошти баҳодихии вобастагии байни ин стандартҳо пешниҳоди модели умумии беқурбшавӣ мувофиқи мақсад аст [5, с.13]. (ниг. Расми 3.)



Модели умумии беқурбшавӣ

Расми 3. Модели талафоти пешбинишаванда

Сарчашма: Коркарди муаллиф дар асоси - Делойт. Практическое применение стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Москва 2018.

Ҷомеаи бонкии ҷаҳонӣ ба сифати баҳодихӣ ва мониторинги хавфҳои бонкӣ таваҷҷуҳи хоса зоҳир мекунад. Аз 1 январи соли 2018 бонкҳои, ки СБҲМ 9 “Воситаҳои молиявӣ”-ро дар амалия истифода мебаранд, дар самти баҳодихӣ ва ҳисоб кардани беқурбшавии талафоти қарзии пешбинишуда равандҳои назарраси дигаргуниро паси сар карданд ва ин махсусан ба бонкҳои тичоратӣ дахл дорад. Мушоҳидаҳои сатҳи қарзҳои ғайрифавол дар сандуқи қарзии низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон низ бозгӯӣ он аст.

Самаранокии баҳодихӣ ва мониторинги соҳаи қарз дар бонк аз бисёр ҷиҳат ба сифати модели беқурбшавии пешбинишавандаи истифодашуда ва усулҳои ҳисобкунии нишондиҳандаҳои хавфи пардохт накардан, сатҳи талафот дар ҳолати пешпардохт ва ҳаҷми қарзи дучори хавфи иҷро нашудан, инчунин дар бораи пешгӯии саривақтӣ ва мувофиқ маълумоти макроиктисодӣ ҳангоми арзёбии талафоти пешбинишудаи қарзии муштариёни бонкҳои тичоратӣ. Дар баробари ин, тағйироти интихобшудаи модел дар бонк аз хусусиятҳои фаъолияти қарздиҳӣ ва сандуқи қарзии бонк, намудҳои воситаҳои молиявӣ он, манбаҳои иттилооти мавҷуда ва системаҳои технологияи иттилоотии истифодашаванда вобаста аст.

Маҷмӯан, дар оянда таҳияи ангораҳои баҳодихии натиҷаҳои фаъолияти қарздиҳии бонкҳои тичоратӣ бо назардошти навоариҳои қабулшуда вобаста ба татбиқи стандарти СБҲМ 9 дар бахши бонкии Тоҷикистон дар назар аст, ки он метавонад бештар мусоидаткунандаи самаранокии вазъи низоми бонкии кишвар бошад.

Адабиёт

1. Дастурамали №186- и Бонки миллии Тоҷикистон “Дар бораи тартиби додани қарз ва ҳисоб кардани фоиз дар ташкилотҳои қарзӣ”
2. Дастурамали №215- и Бонки миллии Тоҷикистон “Дар бораи тартиби ташкил ва истифодаи захира ва фонди пӯшонидани талафоти имконпазир аз рӯи дороиҳо”
3. Калкабаева, Г.М. Банковское кредитование и проблемы обеспечения возвратности ссуд: автореф. дис. ... канд. экон. наук. 08.00.10 / Г.М. Калкабаева. – Караганда, 2003.
4. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: первый опыт применения. KPMG – 2014. 132с. www.kpmg.com/ifrs , www.kpmg.ru
5. Новая концепция обесценения по сравнению с МСФО 39, Практическое применение стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» ЗАО “Делойт и Туш СНГ” 2018. 109 с.
6. Оев А.Д. Таҳлили ҷараёни қарздиҳии ташкилотҳои қарзӣ ва баландбардории самаранокии он дар рушди иқтисодиёти миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон. ДМТ, Маводи конфронс дар мавзӯи «Масъалаҳои тақмили механизми молиявӣ қарзии рушди иқтисодиёти миллии» 2021с. 252 (178)
7. Травкина Е.В. Совершенствование прогнозной оценки ожидаемых кредитных убытков при мониторинге кредитного риска в коммерческих банках с учетом международного и российского опыта. // Вестник Пермского университета. Экономика. Том 15. №3 2020 (445 - 457)
8. Махзани электронӣ, дастрасӣ- <https://nbt.tj/tj/normative/>

СБҲМ - 9 ВА ТАҚМИЛИ ДУРНАМОИ БАҲОДИҲИИ ТАЛАФОТИ ИМҚОНПАЗИРИ ҚАРЗ.

Дар шароити муосир гузариши ва дар амал татбиқнамоии стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ дар фаъолияти хоҷагидорӣ субъектони иқтисодии Ҷумҳурии Тоҷикистон бахус, дар бахши бонкӣ яке аз масъалаи мубрам арзёбӣ мегардад.

Муаллиф дар мақолаи худ методологияи баҳодихии хавфҳои қарзиро, ки дар таҷрибаи ватанӣ мавриди истифода қарор доранд ва он баҳодихии талафоти имконпазир аз рӯи қарз, ки дар таҷрибаи байналмилалӣ ҷой дорад, бо дарназардошти СБҲМ 9 “Воситаҳои молиявӣ” таҳлил ва баҳодихӣ намудааст. Таҳқиқоти худро оиди афзалиятҳои СБҲМ 9 дар баҳодихии талафоти эҳтимолӣ қарз гузаронида, вобаста ба он модели самаранокии беқурбшавии талафоти имконпазирро мавриди истифода қарор додааст.

Калидвожаҳо: *низоми бонкӣ, воситаҳои молиявӣ, хавфи қарзӣ, мониторинги қарз, талафоти имконпазир, беқурбшавӣ, баҳодихӣ, модел;*

МСФО - 9 И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЕРСПЕКТИВА ОЦЕНКИ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ.

В современных условиях переход и практическое внедрение международных стандартов финансовой отчетности в хозяйственную деятельность хозяйствующих субъектов Республики Таджикистан, особенно в банковской сфере, является одним из наиболее актуальных вопросов.

В статье автор анализирует и оценивает методологию оценки кредитного риска, которая используется в отечественной практике, и оценку возможных потерь по кредиту, которая есть в международной практике, с учетом МСФО 9 «Финансовые инструменты». Проводит собственное исследование приоритетов МСФО 9 при оценке потенциальных убытков и использует эффективную модель возможной инфляционной девальвации.

Ключевые слова: *банковская система, финансовые инструменты, кредитный риск, кредитный мониторинг, возможные потери, обесценения, оценка, моделирование;*

IFRS - 9 AND IMPROVEMENT PERSPECTIVE FOR CREDIT LOSS EVALUATION

In modern conditions, the transition and practical implementation of international financial reporting standards in the economic activities of economic entities of the Republic of Tajikistan, especially in the banking sector, is one of the most pressing issues.

In the article, the author analyzes and evaluates the methodology for assessing credit risk, which is used in domestic practice, and the assessment of possible credit losses, which is in international practice, taking into account IFRS 9 "Financial Instruments". Conducts its study of IFRS 9 priorities in assessing potential losses and uses an effective model of possible inflationary devaluation.

Keywords: *banking system, financial instruments, credit risk, credit monitoring, possible losses, inflation, assessment, modeling;*

Маълумот дар бораи муаллиф: Оев Анис Давлатович – ассистенти кафедраи аудит ва ревизияи Донишгоҳи давлатии молия ва иқтисоди Тоҷикистон. Суроға: 734067, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, кӯчаи Нахимова 64/14. E-mail: oev.anis.d@mail.ru. Телефон: (+992) 93 451 11 12

Сведение об авторе: Оев Анис Давлатович - ассистент кафедры аудита и аудита Таджикского государственного финансово-экономического университета. Адрес: 734067, Республика Таджикистан, г. Душанбе Душанбе, улица Нахимова 64/14. Электронная почта: oev.anis.d@mail.ru. Телефон: (+992) 93 451 11 12

Information about the author: Oev Anis Davlatovich - Assistant of the Audit and Audit Department of Tajik State University of Finance and Economics. Address: 734067, Republic of Tajikistan, Dushanbe Dushanbe, 64/14 Nakhimova street. E-mail: oev.anis.d@mail.ru. Phone: (+992) 93 451 11 12

ПРОБЛЕМЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

Асоев К.Р.- докторант PhD 1-го года кафедры бухгалтерского учета ТНУ

С момента обретения независимости Республика Таджикистан и переходом его экономики на рыночные рельсы день за днем повышается потребность на привлечение инвестиций в экономику страны. Привлечение инвестиции в современной экономике требует доступной и достоверной информации для существующих и потенциальных пользователей. Применение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) способствует перевести информацию, предоставляемую в учете и отчетности на их международный экономический язык. Международные стандарты финансовой отчетности являются ключом к мировым финансовым рынкам, поскольку инвесторы предпочитают использовать данные финансовой отчетности, механизм формирования которых им ясен.

Началом реформирования системы бухгалтерского учета в Республике Таджикистан (в части МСФО) приходится на ноябрь 2002 года изданием Постановления Правительства Республики Таджикистан «О переходе на международные стандарты финансовой отчетности» и данное постановление определял перевод системы бухгалтерского учёта и отчетности на МСФО. Первым

шагом реформирования была разработка нового Плана счетов бухгалтерского учёта и его утверждение Министерством финансов Республики Таджикистан от 5 марта 2004 года №28.

Для повышения квалификации специалистов бухгалтерского учета и аудита в соответствии с МСФО в Республике Таджикистан была образована некоммерческая, неправительственная, независимая, самоуправляемая и самофинансируемая организация Общественный Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов РТ, который был единственным учреждением в Республике Таджикистан, имеющий право принимать экзамены по программе Международной сертификации профессиональных бухгалтеров, на основе МСФО и стандартах образования Международной федерации бухгалтеров (IFAC). Институт после успешного прохождения экзаменов выдавал международные сертификаты Сертифицированный бухгалтер практик (CAP-Certified Accounting Practitioner) и Сертифицированный международный профессиональный бухгалтер (CIPA-Certified International Professional Accountant). Основной целью создания и функционирования Института является содействие развитию и повышению статуса профессии бухгалтера и аудитора, путем совершенствования профессионального образования, внедрения и использования международных стандартов финансовой отчетности и профессиональной этики, разработанных Международной федерацией бухгалтеров (IFAC) и Комитетом по Международным стандартам бухгалтерского учета (IASB).

В целях дальнейшего совершенствования системы бухгалтерского учета и отчетности Правительством Республики Таджикистан, было принято Постановление «О дополнительных мерах по внедрению Международных стандартов финансовой отчетности в Республике Таджикистан» от 3 октября 2006 года № 465. В соответствии с этим Постановлением должны были перейти на МСФО:

- с 1 января 2008 года на МСФО переходят все открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму 600 тыс. сомони и более;
- с 1 января 2009 года переходят на МСФО открытые акционерные общества, разместившие акции на сумму менее 600 тыс. сомони, закрытые акционерные общества;
- с 1 января 2010 года должны перейти на МСФО все хозяйствующие субъекты, независимо от форм собственности и подчиненности, кроме акционерных обществ.

Следующим шагом реформы системы бухгалтерского учета стала разработка Стратегии по внедрению Международных стандартов финансовой отчетности и Международных стандартов аудита в Республике Таджикистан на 2013 - 2018 годы, утвержденной Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 2 мая 2013 года №202.

Независимо от проделанной работы рабочей группы по внедрению МСФО в Республике Таджикистан переход системы бухгалтерского учета в сторону МСФО не должна быть единственной целью, потому что реформа должна быть гораздо глубже и заключаться в построении эффективной надстройки над новым типом хозяйственных отношений. Построения эффективной надстройки над новым типом хозяйственных отношений является издание обработанных нормативно- провавых актов, разработка методологии в соответствии с национальными требованиями и международными стандартами, повышение уровня знаний и навыков в области МСФО и национальных нормативно- провавых актов и решение институциональных проблем.

Одной из проблем реформы и переход системы бухгалтерского учета на МСФО в Республике Таджикистан является недостаточный уровень развития рыночной экономики, рынка ценных бумаг и отсутствие достоверных рыночных оценок.

Об отсутствии рыночной экономики и развитого финансового рынка ценных бумаг в Таджикистане на сегодняшний день свидетельствует трудности в получении достоверных рыночных оценок, как:

1. Справедливая стоимость в связи с отсутствием достаточно квалифицированных и опытных специалистов оценщиков;
2. Чистая стоимость реализации (ЧСР) в отсутствие активного рынка для соответствующих товаров и услуг;
3. Восстановительная стоимость в отсутствие активного рынка для соответствующих товаров и услуг;
4. Дисконтированная или приведенная стоимость;
5. Текущая рыночная стоимость в отсутствие активного рынка для соответствующих товаров и услуг.

Другой проблемой является методические разработки по применению МСФО в Республике Таджикистан которое связано с недостатками самих международных стандартов, которые носят обобщенный, концептуальный характер. Для приобретения официального текста МСФО на русском языке с целью внедрения стандартов с 30 августа 2006 года был подписан «Договор отказа от авторского права, в пределах ограниченной территории между Министерством финансов Республики Таджикистан и Попечительским Советом Комитета по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (ПСКМСФО)», согласно которому в октябре 2007 года Министерство финансов Республики Таджикистан получило официальную версию МСФО на русском языке от Лондонского офиса Попечительского Совета по МСФО, для Республики Таджикистан. В декабре 2007 года создан Методологический Совет по бухгалтерскому учету и аудиту при Правительственной комиссии по внедрению МСФО, который совместно с Рабочей комиссией по внедрению МСФО при Министерстве Финансов и к 1 января 2009 года было разработано и одобрено - 36 «Методических рекомендаций по применению МСФО».

2 июля 2009 года в Министерстве финансов Республики Таджикистан прошла конференция, на которой состоялась презентация книг «Международные стандарты финансовой отчетности» и «Методические рекомендации по применению МСФО», изданных Министерством финансов Республики Таджикистан. Несмотря на усилия, прилагаемые в этом направлении Министерством финансов Республики Таджикистан МСФО это динамично развивающийся механизм, который активно обновляется - принимаются новые стандарты, отменяются некоторые устаревшие пункты старых стандартов и состав вводимых стандартов МСФО в настоящее время не соответствует в полной мере целостному комплексу действующих международных стандартов, а следовательно, и отчетность подготовленная по этим стандартам не может быть признана как полноценная отчетность по МСФО. Опубликованные Методические рекомендации Министерством финансов не содержат полного описания правил применения того или иного стандарта, конкретных примеров приложения стандартов к ситуациям, возникшим в реальной деятельности компаний.

Опыт показывает, что применение Международных стандартов финансовой отчетности может быть эффективным только в тех странах, в которых Международные стандарты финансовой отчетности составляют основу национальных стандартов учета. В Республике Таджикистан МСФО признан как национальный стандарт для внедрения когда каждый стандарт МСФО не носит директивный характер, а имеют только концептуальный рекомендательный характер. Признание МСФО как национальный стандарт и отсутствие положений по бухгалтерскому учету ПБУ является проблемой реформы системы бухгалтерского учета. Составление ПБУ которые максимально приближены к МСФО и учитываемые нормативные правовые акты Республики Таджикистан позволят нам быстрее и эффективнее (т.е. безболезненно) перейти со старой системы учета на на новый международной системы учета.

Литература

1. Стратегия по внедрению Международных стандартов финансовой отчетности и Международных стандартов аудита в Республике Таджикистан на 2013-2018 годы. Утверждено Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 2 мая 2013 года №202.

2. Конституция Республики Таджикистан. Полиграфическое издательство Аппарата Президента Республики Таджикистан «Шарки озода» - Душанбе. - 2016.

3. Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 25.03.2011 г.. №702.

4. Постановление Правительства Республики Таджикистан «О международных стандартах финансовой отчетности» от 4 ноября 2002 г. №428

5. Постановление Правительства Республики Таджикистан «О дополнительных мерах по внедрению международных стандартов финансовой отчетности в республике Таджикистан» от 3 октября 2006 г. №465

6. Агеева О.А. Развитие бухгалтерского учета и финансовой отчетности // Бухгалтерский учет 2005. - №9. – С. 13-20

7. Низомов С.Ф. Развитие методологии и организации управленческого учета в строительном комплексе (на примере Республики Таджикистан) автореферат дис. ... доктора экономических наук / Моск. гос. ун-т им. М.В. Ломоносова. Москва, 2011. – 46 с.

8. Низомов С.Ф. Реформа бухгалтерского учета в Республике Таджикистан: проблемы и перспективы развития // Аудит и финансовый анализ. 2010. - № 2. -С. 73-76

9. Низомов С.Ф., Бадалов Ш.К., Комилов Ш.Д. Стандартизация управленческого учета: методологический аспект // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. 2018.- № 10. - С. 38-45

10. Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А. Развитие институтов регулирования аудита в Республике Таджикистан // В сборнике: Актуальные вопросы экономической теории: развитие и применение в практике российских преобразований. 2016.- С. 292-298.

11. Низомов С.Ф., Шобеков М. Проблемы внедрения МСФО в Таджикистане и пути их преодоления // Известия Иссък-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2015. -№ 2-1 (9). С. 216-221

12. Доклад о соблюдении стандартов и кодексов (ДССК) Республики Таджикистан // БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ Декабрь 2009 года

13. http://minfin.tj/engine/print.php?newsid=18&news_page=1

14. <http://minfin.tj/index.php?newsid=120>

ПРОБЛЕМЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

В статье изучены этапы прихода национальной системы бухгалтерского учета и отчетности МСФО. Обоснованы преимущества перехода системы учета и отчетности на МСФО. Также определены основные проблемы и трудности, возникающие в ходе применения МСФО в практику деятельности отечественных субъектов предпринимательства.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, финансовая отчетность, МСФО, переход, ПБУ, фондовый рынок.

МАСЪАЛАҶОИ ИСЛОҶОТИ НИЗОМИ БАҲИСОБИРИИ БУХГАЛТЕРӢ ДАР ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН.

Дар мақола марҳилаҳои гузариши низоми миллии баҳисобгирии бухгалтерӣ ва ҳисоботӣ ба СБҲМ матраҳ шудааст. Бартарияти гузариши низоми баҳисогирӣ ва ҳисоботӣ ба СБҲМ асоснок гардидааст. Инчунин, муаммоҳои асосӣ ва душворихоҳе, ки дар рафти татбиқи СБҲМ дар амалияи субъектҳои соҳибқориҳои ватанӣ ба миён меоянд, муайян карда шудаанд.

Калидвожаҳо: баҳисобгирии муҳосибӣ, ҳисоботи молиявӣ, СБҲМ, гузариш, НБМ, бозори фондӣ.

PROBLEMS OF REFORMING THE ACCOUNTING SYSTEM IN THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN

The article examines the stages of the arrival of the national accounting and reporting system IFRS. The advantages of the transition of the accounting and reporting system to IFRS are substantiated. The main problems and difficulties that arise in the course of applying IFRS in the practice of domestic business entities are also identified.

Key words: accounting, financial statements, IFRS, transition, PBU, stock market.

Маълумот дар бораи муаллиф: Асоев Камолидин Рахимович- докторанти Phd соли якуми кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, х. Рудаки 17

Сведения об авторе: Асоев Камолидин Рахимович- докторант Phd 1-го года кафедры бухгалтерского учета, Таджикский национальный университет, ул. Рудаки 17, 734025, г. Душанбе, Респуб лика Таджикистан

Information about the authors: Asoev Kamolidin Rakhimovich - PhD student of the 1st year of the Accounting Department, National university of Tajikistan, 17 Rudaki str.734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

Раджабов Б.О., докторант PhD кафедры бухгалтерского учёта ТНУ

Контроль за использованием средств государственного бюджета является в настоящее время одной из основных задач совершенствования государственного управления. Это, прежде всего, связано со значительным увеличением объемов и разнообразием форм использования бюджетного финансирования и укреплением демократических основ управления. Во всем мире общество в лице налогоплательщиков стремится контролировать рациональность использования средств бюджета. Этим объясняется то внимание, которое во всех странах и в международных организациях уделяется развитию контроля в общественном секторе, где используются бюджетные средства. В последние годы многое сделано для совершенствования методологии финансовой отчетности в общественном секторе, организации учета и контроля за рациональным использованием общественных ресурсов.

Значительное влияние на развитие новых видов государственного финансового контроля и аудита в республике Таджикистан оказывают мировой опыт, методология и практика Международной организации высших органов аудита (ИНТОСАИ), материалы и документы специальных семинаров и конгрессов по проблемам аудита эффективности, проводимых ЕВРОСАИ.³⁰, АЗОСАИ.³¹ и др. В 2007 году Международный комитет по разработке стандартов финансовой отчетности утвердил 26 специальных стандартов финансовой отчетности общественного сектора. Методы контроля за использованием бюджетных средств регламентированы стандартами ИНТОСАИ, которые постоянно совершенствуются. Однако многие вопросы остаются неурегулированными и требуют научной проработки.

Как бы ни отличались между собой устройства государств, система государственного аудита выполняет свою миссию: предоставление обществу и политическому руководству страны достоверную информацию о выполнении различными структурами своей прямой деятельности. Единство принципов деятельности высших органов аудита отражено в концептуальном документе ИНТОСАИ - Лимской декларации руководящих принципов аудита. Также Это документ называют «Великой хартией» высших органов аудита, который был принят в 1977 году городе Лима на IX Конгрессе ИНТОСАИ (2, с.266-267).

В республике Таджикистан с 2004 года начата бюджетная реформа, основной целью которой является создание бюджетного механизма, ориентированного на результат, когда объем финансирования зависит от эффективности деятельности участников бюджетного процесса. В ходе реформы введена новая система бюджетного учета, приближенная к международным стандартам, интегрированная с бюджетной классификацией и призванная обеспечить прозрачность бюджетной отчетности. Одновременно проводится большая работа по усилению контроля за использованием бюджетных средств со стороны Счетной палаты РТ, Агентством по финансовому контролю и борьбой с коррупцией при правительстве РТ, финансово-надзорных органов, аудиторских организаций.

Актуальность этих проблем постоянно возрастает в связи реализацией социальных программ, на которые выделяется большой объем бюджетных средств, направленных не только в учреждения общественного сектора, но и в некоммерческие организации, специализированные коммерческие организации, которые либо непосредственно участвуют в реализации социальных программ, либо являются подрядчиками организаций, на которые возложена задача по реализации программ. Такая ситуация существенно расширяет объекты государственного финансового контроля и требует новых подходов к его организации, формам и методам.

Традиционно государственный финансовый контроль ориентирован на соблюдение целевой направленности выделяемых бюджетных средств. Новой тенденцией в организации контроля стала оценка результативности использования средств, выделяемым бюджетополучателям, т.е. развитие аудита эффективности, «Аудит эффективности является независимой объективной и достоверной проверкой правительственных мероприятий, систем, операций, программ, действий или

³⁰ Европейская организация Высших органов аудита.

³¹ Азиатская организация Высших органов аудита.

организаций на соответствие принципам экономичности, результативности и эффективности, и, имеется ли потенциал для их улучшения», раскрывают авторы в своих изданиях(4,с.96). Новые задачи и направления государственного финансового контроля требуют перестройки всей работы субъектов контрольной деятельности, изменения методик проведения контрольных мероприятий и реформирования организационных структур. Вместе с тем именно такие изменения смогут повысить эффективность отечественной системы государственного финансового контроля, способствовать формированию в стране института государственного аудита с учетом современных международных требований. Эффективное использование возможностей государственного аудита может обеспечить совершенствование работы органов власти в интересах общества.

«Государственный аудит представляет собой сложную многоаспектную категорию, в основе которой, заложена финансовая политика государства. Государственный аудит, является частью системы управления государственными средствами, которая помогает обеспечить экономическую и политическую стабильность», раскрывают некоторые авторы (4, с. 26). Государственный аудит предполагает введение требований по формированию мнения государственного контролера (аудитора) в отношении достоверности финансовой отчетности получателей бюджетных средств. Это обуславливает необходимость внедрения аудита в практику деятельности органов, входящих в систему государственного финансового контроля, совершенствования его методологии и углубления контактов с независимыми аудиторскими организациями.

Институт государственного аудита получил самое широкое распространение в современном мире. Достаточно сказать, что Международная организация высших органов аудита (ИНТОСАИ), которая была создана в 1953 году, объединяет сегодня счетные палаты 186 государств. При этом наличие высших органов аудита не зависит ни от формы политического устройства стран, ни от уровня развития их экономики. Что же касается нашу республику, то у нас орган внешнего независимого контроля возник относительно недавно, когда был принят закон о Счетной палате. Для того чтобы стать работоспособным органом, потребуется много времени и серьезные изменения в общественном мировоззрении.

В развитых странах государственный аудит нашел широкое применение в деятельности государственных органов контроля. Осуществление счетными палатами финансового аудита закреплено в ст. 4 Лимской декларации, предусматривающей необходимость проведения «аудита законности и правильности распределения финансовых средств и ведения бухгалтерских счетов». Принципы организации и проведения финансового контроля, изложенные в Лимской декларации, учитываются контрольно-счетными органами всех стран, входящих в ИНТОСАИ. В настоящее время финансовый аудит осуществляется всеми без исключения органами государственного аудита и является одной из наиболее отработанных форм государственного аудита.

Согласно Лимской декларации руководящих принципов контроля (аудита) (The Lima Declaration of Guidelines on Auditing Precepts), принятой на Конгрессе ИНТОСАИ (международная организация высших органов финансового контроля) в 1977 году, аудит (контроль) – это «неотъемлемая часть системы регулирования, целью которой является вскрытие отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов».

Согласно Стандартам аудита (Auditing Standards), принятым ИНТОСАИ, государственный аудит включает в себя regularity audit – аудит правильности (по сути – аудит в его традиционном понимании) и performance audit -- аудит эффективности.

Аудит правильности включает в себя традиционный финансовый аудит, а также аудит систем внутреннего контроля и аудит и честности, и правильности административных решений, принимаемых в проверяемой организации или программе.

Согласно Стандартам аудита ИНТОСАИ, аудит эффективности занимается проверкой экономичности (economy), эффективности (efficiency) и результативности (effectiveness) деятельности программы или организации.

Государственный аудит способствует решению поставленных Правительством республикой Таджикистан задач, в том числе по преодолению кризисных явлений и скорейшей структурной модернизации отечественной экономики. Это объясняется тем, что названные актуальные проблемы требуют серьезного повышения эффективности всей системы государственного управления с одновременным повышением качества действующего государственного контроля и внедрением новых типов государственного аудита, соответствующих современным реалиям.

Учитывая этого 28 июня 2011 года был принят закон республики Таджикистан № 749 «О Счетной палате Республики Таджикистан». По идеи этот закон должно было послужить началом формирования современной системы государственного финансового контроля, однако до сих пор она не реализовано.

По определению Счетная палата Республики Таджикистан является высшим органом финансового контроля Республики Таджикистан, проводящим независимый внешний аудит по оценке исполнения государственного бюджета и готовит предложения по ее усовершенствованию.

«Необходимость в создании Счетной палаты была обусловлена возросшей тенденцией нецелевого использования бюджетных средств, неэффективным использованием иностранных субсидий и грантов, а в некоторых случаях даже бесследному их исчезновению, что в свою очередь привело к значительному ухудшению инвестиционного климата в стране. В значительной степени увеличился рост коррупции. Счетная палата в какой-то степени смогла нивелировать данный негативный процесс, но пока добиться желаемого результата не смогла. Данную тенденцию показывают многочисленные исследования, проведенные как местными, так и иностранными специалистами, например, по данным Transparency International на 2017 год Таджикистан занимает 161-е место в мире в соответствии с Индексом восприятия коррупции, а на момент создания Счетной палаты занимала 152-е место. Таким образом, нужно отметить, что с момента создания Счетной палаты до настоящего времени серьезных сдвигов на пути к снижению хищений бюджетных средств, снижения уровня коррупции в РТ не наблюдается»: отмечается авторами (3, с. 160).

Система государственного финансового контроля в республике на сегодняшний день имеет сложную структуру. Вопросами финансового контроля в той или иной степени занимается множество государственных органов. По нашему мнению, на данный момент в стране наблюдается явный переизбыток контролирующих органов. Причем перевес идет за счет системы исполнительной власти, в которой только на уровне республиканских органов действует более 10 различных органов, имеющих самые широкие полномочия в сфере контроля и надзора.

Только Министерство финансов осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении Агентство по ценным бумагам и иностранным инвестициям, Государственный страховой надзор (Госстрахнадзор), департамент внутреннего контроля, центральное казначейство, которые непосредственно осуществляют финансовый контроль. К числу его основных функций отнесено проведение контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере и установление оснований и порядка привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства. Реализуя свои контрольные полномочия в сфере финансов, оно также разрабатывает и утверждает порядки составления и исполнения республиканского бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов и составления отчетности об их исполнении.

Однако при этом следует отметить, что полномочия Департамента внутреннего аудита Министерства финансов РТ и центрального казначейства в отдельных случаях дублируют друг друга. Такое положение может сказаться на результативности внутреннего контроля, на слаженности и четкости функционирования системы финансового контроля, осуществляемой органами исполнительной власти.

Основопологающим звеном в системе государственного финансового контроля во всех демократических странах принято считать органы контроля по линии законодательной власти. Таким постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан по представлению Президента Республики Таджикистан, является Счетная палата.

Нужно отметить, что в нормальной практике системы государственного контроля и государственного аудита не противостоят друг другу, потому что каждый, как говорится, работает на своей «поляне». Более того, государственный аудит и государственный контроль обязаны тесно взаимодействовать, потому что это позволяет более эффективно использовать имеющиеся ресурсы.

Например, в любой современной стране одной из задач органов государственного аудита является тестирование качества систем внутреннего государственного самоконтроля. Это очень важная и правильная задача. Ведь если мы убеждаемся, что внутренние системы контроля работают, как часы, что нет «прорех» в процедурах антикоррупционной безопасности, то мы не будем тратить свои ресурсы на проверки по существу, и найдем им более эффективное применение.

Придавая важное значение организации аудита эффективности, и чтобы контрольно-счетные органы могли реализовать свои задачи по определению эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования государственной собственности, необходимо разработать методологическую базу его осуществления.

В силу своего конституционно-правового положения контрольно-счетным органам, образованным законодательной властью, принадлежит главенствующее место в системе государственного финансового контроля. Именно они должны взять на себя функции координации деятельности контрольных органов в сфере финансов с тем, чтобы свести к минимуму дублирование полномочий и параллелизм в работе при осуществлении контрольных мероприятий.

Отсутствие на данный момент единой, законодательно закрепленной системы государственного финансового контроля в стране, где должны быть нормативно определены место и полномочия всех органов финансового контроля (по линии как законодательной, так и исполнительной властей), не способствует укреплению системы государственного контроля и повышению его авторитета. Несогласованность в действиях контролирующих органов, слабый обмен опытом работы и информацией о проведенных проверках и ревизиях напрямую сказываются на качестве контроля как на республиканском уровне, так и на уровне конкретных территорий. В этих условиях положительную роль сыграло бы решение вопроса о создании при Президенте Республики Таджикистан Координационного совета руководителей органов государственного контроля.

На наш взгляд, причинами отсутствия системы государственного аудита являются:

- бессистемность осуществления государственного финансового контроля и его правовая неопределенность;
- слабость законодательной и методологической базы;
- отсутствие единой информационной системы о выявленных нарушениях в сфере экономики;
- неупорядоченность контроля, в частности неоднократные проверки одних организаций и отсутствие контроля над другими;
- слабое взаимодействие между контролирующими органами;
- недостаточное использование своих полномочий территориальными структурными подразделениями органов контроля;
- недостатки в ведомственной отчетности о контрольных мероприятиях, отсутствие возможности их сопоставить.

Для создания в республике действенной системы государственного аудита необходимо в первую очередь обеспечить предпосылки для ее успешного функционирования:

1. разработка и утверждение законодательных актов, определяющих систему государственного контроля, положение о государственном контроле и государственном аудите;
2. качество организации бюджетного процесса, системы государственной финансовой отчетности, бухгалтерского учета в государственном секторе, а также у пользователей государственными ресурсами, включая объекты государственно-частного партнерства;
3. адекватность организационных форм государственного аудита его целям, задачам, принципам; соответствующее качество нормативной и законодательной базы государственного аудита;
4. подготовка специалистов в области государственного аудита;
5. наличие потребителей и пользователей государственного аудита, их информационные потребности и ожидания.

Институт государственного аудита является живым и творческим организмом, который способен совершенствоваться для того, чтобы максимально эффективно ответить на актуальные запросы современности. Именно реализация перечисленных мер, является действенным механизмом становления и развития государственного аудита в республике.

Список использованной литературы

1. Воронин Ю. М. Государственный финансовый контроль: вопросы теории и практики / Ю. М. Воронин. - М. : Дело, 2005. - 431 с.
2. Зокирова, Ф.Дж. Международный опыт организации государственного аудита и ее применение в системе органов государственного финансового контроля Республики Таджикистан // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной

Азии Международный теоретический и научно-практический журнал. – Бишкек: - «ЧП. Сырыбаев Т.Т.», №1(24) 2019- С. 266-271 с. (0,31 п.л.)

3. Низомов С.Ф., Зокирова, Ф.Дж. Место Счетной палаты в системе государственного финансового контроля // Международный экономический учетно-аналитический форум, посвященный 100-летию Воронежского государственного университета (13-14 апреля 2018 года) апрельские научные чтения имени профессора Л. Т. Гиляровской Материалы VII Международной научно-практической конференции (г. Воронеж, 13 апреля 2018 г.) -С. 158-161. (0,18 п.л., 0,12 авт.)

4. Низомов С.Ф., Зокирова, Ф.Дж., Давлатзода Д.А. Развитие государственного аудита в условиях цифровизации экономики: теория и практика- Душанбе: «Матбааи ДМТ», 2022. - 141 с.

5. Панское В. Г. Аудит эффективности: проблемы адаптации и внедрения // Финансовый контроль. -2005. -№ 9.

6. Рябухин С. Н. Аудит эффективности использования государственных ресурсов / С. Н. Рябухин. - М. : Вершина, 2004. - 284 с.

7. Степашин С. В. Конституционный аудит / С. В. Степашин. - М. : Наука, 2006. - 816 с.

8. Степашин С. В. Государственный аудит и экономика будущего / С. В. Степашин.М. : Наука, 2008. - 608 с.

ТАМОИЛҶОИ МУОСИРИ РУШДИ НИЗОМИ АУДИТИ ДАВЛАТӢ ДАР ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

Аннотация. Дар мақола масъалаҳои омӯзиши нақши аудити давлатӣ ҳамчун яке аз воситаҳои давлат ва ҷомеа дар ҳалли масъалаҳои мураккаби рушди иқтисодиёти ватанӣ бо истифода аз тамоми захираҳои мавҷудаи давлат ва ҷомеа баррасӣ шудааст. Муаллиф нишон медиҳад, ки муассисаи мукаммали аудити давлатӣ метавонад як механизми муассир барои давлат ва умуман ҷомеаи амалӣ намудани вазифаҳои соҳаи иҷтимоӣ-иқтисодӣ гардад.

Калидвожаҳо: давлат, назорати молиявӣ, аудити давлатӣ, бахши давлатӣ, фондҳои бучетӣ, моликияти давлатӣ.

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы исследования роли государственного аудита как одного из инструментов государства и общества в решении сложных задач по развитию отечественной экономики с использованием всех имеющихся ресурсов государства и общества. Автор показывает, что развитый институт государственного аудита может стать для государства и общества в целом эффективным механизмом для реализации задач в социально-экономической сфере.

Ключевые слова: государство, финансовый контроль, государственный аудит, бюджетная сфера, бюджетные средства, государственная собственность.

MODERN TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE STATE AUDIT SYSTEM IN THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN

Annotation. The article deals with the issues of studying the role of state audit as one of the tools of the state and society in solving complex tasks for the development of the domestic economy using all available resources of the state and society. The author shows that a developed institute of state audit can become an effective mechanism for the state and society as a whole to implement tasks in the socio-economic sphere.

Key words: the state, the financial control, the state audit, budgetary area, budgetary funds, state ownership.

Маълумот дар бораи муаллиф: Рачабов Б.О.— Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, докторанти PhD кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ. **Суроға:** Ҷумҳурии Тоҷикистон, 734025, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 17.

Сведения об авторе: Раджабов Б.О.— Таджикский национальный университет, докторант PhD кафедры бухгалтерского учета. **Адрес:** Республика Таджикистан, 734025, г. Душанбе, проспект Рудаки 17.

Information about the author: Radjabov B.O. -Tajik National University, PhD candidate at the Department of Accounting. **Address:** Republic of Tajikistan, 734025, Dushanbe, Rudaki Avenue 17.

МУШКИЛОТИ АМАЛИЯ ВА ДУРНАМОИ РУШДИ БАҲИСОБГИРИИ МУҲОСИБӢ БО ИСТИФОДАИ ТЕХНОЛОГИЯҲОИ РАҚАМИИ МУОСИР

Рачабов Т. Б. н.и.у., дотсенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерии ДМТ

Солҳои охир тамоюли ҷаҳонии рушди технологияҳои рақамӣ ва дар натиҷа ташаккули тарзи нави зиндагӣ таҳти таъсири рақамикунони иқтисодиёт мушоҳида мешавад.

Ташаккули иқтисоди рақамӣ дар ҷумҳурӣ барои рушди нақшаҳои стратегӣ ва лоиҳаҳои афзалиятноки ҳаҷагии мамлакат ва масъалаи амнияти миллий дар шароити рақобати ширкатҳои ватанӣ ва хориҷӣ аҳамияти муҳим дорад. Аз ин рӯ, гузариш ба иқтисоди рақамӣ таҳия ва амалиномаи он тибқи барномаҳои иқтисоди рақамиро марҳила ба марҳила анҷом додан мумкин аст. Яке аз ҳадафҳо ва вазифаҳои таҳияи барнома баланд бардоштани неқӯаҳволӣ ва сифати зиндагии шаҳрвандон тавассути баланд бардоштани дастрасӣ ва сифати молу хизматрасонӣ дар иқтисодиёти рақамӣ бо истифода аз технологияҳои муосири рақамӣ мебошад.

Намунаи истифодаи технологияҳо, ки сифати хизматрасониҳо ба шаҳрвандон дар шаҳри Душанбе бехтар мекунад, системаи автоматикунонидашудаи пардохти пули нақд барои мусофиркашонӣ бо истифода аз воситаҳои электронии пардохти роҳкиро (кортҳои электронӣ) мебошад.

Дар айни ҳол, яке аз самтҳои асосии рушди иқтисоди рақамӣ дар ҷумҳурӣ рушди инфрасохтори иттилоотӣ мебошад, ки ба талаботи иқтисодиёт барои ҷамъоварӣ ва интиқоли маълумот бо назардошти талаботи техникаи технологияҳои рақамӣ ҷавобгӯ мебошад. Агар ба мисоли баланд бардоштани сифати хизматрасонӣ бар гардем, айни замон дар шаҳри Душанбе терминалҳои нав дар асоси технологияи пардохтҳои тамосии электронӣ ба истифода дода мешаванд, ки барои пардохти ҳаққи сафар бо корти бонкӣ ё смартфон, ки ин технологияро дастгирӣ мекунанд, пешбинӣ шудаанд. Ин як тавсеаи рақамии инфрасохтори тарифҳои бидуни тамос мебошад.

Дар заминаи ин навоарӣ саволе ба миён меояд: рақамисозии хизматҳои амалишаванда ба баҳисобгирӣ ва ҳисоботдиҳӣ ба ширкатҳо чӣ гуна таъсир мерасонад?

Далели аниқ он аст, ки автоматикунони баҳисобгирии бухгалтерӣ таносуби меҳнати харҷкардаи бухгалтерро ҳамчун ресурси инсонӣ ба натиҷаи дар як воҳиди вақт ба даст овардаш тағйир дод - бухгалтерҳо аз ҳисобҳои муқаррарӣ, дастӣ кардани бланкаҳо ва ҳисоботдиҳӣ озод мешаванд, барои ба даст овардани ҳисобу китоб вақти бештар лозим буд, такмили ихтисос, суръати муомилоти ҳуҷҷатҳо дар ташкилотҳо бехтар гардидаанд.

Дар ин бобат саволе ба миён меояд: оё технологияи баланд ҷои одамро дар муҳосибот иваз мекунад?

Бо назардошти ин мушкилот, бояд гуфт, ки баҳисобгирии муҳосибӣ дар муддати дароз компютеркунонӣ шуда буд, вале ин компютеркунонӣ принципҳои баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявиро тағйир надидааст. Тибқи ақидаи М.Л. Пятов технологияҳои рақамӣ метавонанд барои ташаккул ва пешниҳоди маълумоти баҳисобгирӣ имкониятҳои нав фароҳам оранд ва метавонанд ба қарорҳои идоракунии менечерон ва истифодабарандагони ҳисобот таъсир расонанд. Масалан, инро дар шакли «муколама» бо нусхаи электронии ҳисоботи муҳосибӣ пешниҳод кардан мумкин аст - дар болои маълумоти муайян гузоштан ба шумо имкон медиҳад муқоисаҳо бо нишондиҳандаҳои шабеҳи дигар корхонаҳои як соҳа дар шакли графикҳо ва диаграммаҳо, пешгӯӣ ва моделсозии ҳолатҳои имконпазир, шарҳ додани сабабҳои вазъи молиявии ташкилот мебошад. Ҳамаи ин бешубҳа метавонад ба манфиати корхона аз ҷониби сармоягузoron ва дигар истифодабарандагони манфиатдори берунии ҳисобот таъсир расонад. Мусалам аст, ки барои татбиқи чунин технология методологияи ҳисобдорӣ бояд мувофиқ ба талаботҳои он бошад.

Имконияти таҳияи методологияи нав, муқаррароти назариявӣ ва тавсияҳои амалии навсозии баҳисобгирии муҳосибӣ бо як қатор омилҳо муайян карда мешавад: тақсимои иттилоот, ҳамчун омилҳои асосии бавучудоии арзиш; тавачҷӯҳ ба афзалиятҳои мақсадноки ғайримолиявӣ; рушди шаклҳои гибридӣ ва ғайримоддии сармоя, ташаккули муҳити ҷаҳонии рақамӣ; виртуализатсияи воҳидҳои арзиш, дороиҳо, ӯҳдадорӣҳо ва муомилоти марбут. Ин омилҳо ба методологияи баҳисобгирии муҳосибӣ, принципҳо, тартиб, самти мундариҷа ва хусусиятҳои маҳсулоти иттилоотӣ, сохтори дохилӣ ва тақсимои намудҳо ва кластерҳои баҳисобгирии муҳосибӣ, муайян ва ба низом даровардани объектҳои баҳисобгирӣ, таҳияи меъёрҳои муайянкунӣ ва гурӯҳбандии онҳо таъсири назаррас доранд.

Дар шароити муосир сохтани модели концептуалии баҳисобгирии муҳосибӣ, ки маҷмӯи конструкцияҳои назариявиро дар бар мегирад, ки мантиқ, сохтор ва принципҳои фаъолияти системаи ҳисобдорӣ дар иқтисодиёти рақамиро муайян мекунанд, афзалият дорад. Аз ҷумла, тавсия дода мешавад:

— ба амал баровардани мавқеи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва ҷузъҳои он дар муҳити иттилоотии экосистемаи ҷаҳонӣ, баҳо додан ба имкониятҳои он барои ҳалли сатҳи нави проблемаҳои иҷтимоию-иқтисодӣ;

— таҳлили таъсири иқтисоди рақамӣ ба парадигма, мафҳумҳо, объектҳо, методология, сохтор ва ташкили баҳисобгирии муҳосибӣ;

— муайян кардани имконият ва самтҳои навсозии баҳисобгирии муҳосибӣ дар заминаи сармоягузори инсонӣ ва дигар омилҳои ғайримоддии рушди иқтисодию иҷтимоӣ, рақамигардонии равандҳои иҷтимоию иқтисодӣ, рушди криптоэкономика ва ҷамъияти интеллектуалӣ, виртуализатсияи муносибатҳои иқтисодӣ ва объектҳои арзишӣ;

— таҳияи як қатор ҳуҷҷатҳои асосии меъёрӣ, ки асосҳои методологӣ ва методологии баҳисобгирии муҳосибӣ ва дастгирии инфрасохтори онро дар иқтисодиёти рақамӣ муайян мекунанд.

Дар шароити муосир рақамикунонӣ ба рушди назарраси ҳам хусусиятҳои иттилоотии баҳисобгирӣ ва ҳам имкониятҳои татбиқи он таъсир мерасонад. Таҳқиқоти натиҷаҳои рақамикунонии баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити ҳозира тавассути гузаронидани таҳлил дар самти истифодашаванда, базаҳои маълумотҳо ва принципҳои конфигуратсия ва сохтани онҳо нишон доданд, ки рақамикунонии баҳисобгирии муҳосибӣ дар як вақт ба ду ҷанбаи он таъсири назаррас мерасонад:

– технологияи ҷамъоварии иттилооти зарурӣ, нигоҳдории он ва минбаъд ба манфиати истифодабарандагон – технологияи иттилоотӣ дар баҳисобгирии муҳосибавӣ;

– методологияи ба низом даровардани иттилоот, яъне моҳияти ҳуди баҳисобгирӣ ё методологияи ҳисобд

Технологияҳои ҷамъоварии иттилооти зарурӣ, нигоҳдорӣ ва интиқоли он ба истифодабарандагони манфиатдор системаҳои муосири иттилоотӣ мебошанд, ки асосан тавассути ташкил ва нигоҳдории пойгоҳҳои он амалӣ карда мешаванд.

Системаҳои иттилоотӣ пайваста тақмил дода мешаванд ва рушди онҳоро метавон бо ду назария баррасӣ кард:

1) аз нуқтаи назари рушди технология, пайдоиши заминаи нави техникӣ, ки ба ташаккули талаботи нави иттилоотӣ мусоидат мекунанд;

2) аз нуқтаи назари тақмили ҳуди системаҳои автоматикунонидашудаи информатсионӣ иттилооти он бояд ҳифз ва дар мавриди зарурӣ ба таври бояду шояд истифода гардад (барои истифодабаранда дастрас бошад).



Расми 1. Алоқамандии баҳисобгирии муҳосибӣ бо технологияҳои иттилоотӣ.

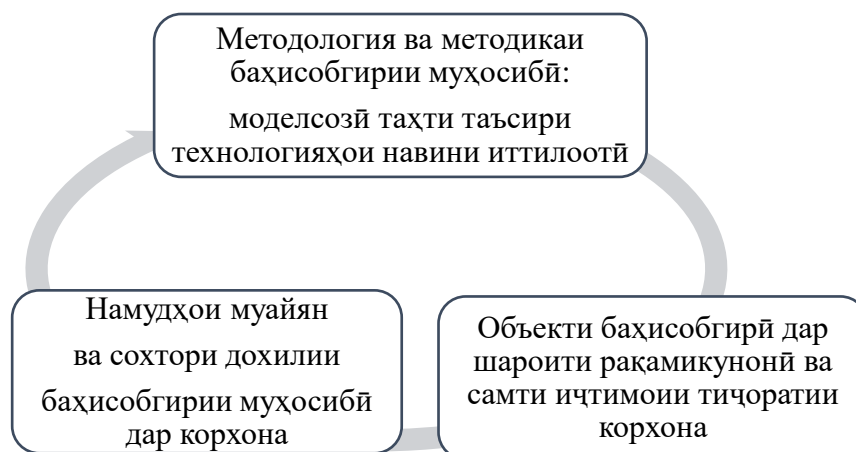
Усулҳои баҳисобгирии муҳосибӣ ба истифодаи ҳамзамон технологияҳои (усулҳои) зерини ҳисобдорӣ, ки таърихан ташаккул ва инкишоф ёфтаанд, асос ёфтааст:

- усулҳои мушоҳидаи аввалия: инвентаризатсия, ҳуҷҷатгузорӣ;
- усулҳои андозагирии арзиш: ҳисоб кардан ва баҳодихӣ;
- усулҳои ба низом даровардан ва тартиб додан: ҳисобҳои баҳисобгирӣ ва сабти дукарата;
- усулҳои чамбасти: тавозунӣ ва ҳисоботи муҳосибӣ (молиявӣ).

Дар шароити муосир байни олимони ватанию хориҷӣ андешаҳои гуногун оид ба метод, методология ва натиҷаҳои технологияи рақамӣ вучуд дорад. Айни замон чанде аз андешаҳои онҳоро мавриди таҳлилу омӯзиш қарор медиҳем.

С.А. Кузнецова қайд мекунад, ки ташаккули парадигмаи нави ҳисобдорӣ ҳамчун таъминкунандаи иттилоот дар шароити иқтисодии зеҳнӣ дар заминаи ягонагии ҷаҳорҷӯбаи назариявӣ (муайян кардани зарурати гузаронидани ислоҳоти баҳисобгирӣ), ҷаҳорҷӯбаи функционалӣ (муқаррар намудани талаботи системаи идоракунии иттилооти баҳисобгирӣ) ва заминаи методологи (заминаи инструменталӣ-методӣ барои қонё кардани талабот)-ро таъмин мекунад.

Ташаккули модели нави концептуалии баҳисобгирии муҳосибӣ, ба гуфтаи муаллифони соҳаи ҳисобдорӣ, муносибати маҷмӯиро дар бар мегирад, ки тавассути татбиқи он як қатор унсурҳои ба ҳам алоқамандро таъмин менамояд, ки дар расми 2. нишон дода шудааст:



Расми 2. Хусусиятҳои модели концептуалии баҳисобгирӣ дар шароити иқтисодии рақамӣ.

Аз таҳлили расми 2. метавон хулоса кард, ки тамоюлҳои имрӯза истифодаи технологияҳои рақамиро дар тамоми соҳаҳои рушди иқтисодӣ тақозо мекунанд. Соҳаи ҳисобдорӣ бештар ба навоарӣ ниёз дорад. Яке аз роҳҳои татбиқи онҳо метавонад технологияи блокҷайн бошад, ки мушкилоти сершуморро дар соҳаи баҳисобгирии муомилоти молиявӣ ва иқтисодиро ҳал мекунад.

Тибқи андешаи Карпова Т.П. самтҳои асосии рушди баҳисобгирии муҳосибӣ дар давраи рақамикунонӣ инҳоянд: васеъ намудани инъикоси соҳаи фаъолият дар ҳисобдорӣ; баланд бардоштани сифат ва самаранокии иттилоот; муайян кардан ва зиёд кардани шумораи объектҳои нави ҳисоби хоҷагӣ; таҳияи усулҳои инноватсионии баҳодихии объектҳои нави ҳисобдорӣ; ташаккули равишҳо ба ҳамгирии намудҳои гуногуни ҳисобдорӣ; истифодаи технологияҳои

пешрафтаи рақамии ватанӣ ва хоричӣ; кор карда баромадани чихатҳои назариявӣ, методӣ ва амалии инкишофи ҳисоби бухгалтерӣ.

Дар шароити ҷомеаи иттилоотӣ ва иқтисоди рақамӣ як қатор мушкилотҳо ҷой доранд. Аммо дар адабиёти илмӣ ҳамчун парадигмаҳои нави баҳисобгирии муҳосибӣ бештар мафҳумҳо, равишҳои тадқиқотӣ, коркарди намудҳои гуногуни баҳисобгирии муҳосибӣ ва ғайраҳо муайян карда шуда, мавриди омӯзиш қарор доранду халос.

Ҳамин тариқ, баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити муосир вазифадор аст, ки сари вақт ба технологияҳои нав мутобик қунонида шаванд, зеро гузариш ба иқтисодиёти рақамӣ бевосита ба рақобатпазирӣ ва амнияти иқтисоди миллии таъсир мерасонад. Омилҳои асосии таъсири технологияҳои рақамӣ ба методика ва методологияи баҳисобгирии муҳосибӣ, имконияти васеъ ва навсозии онҳо муайян карда шудаанд. Инчунин зарурати васеъ намудани мундариҷаи иттилооти баҳисобгирии муҳосибӣ аз ҳисоби параметрҳои ғайримолиявии фаъолияти ширкат, аз ҷумла масъулияти иҷтимоӣ, амнияти экологии соҳибкорӣ, ташкили сармоя, фаъолияти инноватсионӣ, инсонӣ, обрӯ, стратегия ва сифати идорақунӣ, раванд ва ҳолати муҳити кориро инъикос мекунад. Ҳамчунин дар шароити иқтисодиёти рақамӣ, барои нигоҳ доштани аҳамиятнокии худ баҳисобгирии муҳосибӣ бояд унсурҳои системаи қабул, коркард ва интиқоли иттилооти иқтисодиро ҷойгир намоянд.

Адабиёт:

1. Одинцова Т.М. Модернизация бухгалтерского учета как фактор формирования информационной среды экономики знаний // Экономика и управление: теория и практика: сб. науч. тр. 2016. Т. 2, № 2.

2. Современное состояние, тенденции и перспективы развития стран СНГ: экономический, социальный и экологический аспекты: кол.: моногр. В 2-х ч. / под науч. ред. К.В. Павлова, И.З. Юсупова. Ч. 1. Сер. «Экономическое славяноведение». Ижевск, 2013.

3. Кузнецова С.А. Теоретические предпосылки формирования парадигмы бухгалтерского учета в экономике знаний: синергетический эффект // Основы экономики, управления и права. 2013. № 6 (12).

4. Бадалов Х.Х., Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А. Концепция развития аудита в условиях цифровой экономики: теория и практика. Монография. - Душанбе, «Графика Принт», 2021. – 218 с

МУШКИЛОТИ АМАЛИЯ ВА ДУРНАМОИ РУШДИ БАҲИСОБГИРИИ МУҲОСИБӢ БО ИСТИФОДАИ ТЕХНОЛОГИЯҲОИ РАҚАМИИ МУОСИР

Аннотатсия: Дар мақолаи мазкур мушкилоти муосири рушди баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити иқтисодиёти рақамӣ мавриди омӯзиш қарор дода шудааст. Дар шароити муосир, яке аз самтҳои асосии рушди иқтисоди рақамӣ дар ҷумҳурӣ рушди инфрасохтори иттилоотӣ буда метавонад, ки ба талаботи иқтисодиёт барои ҷамъоварӣ, коркард ва интиқоли маълумот бо назардошти талаботи техникаи технологияҳои рақамӣ ҷавобгӯ мебошанд.

Калидвожа: Баҳисобгирии муҳосибӣ, технологияи рақамӣ, иқтисоди рақамӣ, иқтисодиёти бозорӣ, рушди иқтисоди рақамӣ, усулҳои баҳисобгирӣ дар шароити технологияи рақамӣ.

ПРОБЛЕМЫ ПРАКТИКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СОВРЕМЕННЫХ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Аннотация: В данной статье рассматриваются проблемы развития бухгалтерского учета в условиях цифровизации экономики. В современных условиях развития страны одним из основных направлений совершенствования цифровой экономики может стать улучшение информационной инфраструктуры, обеспечивающей потребности экономики в сборе, обработке и передаче данных с учетом технических требований цифровых технологий.

Ключевые слова: Бухгалтерский учет, цифровые технологии, цифровая экономика, рыночная экономика, развитие цифровой экономики, методы бухгалтерского учета в контексте цифровых технологий.

PROBLEMS OF PRACTICE AND PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF ACCOUNTING WITH THE USE OF MODERN DIGITAL TECHNOLOGIES

Annotation: This article discusses the problems of the development of accounting in a digital economy. In the current conditions of the country's development, one of the main directions for improving the digital economy can be the improvement of the information infrastructure that meets the needs of the economy in collecting, processing and transmitting data, taking into account the technical requirements of digital technologies.

Keywords: Accounting, digital technologies, digital economy, market economy, development of the digital economy, accounting methods in the context of digital technologies.

Маълумот дар бораи муаллиф: Раҷабов Т.Б. – Донишгоҳи Миллии Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ., дотсенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ,Тел: 934385110. **E-mail:** radjabov.tb@mail.ru

Сведения об авторе: Раджабов Т.Б. - Таджикский национальный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, тел: 934385110. **E-mail:** radjabov.tb@mail.ru

Information about the author: Radjabov T.B. - Tajik National University, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting, tel: 934385110. **E-mail:** radjabov.tb@mail.ru

ТАКМИЛДИҲИИ ТАЪМИНОТИ ИТТИЛООТИИ РАВАНДИ ТАҲЛИЛИ ИДОРАКУНӢ

Шарифов М.М. - магистранти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерии ДМТ
Муҳиддинов Ш.Ш. - магистранти кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит ДМТ
Мирзоев М.О. - магистранти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерии ДМТ

Идоракунии фаъолияти соҳибкорию ташкилот қабули қарорҳоро мувофиқи омилҳои зиёди муҳити микро ва макро, дохилӣ ва берунӣ дар бар мегирад. Майдони иттилоотии худ комилан аз мавқеи ҳуди ташкилот ба манбаи иттилоотӣ вобаста аст, зеро он аз манбаъҳои дохилӣ ташаккул меёбад. Шароити бозор барои идоракунии талаботи зиёдро ба саривактӣ, эътимоднокӣ ва пуррагии иттилоот мегузорад.

Ҳамин тариқ, мазмуни асосии раванди қабули қарорҳои идоракунии кори доимии аз ҷиҳати мантиқии мувофиқ бо иттилооти дохилӣ (пеш аз ҳама бо иттилооти баҳисобгирии идоракунии) мебошад, ки тавассути чамбоварӣ, нигоҳдорӣ, интиқол ва таҳлили маълумот дар бораи фаъолияти иқтисодии корхона амалӣ карда мешавад.

Маълумот барои таҳлили идоракунии бояд мувофиқи принсипи таҳлилий ташаккул дода шавад. Таҳлили иттилоот аз ҷиҳати сифатӣ ва миқдорӣ бо истифода аз меъёрҳои зерин баҳо дода мешавад:

- пурра будани фарогирии иттилоотӣ барои таҳлил зарурӣ (беҳатарии иттилоот);
- универсалии иттилоот - имконияти ба даст овардани нишондиҳандаҳои ҳосилшуда.
- муқоисаи иттилоот – имконияти истифодаи навҳои гуногуни иттилоот бе коркарди иловагӣ (масалан, рафъи таъсири омили таваррум);
- дараҷаи эътимоднокии иттилоот;
- дараҷаи саривактии гирифтани маълумот;
- ритми ҳаракати ҷараёнҳои иттилоотӣ;
- дараҷаи омодагӣ ба коркард;
- паст будани ҳосилнокии меҳнат дар пуркунӣ ва коркард, соддакунии чамбоварӣ ва ғайра.

Вазифаи асосии технологияҳои муосири иттилоотӣ барои таҳлили идоракунии аз таъмини саривактии иттилооти боэътимод, зарурӣ ва кофӣ ба мутахассисон ва роҳбарон барои қабули қарорҳои асосноки идоракунии мебошад. Дуруст ва кифоя будани қабули қарорҳои идоракунии аз дурустии натиҷаҳо, ки дар ҷараёни таҳлил ба даст оварда шудаанд, вобаста аст, аз ин рӯ, истифодаи технологияи иттилоотӣ самаранокии кори таҳлилно ба зиёд мекунад[2, с. 72].

Барои таҳлил додани базаи иттилоотии таҳлили идоракунии омӯзиши басомади ҳаракати ҳуччатҳо хеле муҳим аст. Қабули номунтазами ҳуччатҳо дар коркард ва истифодаи ташаннуҷ ба вучуд меорад. Дар ин ҳолат, диаграммаҳои ҳаракати иттилооти дохилӣ ва берунӣ, ки дар дохили

корхона қонунӣ шудаанд, метавонанд муфид бошанд. Риоя кардани графикҳо имкон медиҳад, ки воситаҳои коркарди ахборот беҳтар истифода бурда, боркунии муназзами онҳо таъмин карда, бо ҳамин базаи иттилоотии корхона устувор карда шавад [1, с. 164].

Самараноктарин шакли ташкилии истифодаи технологияҳои иттилоотӣ дар заминаи онҳо таъсиси ҷойҳои кори автоматикунонидашудаи таҳлилгарон, яъне системаҳои ҳисоббарории хурди ба касбӣ нигаронидашуда мебошад, ки барои автоматикунонии кор оид ба таҳлили идоракунии иқтисодӣ пешбинӣ шудаанд.

Зарурати ҷорӣ намудани технологияҳои иттилоотии автоматикунонидашуда дар раванди гузаронидани таҳлили идоракунии дохилӣ дар шароити муосир равшан аст ва ба мо имкон медиҳад, ки ба ҳадафҳои зерин ноил шавем:

- кам кардани мӯҳлати коркарди маълумоти таҳлилӣ (баланд бардоштани самаранокии таҳлил);
- баланд бардоштани сифат ва эътимоднокии коркард аз ҳисоби пурратар фаро гирифтани таъсири омилҳо ба натиҷаҳои фаъолияти иқтисодӣ, иваз кардани ҳисобҳои тахминӣ ба ҳисобҳои дақиқ, гузоштан ва ҳалли масъалаҳои нави таҳлили бисёрченака, ки бо истифода аз усулҳои анъанавӣ ва дастӣ иҷро кардан амалан ғайриимкон аст;
- баланд бардоштани чандирии идоракунии;
- такмил додани ташкили кори кормандони таҳлилӣ, кам кардани мураккабӣ ва арзиши раванди таҳлилӣ.

Такмили таъминоти иттилоотии таҳлили идоракунии тартиб додани системаи автоматикунонидашудаи баҳисобгирии идоракунии ва ҳисоботдиҳиро талаб мекунад, ки дар асоси системаи ягонаи иттилоотии идоракунии асос ёфтааст.

Таҳияи қарорҳои идоракунии ва ноил шудан ба натиҷаҳои муайян бе дастгирии иттилоотии мувофиқ хеле душвор ё ғайриимкон аст. Аз як тараф, системаи ҳадафҳои таъиншуда ба маҷмӯи иттилооти марбут ба ин тичорат талаботи муайян мегузорад, аз тарафи дигар, хусусиятҳои ҷараёни иттилоот дар ташкилот, роҳҳои ноил шудан ба ҳадафҳои гузошташударо муайян мекунад.

Нақши захираи иттилоотӣ дар идоракунии ташкилоти саноатӣ на танҳо дар таъмини иттилоотии таҳлили идоракунии, балки дар имкониятҳои нави идоракунии низ мебошад. Аз ин рӯ, яке аз муҳимтарин вазифаҳои идоракунии ташкилот эҷоди ҷараёни кофӣ ва оқилона ташкилшудаи иттилоот мебошад.

Идоракунии фаъолияти соҳибқори ташкилот қабули қарорҳоро мувофиқи омилҳои зиёди муҳити микро ва макро, дохилӣ ва берунӣ дар бар мегирад.

Майдони иттилоотии худ комилан аз мавқеи худи ташкилот ба манбаи иттилоотӣ вобаста аст, зеро он аз манбаъҳои дохилӣ ташаккул меёбад.

Дар мавриди соҳаи иттилооти беруна бошад, вазифаи ташаккул ва истифодаи он бо бартараф кардани қисматнокӣ, безътимодӣ, номутобикатӣ, гуногунрангӣ, нокифояӣ ё зиёдати иттилооти аз сарчашмаҳои гуногун омада ва бо роҳҳои гуногун ба даст овардашуда алоқаманд аст.

Барои баланд бардоштани сифати захираи иттилоотӣ стратегияи иттилоотӣ таҳия карда мешавад, ки ба имкониятҳои молиявӣ ташкилии ташкилот ва имкониятҳои кормандон мувофиқат мекунад, ки инҳоро дар назар дорад: интиҳоби манбаъҳои бозътимод, ташкили ҷараёни иттилоот, таҳияи технологияи чамбоварӣ, интиқол, коркард, нигоҳдории иттилоот ва таъмини амнияти он.

Аз ин рӯ, пеш аз ҳама, таҳлили идоракунии дар ташкилот ба системаи иттилооти иқтисодии истифодашаванда вобаста аст.

Назари муосир ба ташаккули ҷараёнҳои иттилоотӣ асос медиҳад, ки ташкилотро бо тамоми воҳидҳои сохтории он ҳамчун як майдони ягонаи иттилоотӣ-таҳлилӣ, маҷмӯи ҷараёнҳои иттилоотӣ, ки ба таври муайян ташкил карда шудаанд, бо «маркази зилзила»-и худ баррасӣ кунанд. Муҳимияти ташаккули иттилоот ҳамчун манбаи тичорат дар сатҳи ҳозира муҳимтар аст.

Дар ин маврид, манбаи иттилоот бояд иттилооти мушаххаси дорой хусусияти пурмазмун ҳисобида шавад, ки имкон медиҳад ҳалли масъалаи таҳлилӣ таъмин карда шавад.

Ҳамин тариқ, дар стратегияи рушди ташкилот мувофиқи рақобатпазирии он як ҷузъи иттилоотӣ, аз ҷумла:

- маълумот дар бораи истеъмолкунанда, аз ҷумла қобилияти истеъмоли маҳсулот, қобилияти пардохт, мавсимии истеъмол, афзалиятҳои истеъмолкунандагон;
- маълумот дар бораи сегменти бозор, ки дар он ташкилот мавҷуд аст ё мехоҳад ворид шавад ва имкониятҳои ҳузури рақобатпазири худро дар он ҷо амалӣ созад;
- маълумот дар бораи ҷойҳои нави бозор, ки даромаднокии ташкилотро ваъда медиҳанд.

Дар таҷрибаи байналмиллалӣ равишҳои стандартӣ барои иҷрои вазифаҳои идоракунии таҳлилий дар асоси муқоисаи маълумоте, ки дар ҳисоботи ташкилотҳо инъикос ёфтаанд, таҳия шудаанд. Сухан пеш аз ҳама дар бораи материалҳои ҳисоботи бухгалтерӣ (молиявӣ) меравад, бартарии асосии он кушода будани мақсадҳои таҳлил мебошад.

Аз тарафи дигар, ташаккул додани базаи воситаҳои иттилоотӣ кифоя нест, ки танҳо ба маълумоти ҳисоботи беруна (молиявӣ) ва дохилӣ (идоракуний) тамаркуз карда шавад, гарчанде ки доимӣ аст. Инчунин ба мақсад мувофиқ аст, ки маълумотҳое, ки қабули онҳо гуё мувофиқи мақсад махсус «иғвогарӣ» карда шудааст, ҷалб карда шавад. Чунин маълумотро метавон оғозшуда номид, зеро он ба таври доимӣ зоҳир мешавад ва дар ҳолати зарурӣ талаб карда мешавад. Илова бар ин, муҳити соҳибкорӣ ба берунӣ ва дохилӣ тақсим мешавад, ки ҳангоми ташаккули фазои мураккаби иттилоотӣ дар ҳудуди воситаҳои идоракуний бояд ба назар гирифта шаванд.

Мақсади асосии автоматикунонии системаҳои баҳисобгирии идоракуний ва таҳлили идоракунии корхона қобилияти зуд ва саривақт қабул кардани қарорҳои асосноки идоракуний мебошад.

Се варианти асосии ҳалли масъалаи ҷорӣ намудани системаҳои иттилоотӣ вучуд дорад.

Роҳи якум - инкишоф додани системам дохилихоҷагӣ мебошад. Аммо, вақте ки тиҷорат мураккабтар мешавад, ин воситаҳо қонеъ карданро қатъ мекунанд, зеро онҳо идоракунии маълумотро дар бар намегиранд, ки сохтори мураккаб доранд.

Роҳи дуюм - ин харидани системаи универсалӣ ё бастаи барномаҳои амалӣ мебошад. Интиҳоби чунин системаҳо асосан бо барномаҳои ҳисобдорӣ маҳдуд аст. Сабаб дар он аст, ки ҳисобгирии бухгалтерӣ методологияи катъӣ ва консервативӣ дорад. Сарфи назар аз тағйироти зуд-зуд дар қонунгузорӣ, шаклҳои ҳуҷҷатҳои ҳисоботӣ, принципҳо ва сохтори маълумот амалан бетағйир боқӣ мемонад. Фаъолияти соҳибкорӣ дар ширкатҳо хеле гуногун аст. Барои автоматикунонии комплекси фаъолияти соҳибкорӣ ҳисобу китоби универсалӣ хело кам аст. Қарор дар бораи харидани системаи универсалӣ ба маблағҳои нисбатан хурд имкон медиҳад, ки мушкilotи зиёди марбут ба ҳадамоти иттилоотии соҳибкориро ҳал кунанд.

Роҳи сеюм - додани вазифаҳо ва ваколатҳо оид ба татбиқи технологияҳои иттилоотӣ ба ташкилотҳои беруна. Ин усули муосир дар шароити Тоҷикистон ҳанӯз хеле кам истифода мешавад.

Дар айни замон субъектҳои мавҷуданд, ки мафҳуми технологияи нави иттилоотиро ташкил медиҳанд. Маҷмуи воситаҳо ва усулҳои принципан нави коркарди маълумот дар системаҳои идоракунии ташкилий, ки системаҳои ҷудонашавандаи технологӣ мебошанд ва бо хароҷоти камтарин офариниш, интиқол, нигоҳдорӣ ва намоиши мақсадноки маҳсулоти иттилоотӣ (ғояҳо, донишҳо), ки мувофиқи қонунҳои он дар он ҷо технология таъмин карда мешавад.

Дар баъзе ҳолатҳо, татбиқи салоҳиятноки системаҳои махсуси иттилоотӣ метавонад ба ноил шудан ба бартарии рақобат таъсири мусбӣ расонад. Дар ҳолатҳои дигар, технологияи компютерӣ метавонад иҷрои амалиётҳои муқаррариро осон кунад ва ба системасозии иттилоот мусоидат кунад. Дар ташкилотҳои хурд танҳо автоматикунонии ҳисобу китоб самаранок аст.

Компютерҳои фардӣ ва шабакаҳои компютерӣ на танҳо омилҳои муҳими неқӯаҳволии корхонаҳои хурду афзоянда, балки барои зинда мондани онҳо низ гардиданд. Онҳо воситаи ба тартиб андохтани кор, кам кардани хароҷот ва баланд бардоштани ҳосилнокии меҳнат мебошанд.

Ҷорӣ намудани системаи автоматикунонии идоракуний, монанди ҳар як дигаргунсозии асосӣ дар корхона, раванди мураккаб ва аксар вақт дарднок аст. Бо вучуди ин, баъзе мушкilotе, ки ҳангоми татбиқи низом ба миён меоянд, хуб омӯхта самаранокии ҳалли онҳо ба расмият дароварда мешаванд. Омӯзиши барвақти ин мушкilot ва омодагӣ ба онҳо раванди татбиқ ва баланд бардоштани самаранокии истифодаи минбаъдаи системаро хеле осон мекунад [5, с. 65-66].

Барои муттаҳид кардани захираҳои иттилоотӣ дар шабакаҳои корпоративӣ, истифодаи технологияҳои интернетӣ мувофиқ аст, зеро Интернет ба технологияҳои стандартишуда, ки ба шабакаҳои глобалӣ истифода мешаванд, асос ёфтааст. Серверҳои WEB метавонанд вобаста ба талаботи амнияти иттилоотӣ паёмҳои почтаи электрониро ирсол ва қабул кунанд, маълумот чамъ кунанд ва ба дархостҳо посух диҳанд, паёмҳоро рамзгузорӣ кунанд. Корхонаҳо метавонанд серверҳои дохилии WEB-ро барои ҳама амалиётҳои истифода баранд, ки одатан дар фазои кушод сурат мегиранд.

Яке аз роҳҳои беҳтар намудани таъминоти иттилоотии таҳлилии идоракуний стандартизатсия, типификатсия ва ягонакунии чараёни иттилоот дар ҳамаи мебошад.

Стандартизатсияи истилоҳот ва мафҳумҳо бояд барои кори минбаъда оид ба ягонакунии иттилоот асос гардад. Арзиши стандартизатсия, типизатсия ва унификасия на танҳо барои ҳуҷҷатҳои ибтидоии иттилооти воридотӣ, балки барои ҳуҷҷатҳои ҳосилавӣ ва содиротӣ низ муҳим аст. Унификасия яке аз шартҳои асосии стандартизатсия мебошад.

Стандартҳои шакли усулҳои таҳлил, басомади татбиқи он, маҷмӯи вазифаҳои таҳлилии барои қабули қарорҳои идоракунӣ, тартиби гирифтани иттилоот барои таҳлил, тартиби коркарди иттилоот ва мӯҳлатҳои пешниҳоди таҳлилно таҳия кардан лозим аст. Дар баробари ин, варианти мушаххаси методология бояд барои ҳар як корхона мувофиқи вазифа ва ҳадафҳои стратегияи он алоҳида таҳия карда шавад. Ҳангоми гузаронидани таҳлили идоракунӣ фаъолияти корхона бояд дар хотир дошт, ки аҳамияти нишондиҳандаҳо ва омилҳои гуногун барои корхонаҳои мушаххас яксон нест. Дар баробари ин, фаъолияти инноватсионӣ барои корхонаҳое, ки дар соҳаи технологияҳои баланд фаъолият мекунад, аҳамияти ҳалқунанда доранд. Барои корхонаҳои нақлиёт нишондиҳандаҳои масофаи мошинҳо, бекористии мошинҳо ва ғайра муҳиманд.

Омӯзиши дараҷаи таҳлилии иттилоот барои эҷоди заминаи пурраи иттилоотии таҳлили идоракунӣ аҳамияти калон дорад. Дар зери таҳлили иттилоот мутобиқати он ба талабот, вазифаҳои таҳлил фаҳмида мешавад.

Омӯзиши базаи иттилоотии таҳлил имкон медиҳад, ки дараҷаи омодагӣ, сифати хуб, таҳлили маълумоти ибтидоӣ баҳо дода шавад, ки ҳалли бомуваффақияти масъалаҳои таҳлилно таъмин мекунад. Бо донишдони ҳаҷм ва сифати иттилооте, ки ба даст меояд, интиҳоби усулҳои таҳлилно асоснок кардан ва мувофиқи истифодаи ин ё он техника, нармафзорро муайян кардан мумкин аст. Омӯзиши таҳлили иттилоот ба мо имкон медиҳад, ки маълумотро барои беҳтар кардани қараёни қор дар корхона, мундариҷа ва ҳаракати самараноки он ба даст орем.

Барои такмил додани таъминоти иттилоотии таҳлили идоракунӣ, омӯзиши робитаи иттилоотии вазифаҳои таҳлилии зарур аст. Ин имкон медиҳад, ки тақрори маълумот бартараф карда, тартиби ба мақсад мувофиқи ҳалли онҳо муқаррар карда шаванд.

Дар робита ба гузариши қисми зиёди корхонаҳои Тоҷикистон ба стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ, такмил додани идоракунӣ ва баҳисобгирии молиявӣ иттилоот аз рӯи сегментҳо зарур аст.

Базаи иттилоотии таҳлили идоракунӣ ба танзими ташкилӣ, баҳисобгирии муҳосибӣ, ҳисоботи оморӣ, баҳисобгирии амалиётӣ ва дигар иттилооти иқтисодӣ асос ёфтааст.

Унсӯри асосии базаи иттилоотии таҳлили идоракунӣ баҳисобгирии идоракунӣ ва маълумоти аудит мебошад. Дар ташкили базаи иттилоотӣ бояд мутахассисони ҳадамоти (шуъбаҳои) гуногуни ташкилот, аз ҷумла муҳосибон, маркетологҳо, иқтисодчиён, менечерҳо ва таҳлилгар иштирок намоянд.

Ташаккули базаи иттилоотии таҳлили идоракунӣ инҳоро пешбинӣ мекунад:

- муқаррар намудани ҳаҷм, мазмун, намуд ва басомади таҳлил;
- муайян намудани методологияи таҳлил;
- аниқ кардан дар асоси методологияи қабулшудаи усулҳои ҳал;
- муайян кардани талабот ба намудҳои гуногуни иттилоот;
- рафъи тақрори иттилоот тавассути омӯзиши робитаи вазифаҳои таҳлилии.

Ҳамин тариқ, тадбирҳои дар боло зикршуда сифати кори таҳлилно дар корхонаҳо ва дар саросари кишвар беҳтар намуда, ба зиёд шудани шумораи коркардҳои стандарти таҳлили иқтисодӣ мусоидат мекунад ва дар маҷмӯъ, имконияти муқоисаи натиҷаҳои таҳлилно зиёд мекунад [3, с 189].

Яке аз роҳҳои такмил додани системаи таъминоти ахборотии таҳлили иқтисодӣ истифодаи воситаҳои техникӣ мебошад. Самараноктарин системаи иттилоотӣ мебошад, ки дар як вақт истифода бурдани компютерҳо ва воситаҳои коркарди автоматии иттилооти матнӣ асос ёфтааст. Коркарди интегратсионии автоматикунонидашудаи ахбор ба комплекси ягонаи тамоми воситаҳои техникӣ коркарди иттилоот бо истифода аз технологияи навтарин, методология ва тартиби гуногуни коркарди иттилоотро дарбар мегирад. Фаъолияти ҷунин система имкон медиҳад, ки иттилоот ҷамъоварӣ, ҳифз, коркард ва ба сатҳи идоракунӣ паҳн карда шавад, дар ҳоле ки иттилооти заруриро метавон мустақиман аз ҷои қорӣ корманд онлайн дархост кард.

АДАБИЁТ:

1. Вахрушина М. Баҳисобгирии идоракунии стратегӣ [Текст]: китоби дарсӣ. кӯмакпулӣ / М.А. Вахрушин. – М.: Гурӯҳи Рид, 2011. – 192 с. С-164
2. Головина Т.А. Таҳлили идоракунии [Матн] / Т.А. Головина // Рос. соҳибкорӣ. - 2009. - № 6. - С.72.
3. Казакова Н.А. Таҳлили идоракунии дар соҳаҳои мухталиф [Матн]: китоби дарсӣ. кӯмакпулӣ / Н.А. Казаков. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 288 с. С 189
4. Керимов В.Е. Баҳисобгирии идоракунии [Матн]: семинар / В.Е.Керимов. - М.: Дашков и К, 2010. - 99 с.
5. Маслова О.Г. Усулҳои таҳлили идоракунии бо мақсади қабули қарори беҳтарини идоракунии истеҳсолот / О.Г. Маслова // Баҳисобгирии идоракунии. - 2008. - № 5. - С. 65-66.
6. Слободяк И.А. Зарурати тартиб додани шаклҳои ҳисоботи дохилии баҳисобгирии муҳосибӣ, ки ҳамчун системаи нишондиҳандаҳо пешниҳод шудаанд [Матн] / И.А. Слободяк // Баҳисобгирии байналмилалӣ. - 2012. - № 11 (209с)
7. Шиманская Е.В. Ҳисоботи дохилӣ ҳамчун манбаи иттилоот ҳангоми мониторинги риояи муқаррароти шартномаи коллективӣ [Матн] / Е.В. Шиманская // Ҳама чиз барои муҳосиб. - 2011. - No 2.

ТАКМИЛДИҲИИ ТАЪМИНОТИ ИТТИЛООТИИ РАВАНДИ ТАҲЛИЛИ ИДОРАКУНИ

Аннотатсия: Дар мақола самтҳои асосии фаъолият, ки ба беҳтар намудани таъминоти иттилоотии таҳлили идоракунии нигаронида шудаанд, баррасӣ карда мешаванд. Ба автоматикунонидани системаҳои ҳисобгирии хоҷагидорӣ ва таҳлил диққати махсус дода шудааст. Вариантҳои асосии ҳалли масъалаҳои ҷорӣ намудани системаҳои иттилоотӣ тавсиф карда шудаанд.

Калидвожаҳо: такмилдиҳӣ, таъминоти иттилоотӣ, таҳлили идоракунии, автоматкунонӣ, системаҳои иттилоотӣ, манбаи маълумот.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Аннотация: В статье рассматриваются основные направления деятельности, направленные на улучшение информационного обеспечения управленческого анализа. Особое внимание уделяется автоматизации систем экономического учета и анализа. Описаны основные варианты решения проблем внедрения информационных систем.

Ключевые слова: совершенствование, информационное обеспечение, управленческий анализ, автоматизация, информационные системы, источник данных.

IMPROVEMENT OF INFORMATION SUPPORT OF THE PROCESS OF MANAGEMENT ANALYSIS

Annotation:: The article discusses the main activities aimed at improving the information support of management analysis. Particular attention is paid to the automation of economic accounting and analysis systems. The main options for solving the problems of introducing information systems are described.

Key words: improvement, information support, management analysis, automation, information systems, data source.

Маълумот дар бораи муаллиф: Шарифов Мирзобедил Мирзоумарович магистранти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерии ДМТ х. Рудаки 17, 734025, ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон, тел.: (+992) 901 98 69 69, sharifovmirzobedil@gmail.com

Шарипов Мирзобедил Мирзоумарович – магистрант кафедраи бухгалтерского учета Таджикского национального университета. Рудаки 17, 734025, Душанбе, Республика Таджикистан, тел.: (+992) 901 98 69 69, sharifovmirzobedil@gmail.com

Sharifov Mirzobedil Mirzoumarovich is a master's student at the Department of Accounting of the Tajik National University. Rudaki 17, 734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan, tel. : (+992) 901 98 69 69, sharifovmirzobedil@gmail.com

Муҳиддинов Шероз Шӯҳратович магистранти кафедраи таҳлили иқтисоди ва аудити ДМТ х. Рудаки 17, 734025, ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон, Muhiddinov@gmail.com

Муҳиддинов Шероз Шӯҳратович – магистрант кафедри экономического анализа и аудита Таджикского национального университета. Рудаки 17, 734025, Душанбе, Республика Таджикистан, Muhiddinov@gmail.com

Muhiddinov Sheroz Shuhratovich is a master's student at the Department of Economic Analysis and Auditing of the Tajik National University. Rudaki 17, 734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan, Muhiddinov@gmail.com

Мирзоев Муҳаммад Одилович магистранти кафедраи баҳисобирии бухгалтерии ДМТ х. Рудаки 17, 734025, ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон, тел.: (+992) 901 98 69 69, sharifovmirzobedil@gmail.com

Мирзоев Муҳаммад Одилович – магистрант кафедри бухгалтерского учета Таджикского национального университета. Рудаки 17, 734025, Душанбе, Республика Таджикистан, тел.: (+992) 901 98 69 69, sharifovmirzobedil@gmail.com

Mirzoev Muhammad Odilovich is a master's student at the Department of Accounting of the Tajik National University. Rudaki 17, 734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan, tel. : (+992) 901 98 69 69, sharifovmirzobedil@gmail.com

ХУСУСИЯТҲОИ АУДИТИ РАВАНДҲОИ ТИЧОРАТӢ

*Тоҳирова Р.С.-н.и.и., дотсент, муовини декан оид ба илм ва робитаҳои байналмиллалӣ
факултети баҳисобгирӣ ва иқтисоди рақамӣ ДМТ*

Иззатов С. –магистри соли 2-юми ихтисоси аудит ва ревизия ДМТ

Корхонаву ташкилотҳои муосир дар шароити рақобати шадид бо созмонҳои дохилӣ ва байналмиллалӣ қарор доранд ва барои фаъолият онҳо бояд пайваста рушд ва такмил ёбанд. Чӣ тавр фаҳмидан мумкин аст, ки кадом равандҳо автоматизатсияро талаб мекунанд ва кадомашон бесамар идора карда мешаванд, дар он ҷо функцияҳои нолозим ва дар кучо имкони оптимизатсияи кадрҳо мавҷуд аст. Ба ҳамаи ин саволҳо тавассути аудити равандҳои тичоратӣ ҷавоб додан мумкин аст. Аудити равандҳои тичорат шартӣ зарурии баланд бардоштани самаранокии ҳар як ташкилот мебошад. Бо гузашти вақт, дар фаъолияти ҳар як ташкилот метавонад тағйирот ба амал ояд, ки бо афзоиши беасоси кормандон, афзоиши хароҷоти кормандон, чамъшавии боқимондаи маҳсулот дар анборҳо, аз даст додани мизочони ғоидовар, афзоиши хароҷот барои муштариёне, ки даромади кам меорад, алоқаманд аст, афзоиши қарзҳо ва дигар мушкилоте, ки бо паст шудани самаранокии ташкилот алоқаманданд. Инчунин аудит метавонад гузаронида шавад: - пас аз таҳия ва татбиқи ҳуҷҷатҳои танзимкунандаи равандҳои бизнес; - тибқи нақшаи аудит (мувофиқи ГОСТ Р ISO 9001-2015). Мақсади асосии аудити равандҳои тичоратӣ дарёфти роҳҳои баланд бардоштани самаранокии равандҳои бизнес мебошад. Илова бар ин, ҳадафҳои иловагӣ низ имконпазиранд: - муайян кардани номзадҳо барои пешбарӣ; - ҳавасмандгардонии ташаббускорони такмилдиҳӣ; - идоракунии муносибатҳо дар коллектив. Ҳангоми гузаронидани аудит муҳим аст, ки ба кадрӣ имкон маълумот дар бораи фаъолияти равандҳои тичоратӣ чамъоварӣ карда, боварӣ ҳосил кунем, ки онҳо боэътимод ва дақиқ мебошанд. Барои ноил шудан ба ин ҳадаф зарур аст: - таҳлили ҳуҷҷатҳои танзимкунандаи равандҳои тичорат; - мусоҳиба бо кормандоне, ки дар ин раванди тичорат вазифаҳоро иҷро мекунанд; - чамъоварии маълумот оид ба арзишҳои нишондиҳандаҳо (ҳам маълумоти миқдорӣ ва ҳам маълумот дар бораи усулҳои ташаккули арзишҳои нақшавии нишондиҳандаҳо, роҳҳои воқуниш ба нишондиҳанда); - гузаронидани мусоҳиба бо таъминкунандагон ва мизочони раванди тичорат, ҳам дохилӣ ва ҳам берунӣ; назорат ба рафти раванд (риояи мӯҳлат, алгоритмҳо ва ғайра). Барои пурратар таҳлили фаъолияти раванди бизнес маълумоти зеринро муайян кардан лозим аст:

1. Оё муҳлатҳои иҷрои вазифаҳои раванди бизнес риоя карда мешаванд?
2. Оё алгоритми иҷрои равандҳои корӣ риоя карда мешавад?
3. Оё иҷрокунандагон бо ҳуҷҷатҳои меъёрии марбут ба татбиқи равандҳои бизнес шинос шудаанд?
4. Мизочон аз раванди тичорат (дохилӣ ва хориҷӣ) то чӣ андоза қаноатманданд?
5. Оё арзишҳои нақшавии нишондиҳандаҳои равандҳои бизнес ташаккул меёбанд?

6. Оё ба роҳбарияти олий оид ба натиҷаҳои равандҳои тичорат ҳисобот дода мешавад?

7. Дар бораи воҳидҳои дастури низомномаи вазифавӣ мавҷуд аст ва то чӣ андоза онҳо риоя карда мешаванд?

8. Оё нишондиҳандаҳои равандҳои тичоратӣ бо ҳадафҳои стратегии корхона алоқаманданд?

9. Нишондиҳандаҳои нақшавӣ бо қадом усулҳои тартиб дода мешаванд ва онҳо асоснок карда мешаванд?

10. Оё пешниҳодҳои оид ба такмил додани равандҳои тичоратӣ сабт шудаанд ва кӣ онҳоро таҳлил мекунад?

11. Оё сабти раванд вучуд дорад, агар ин дар ҳуҷҷатҳои меъёрӣ пешбинӣ шуда бошад?

12. Оё ҳама шаклҳои, ки дар равандҳои тичорат истифода мешаванд, дар санадҳои меъёрии ҳуқуқии қорӣ тавсиф шудаанд?

Маълумот, ки дар рафти аудит ба даст омадааст, бояд ҳуҷҷатгузори карда шавад. Дар сурати ошкор шудани ҳатоғӣ ва номувофиқӣ дар қои худ аниқ қардан лозим аст:

- аз рӯи ақидаи иштирокчиёни раванд сабабҳои инҳирофро;
- иштирокчиёни раванд аз ин қачравӣ огоҳанд;
- оё ин тафовутҳо қаблан ба қайд гирифта шудаанд;
- барои бартараф намудани ин қафомонӣ чӣ чораҳо дида шуданд;
- чӣ гуна соҳибони равандҳо ва роҳбарият ба ин қачравӣ воқуниш нишон доданд.

Дарёфт қардани сабабҳои инҳироф муҳим аст. Он метавонад субъективӣ ё объективӣ, дохилӣ ё берунӣ бошад. Ҳатто агар қардан як қисми қорро анҷом набошад ҳам, ин сабаби худро дорад: набудани ҳавасмандӣ, мувофиқи меъёрҳо иҷро карда натавонистани раванд, сатҳи пасти идоракунӣ ва ғайра.

Дар марҳилаи ниҳони аудит зарур аст, ки иттилооти дар натиҷаи фаъолиятҳои гузаронидашуда ба даст овардашударо ба тартиб овардан лозим аст. Барои ин истифода бурдани варақаҳои махсуси санҷишӣ, ки дорои майдонҳои барои сабти ҷавобҳо ва саволҳои пешбинӣ шудаанд, инчунин маълумоти иловагӣ (андешаҳои муштариён ва қарданон, истинодҳо ба қоидаҳо ва ғайра) қулай аст. Рӯйхати санҷишҳои пуршуда ба шахсони тасмимгиранда барои фикри мулоҳиза фиристода мешаванд. Роҳбарияти ширкат бо чизе розӣ аст, хоҳиш мекунад, ки чизе илова кунад, ҳангоми қабули қарорҳо дар бораи оптимизатсияи дарпешистода чизе ба назар гирифта намешавад. Муҳим аст, ки равандҳои бозгашт аз рӯи вақт ва усулҳо ба тартиб дароварда шаванд. Пас аз муайян қардани сабабҳои инҳироф ва таҳлили онҳо аз қониби роҳбарияти ташкилот ва соҳибони равандҳо, барои ҳар як номутобиқатӣ бояд варианти бартараф қардани он таҳия карда шавад, яъне пешниҳоди таҳия карда шавад, ки метавонад самаранокии раванди тичоратро беҳтар кунад. Ҳамаи тақлифҳо, ки дар рафти тафтиш аз қарданон, мизочон ва таъминкунандагони корхона расидаанд, аз қиҳати асоснокӣ, имкониятнокии ва самаранокии онҳо муҳокима қардан ба мақсад мувофиқ аст. Ин беҳтарин дар давоми воҳуриё анҷом дода мешавад, ки ҳамаи қонибҳои манфиатдори раванд, инчунин мизочон ва таъминкунандагони равандро дар бар мегирад. Ҳангоми ба миён омадани баҳсҳо ва ихтилофҳо, ҳангоми қабули қарор он аз қониби роҳбари масъули ин самти фаъолияти ширкат қабул карда мешавад. Зимни қуниш воҳури қиҳати баланд бардоштани самаранокии равандҳои тичорат чораҳо ва равишҳои зеринро метавон амалӣ қард:

- пешниҳодҳои оид ба тағйир додани қараёни раванд;
- тадбирҳои оид ба ихтисори штат ва тақсимои ӯҳдадорихо;
- тадбирҳои оид ба қорӣ намудани маҳсулоти программавии автоматиконидашуда ё такмил додани маҳсулоти мавҷуда;
- тақлифҳои оид ба тағйир додани системаи ҳавасмандқардонии қардҳо;
- тадбирҳои тарбияи қардҳо ва ғайра.

Баъди тасдиқи тағйирот мӯҳлате муқаррар қардан лозим аст, ки дар давоми он нишондиҳандаҳои равандҳо назорат қарда мешаванд. Агар нишондиҳандаҳо, дар давоми ин мӯҳлат, тамоюли мусбат нишон надиҳанд, тағйиротро бекор қардан мумкин аст. Раванди дарёфти роҳҳои баланд бардоштани самаранокии барои ташкилот, ки рақобатпазир будан меҳояд, бояд табиӣ бошад. Таҳлил, тағйир додан, арзёбӣ ва таҳлили дубора - ин як равиши муосирест, ки ба такмили пайвасти фаъолияти созмон нигаронида шудааст ва дар стандартҳои байналмилалӣ сабт шудааст.

Аудит қадами аввалин дар раванди автоматикунонӣ мебошад. Омӯзиши муқамал ва муфассал имкон медиҳад, ки тамоми ҳусусиятҳои протсесс дар қардани ҳозира фаҳмида шавад, инчунин он амалҳо ва фаъолиятҳо, ки онро такмил медиҳанд, муайян қарда шаванд.

Аудити равандҳои бизнес аз дигар намудҳои аудите, ки корхона мегузаронад, фарқиати назаррас дорад.

Ҳамин тавр, аудити бизнес – равандҳо чунин хусусиятҳоро дорад:

- молиявӣ, он на танҳо ба нишондиҳандаҳои ҳисоботи молиявӣ, балки ба тамоми корҳо нигаронида шудааст;
- истеҳсолот, на танҳо бо захираҳои зиёд кардани самарани фаъолияти истеҳсоли;
- оперативона, он на танҳо таъминот, истеҳсол ва фурӯш, ҳисоббаробаркуниро бо пудратчиён фаро мегирад, балки ба доираи васеи вазифаҳо нигаронида шудааст;
- стратегӣ, на танҳо ба захираҳои стратегӣ ва дигар параметрҳои стратегия, балки ба фаъолияти ҷорӣ ва амалиётӣ низ нигаронида шудааст;
- аудити фаъолияти хоҷагидорӣ, он танҳо бо таҳлили соҳаҳои муайяни фаъолияти корхона маҳдуд намешавад;
- аудити арзиши пул, доираи васеи вазифаҳо ва нишондодҳои фаъолияти корхонаро ба назар мегирад.

Аз ин рӯ, гузаронидани аудити равандҳои тичоратӣ таҳлили муфассали тамоми паҳлӯҳои фаъолияти корхонаро талаб мекунад ва мувофиқан ба натиҷаҳои хеле баланд оварда мерасонад.

Санчиш дар ҳолатҳои зерин гузаронида мешавад:

1. Хуччатҳое, ки тартиби татбиқи раванди тичоратро тавсиф мекунад, таҳия ва амалӣ карда мешаванд. Дар ин ҳолат, барои муайян кардани он, ки хуччатҳо ба вазъияти воқеӣ чӣ гуна мувофиқат мекунад, аудит лозим аст. Муайян кардан лозим аст, ки дар қори амалӣ чӣ тавр риоя кардани тамоми талаботи ин раванд реалӣ аст.

Дар ин сурат аудитор на фавран баъди ҷорӣ намудани қоидаҳои нав, балки баъди чанд вақт гузаштан, ки дар рафти он озмоиш гузаронда мешавад, ба мақсад мувофиқ аст.

Дар айни замон, дар сурате ки тағйироти воридшуда характери умумичаҳонӣ надошта бошад, қисман аудит гузарондан мумкин аст. Дар баробари ин ба он низ диққат додан лозим аст, ки ин раванд барои корхона то чӣ андоза мураккаб ва муҳим аст.

2. Санчиши нақшавӣ ҳар сол тибқи чадвали пешакии санчишҳо гузаронида мешавад.

3. Санчиши ғайринақшавӣ дар сурати ба амал омадани ҳолатҳои мураккаб ва ғайристандартӣ, ки мавҷудияти мушкилотро дар қори корхона нишон медиҳанд, гузаронида мешавад.

Санчиши ғайринақшавӣ бояд дар ҳолатҳои зерин гузаронида шавад:

- беасос зиёд шудани шумораи кормандон ва хароҷоти кормандон;
- дар доираи маҳсулот мавқеъҳои нодаркор ва зиёновар мавҷуданд;
- берун аз гардиш мондани маблағ вучуд дорад;
- мизочони ояндадор ва даромаднок аз ҳамкорӣ даст кашанд;
- афзоиши хароҷоти хизматрасонии муштариён, ки ҳамкорӣ бо онҳо даромади кам меорад;
- қарзи ширкат меафзояд;
- Дигар ҳолатҳое ҳастанд, ки нишон медиҳанд, ки нишондиҳандаҳо паст мешаванд.

Дар ин ҳо ҳама хуччатҳое, ки тартиби таҳқиқшавандаро танзим мекунад, ҷамъоварӣ ва таҳлил карда мешаванд. Мусоҳибаҳо бо ҳамаи кормандоне, ки дар ин раванд иштирок мекунад, гузаронида мешаванд. Аз ҷумла роҳбарони корхона, таъминкунандагон ва мизочон низ мусоҳиба гузаронида мешавад. Дар баъзе мавридҳо ба рафти қор назорат кардан лозим меояд:

- оё кормандон тамоми қоидаҳо ва дастурҳоро риоя мекунад;
- риояи мӯҳлатҳои иҷрои амалиётҳо;
- оё мудир тамоми маълумоти зарурии ҳисоботиро қабул мекунад;
- оё натиҷаҳои қор ба нақша гирифта шудаанд, қадом стандартҳо қабул карда мешаванд, онҳо чӣ тавр ҳисоб карда мешаванд ва бо натиҷаҳои воқеии фаъолият муқоиса карда мешаванд;
- сатҳи қаноатмандии муштариён аз натиҷаҳои бадастомада;
- оё тамоми санадҳои меъёрии зарурии ҳамаи марҳилаҳо тартиб дода шудаанд, оё дастурамалҳои вазифавӣ таҳия шудаанд;
- оё қор ба талаботи қонунӣ ва қоидаҳои расмӣ мувофиқат мекунад;
- роҳбарият ва кормандон барои оптимизатсияи қор чӣ гуна пешниҳодҳо доранд.

Ҳамаи маълумоти гирифташуда ба хуччатҳои дахлдор дохил карда, баъд аз он таҳлили ҳаматарафа гузаронда мешавад.

Марҳилаи ниҳой

Дар марҳилаи ниҳой тамоми маълумоти гирифташуда тартиб дода мешавад. Дар ин чо рӯйхатҳои санҷиши муфиданд. Ин шакли махсусест, ки дорои майдонҳои сабти ҷавобҳо ба саволҳои додашуда, инчунин пешниҳоди маълумоти иловагӣ мебошад. Маълумоти иловагӣ метавонад ҳуччатҳои гуногуни қабулкардаи корхона, натиҷаҳои пурсиши кормандон ва муштариёни корхона бошанд.

Ҳуччати пуршударо намояндаи маъмурияти корхона мефиристад, то онҳо фикру мулоҳизаҳои худро баён кунанд. Баъзе маълумот ба онҳо шинос хоҳад буд, баъзе нав. Шояд ҳатто тааҷҷубовар. Аз ин рӯ, баъзе маълумотҳо бояд пурра карда шаванд ва баъзеи онҳо ба таври иловагӣ тафтиш карда шаванд.

Пас аз ҷамъоварии тамоми маълумот, камбудиҳо ва сабабҳои пайдоиши онҳо, муносибати роҳбарият ба мушкилоти ошкоршуда, онҳо ба таҳияи чораҳои бартараф кардани мушкилоти ошкоршуда шурӯъ мекунанд. Рушди фаъолиятҳо дар ҷараёни вохӯриё анҷом дода мешавад, ки дар он ҳамаи мутахассисони дахлдор, соҳибон ва иштирокчиёни раванд, шояд ҳатто таъминкунандагон ва муштариёни ин раванд иштирок кунанд.

Натиҷаҳо

Дар натиҷа, нақшаи баланд бардоштани самаранокии раванд таҳия карда мешавад, ки метавонад дар бар гирад:

- пешниҳодҳои, ки ба тағйир додани ҷараёни раванд нигаронида шудаанд;
- фаъолиятҳо, ки ба таълими иловагии кормандон нигаронида шудааст;
- такмил додани нармаҳои истифодашаванда;
- таҳияи рӯйхати таҷҳизот ва барномаҳои иловагии харидашаванда;
- таҳияи фармонҳои маъмурӣ;
- оптимизатсияи системаи ҳавасмандгардонии кормандон;
- таклифҳо оид ба оптимизатсияи кори кадрҳо.

Натиҷаи ин мақолаи мазкур таҳияи пешниҳодҳо ва чорабиниҳо мебошад, ки ба мақсадҳои:

- паст кардани дараҷаи харочот, баланд бардоштани суръати кор;
- баланд бардоштани сифати кор;
- такмили ҳамоҳангсозии ҳамкориҳои байни шӯъбаҳо;
- тақсим кардани масъулият ва пурзӯр намудани назорат.

Ҳамин тавр, пас аз татбиқи чораҳои пешниҳодшуда, бояд натиҷаи бадастомадаро назорат кард. Агар иншоот беҳбудии фаъолиятро нишон надиҳад, мумкин аст аз нав санҷиш ва муайян кардани сабабҳои амиктари бесамарӣ зарур бошад.

Адабиёт

1. Исаев, Р.А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации: Монография / Р.А. Исаев. - М.: Инфра-М, 2016. - 448 с.
2. Исаев, Р.А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации: Монография / Р.А. Исаев. - М.: Инфра-М, 2018. - 368 с.
3. Крышкин, О. Настольная книга по внутреннему аудиту: Риски и бизнес-процессы. / О. Крышкин. - М.: Альпина Паблишер, 2016. - 477 с.
4. Крышкин, О. Настольная книга по внутреннему аудиту. Риски и бизнес-процессы / О. Крышкин. - М.: Альпина Паблишер, 2018. - 478 с.
5. Мадера, А.Г. Бизнес-процессы и процессное управление в условиях неопределенности: Количественное моделирование и оптимизация / А.Г. Мадера. - М.: Ленанд, 2019. - 160 с.
6. Маклаков, А.Г. Моделирование бизнес-процессов с ALLFusion Process Modeler (BPwin 4.1). / А.Г. Маклаков. - М.: Диалог-МИФИ, 2008. - 240 с.
7. Маклаков, С.В. Моделирование бизнес-процессов с ALLFusion PM. / С.В. Маклаков. - М.: Диалог-МИФИ, 2008. - 224 с.
8. Масленников, В.В. Процессно-стоимостное управление бизнесом / В.В. Масленников. - М.: Инфра-М, 2011. - 285 с.
9. Михеев, А.Г. Системы управления бизнес-процессами и административными регламентами на примере свободной программы RunaWFE. / А.Г. Михеев. - М.: ДМК, 2016. - 336 с.

10. Бадалов Х.Х., Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А. Концепция развития аудита в условиях цифровой экономики: теория и практика. Монография. - Душанбе, «Графика Принт», 2021. – 218 с

11. Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А., Калемуллоев М.В., Рахимов С.Х. Аудит и выражение мнений [текст]: Учебник /под общей редакцией М.Шобекова и А.А.Мирзоалиева; Душанбе: Издательство «Мега-принт», 2020 - 364с

ХУСУСИЯТҲОИ АУДИТИ РАВАНДҲОИ ТИЧОРАТӢ

Анотатсия: Дар мақолаи мазкур оид ба заминаҳои аудити равандҳои тичорат, вазифаҳои он, хусусиятҳои ташкили он, марҳилаҳои пай дар пайи он маълумот дода шудааст.

Калидвожаҳо: аудити равандҳои тичорат, ҳуҷҷатҳои санҷишӣ, марҳилаҳои санҷиш, марҳилаи ниҳони раванди тичорат, вазифаҳои санҷиш.

ОСОБЕННОСТИ АУДИТА ТОРГОВЫХ ПРОЦЕССОВ

Аннотация: В данной статье представлена информация об основах аудита бизнес-процессов, его функциях, особенностях его организации, его последовательных этапах.

Ключевые слова: аудит бизнес-процессов, документы проверки, этапы проверки, завершающий этап бизнес-процесса, задачи проверки.

AUDIT FEATURES OF TRADE PROCESSES

Annotation: This article provides information on the basics of auditing business processes, its functions, features of its organization, its successive stages.

Keywords: audit of business processes, inspection documents, inspection stages, final stage of the business process, inspection tasks.

Маълумот дар бораи муаллифон: Тоҳирова Р.С.-н.и.и., дотсент, муовини декан оид ба илм ва робитаҳои байналмиллалӣ факултети баҳисобгирӣ ва иқтисоди рақамӣ ДМТ Тел: 93 532 08 36, E-mail: moh-72; Иzzатов С. –магистри соли 2-юми ихтисоси аудит ва ревизия ДМТ, Тел: 919 30 87 14

Сведения об авторах: Тоҳирова Р.С. - кандидат экономических наук, доцент, заместитель декана по науке и международным связям факультета учета и цифровой экономики ТНУ Тел: 93 532 08 36, E-mail: moh-72; Иzzатов С. - магистр аудита и аудита 2 курса ТНУ, Тел: 919 30 87 14.

About the authors: Tohirova RS - Ph.D., Associate Professor, Deputy Dean for Science and International Relations, Faculty of Accounting and Digital Economics, TNU, Тел: 935320836, E-mail: moh-72; Izzatov S. - 2nd year Master of Auditing and Auditing TNU, Тел: 919308714

ТАЪРИХИ ПАЙДОИШИ ҲИСОБГИРИИ МЕЪЁРИИ ХАРОЧОТ-“СТАНДАРТ-КОСТ”

Эмомализода Н.С.-магистранти кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити ДМТ

Назарова Д.Д.- магистранти кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити ДМТ

Ҳафизов А.Б.- магистранти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерии ДМТ

Усули меъёрии муайянкунии харочот дар аввали саддаи XX дар ИМА ба миён омадааст. Ин яке аз принсипҳои менечменти илмӣ аз тарафи Ф. Тейлор, Г. Эмерсон ва дигар муҳандисон пешниҳодгардида мебошад, ки барои рушдҳои низоми ҳисобгирии меъёрии харочот тақдир додаанд. Онҳо барои муайян кардани «роҳи ягонаи беҳтарин»-и истифодабарии меҳнат ва масолеҳҳо стандартҳоро мавриди истифода қарор медоданд. Стандартҳо бо маълумот барои банақшагирии рафти корҳо чунон таъмин менамуданд, ки истеъмоли масолеҳҳо ва меҳнат ба ҳадди ниҳой расонида мешуд.

Усули меъёрии баҳисобгирии харочот (Standard - Costing) дар амалияи ҷаҳонии баҳисобгирии истеҳсолот аз охири асри гузашта истифода мешавад. Моҳияти он дар пешаки муайян кардани меъёри (нормативи) харочоти маҳсулот ва ошкор намудани фарқият аз меъёрҳо дар ҷараёни истеҳсолот, вале бо шарт ҳатмии сари вақт ворид намудани тағйирот ба меъёрҳои мавҷуда мебошад. Меъёр ифодаи пешакии адабии натиҷаҳои фаъолияти хоҷагидорӣ дар шароити прогрессияи технологӣ ва ташкили истеҳсолот мебошад. [2,137]

Тазаккуроти аввалин дар бораи низоми «Стандарт – кост» дар китоби Г. Эмерсон «Самаранокии меҳнат ҳамчун асоси кори фаврӣ ва коркардшуда» во меҳӯранд. Дар он замон ҷонибдорони бухгалтерияи анъанавӣ тамоми протсекураи калкулятсиякунониро ба ҷустуҷӯи арзиши аслии «таърихӣ», яъне ҳақиқӣ бурда мерасониданд. Г. Эмерсон ивазкунии арзиши аслии ҳақиқиро ба арзиши аслии мувофиқи мақсад пешниҳод намуд. Ӯ чунин мешуморид, ки бухгалтерияи анъанавӣ он камбудиро доро мебошад, ки ягон муносибатро миёни он ҷӣ, ки ҳаст ва он ҷӣ, ки бояд бошад, муайян намекунад. Ба ақидаи ӯ мақсади аслии дар он аст, ки шумора ва шиддатнокии пешакӣ огоҳониданҳоро зиёд гардонад. Ӯ қайд намудааст, ки «пешакӣ огоҳониданҳо» барои муайянкунии самти дурусти фаъолияти хоҷагидорӣ корхона зарур мебошанд. Моҳияти онҳо дар бақайдгирии ҳамаи майлқуноҳо аз меъёр мебошад.

Ҳисобгирӣ бояд ба оянда нигаронида шуда бошад, чаро, ки ояндаро дидан — ин маънои огоҳ сохтанро дорад. Аз ин ҷо бар меояд, ки тамоми раванди хоҷагидорӣ бояд ба таври қатъӣ ҳанӯз то замони саршавии воқеии он назорат карда шавад. Вале ягон намуди меъёрҳо, ба ғайр аз меъёрҳои, ки аллакай дар гузашта ба даст омадаанд, бухгалтерияи пеш гузошта наметавонад ва бе мавҷудияти меъёрҳо фаъолияти хоҷагидорӣ корхона аз мақсад маҳрум мегардад ва аз ин ҳам бадтар он аст, ки маъмурият наметавонад тавассути ҳисобгирӣ маълумотро дар бораи ҳолати маҳсулноқӣ ба даст орад.

Ба таври анъанавӣ чунин мешуморанд, ки усули баҳисобгирӣ меъёрӣ дар асоси усули амрикоии “Стандарт-кост” таҳия шудааст. Офарандаи ин низом иқтисодшиноси амрикоӣ Чартер Харрисон мебошад, ки муқаррароти онро дар ибтидои солҳои 1930-юми асри 20 таҳия карда буд. Мафҳуми «стандарт-кост» маънои: «стандарт» - маблағи хароҷоти моддӣ ва меҳнатӣ барои истеҳсоли воҳиди маҳсулот ё хароҷоти қаблан ҳисобшудаи моддӣ ва меҳнатӣ барои истеҳсоли - воҳиди маҳсулот, хизматрасонӣ, корҳо буда, «кост» ифодаи пулии хароҷоти истеҳсоли барои истеҳсоли воҳиди маҳсулот мебошад [1,318].

Г. Эмерсон барои ҳисобгирӣ категорияи маҳсулноқиро ба кор мебарад. Маҳсулноқӣ ба ақидаи Г. Эмерсон тамоми маъноӣ фаълияти корхонаро тавсиф медиҳад: бошиддат – маъноӣ ба кор кӯшишу ғайрати максималӣ доданро дорад; маҳсулноқ кор қардан – маъноӣ ба кор кӯшишу ғайрати минималӣ доданро дорад. Ӯ ҳангоми тағирёбии маҳсулноқӣ мутаносубии « X_x / X_m », яъне таносуби хароҷоти ҳақиқӣ бар хароҷоти меъёрӣ (стандартиро) истифода қарданро пешниҳод мекард. Дар ин маврид бояд мутаносубии $X_m < X_x$ ҷой дошта бошад ё хароҷотҳои стандартӣ ҳеҷ вақт наметавонанд аз хароҷотҳои ҳақиқӣ зиёд бошанд. Ҳамон қадаре, ки фарқият миёни хароҷотҳои ҳақиқӣ ва хароҷотҳои меъёрӣ ($X_x - X_m$) кам бошад, дар он ҷо маҳсулноқӣ зиёд аст. Ин формуларо истифода бурда, Г. Гант фарқиятро миёни хароҷотҳои меъёрӣ (стандартӣ) ва каммаҳсул ҳосил намудааст. Дар натиҷа қоидаи машҳури Гант пайдо гардидааст – ҳамаи хароҷотҳои аз меъёрҳои муқарраршуда зиёд бояд ба шахсони гунаҳкор тааллуқ дошта бошанд на ин, ки ба сӯғҳои инъикоскунандаи хароҷот дохил қарда шаванд.

Моҳияти низоми “стандарт-кост” он аст, ки ҳамаи хароҷоти ба ҳисоби захираҳо ва арзиши аслии маҳсулоти фурӯхташуда таъсиррасон то саршавии истеҳсолот ба сифати хароҷоти меъёрӣ, стандартӣ, пешакӣ муқарраршуда, на балки ҳамчун нишондиҳандаи ҳақиқии хароҷот муайян қарда мешавад[5, 264].

Бояд қайд намоем, ки ҷонибдорони менечментӣ илмӣ стандартҳоро ҳамчун инструменти назорат аз болои масрафоти молиявӣ дида намебаромаданд. Аввалин шуда низоми пурраи амалкунандаи муайянкунандаи ҳазинаҳо ба таври меъёрӣ Ч. Гаррисон дар соли 1911 дар ИМА қор қарда баромада ва ҷорӣ намудааст. Дар мақолаи ба мавзӯи «Ҳисобгирӣ арзии аслии бари кӯмаки истеҳсолот» бахшидашудаи ӯ (1918) на танҳо ба ихтилофҳои низоми ҳисобгирӣ арзиши аслии «таърихӣ» диққат дода шудааст, балки инчунин тавсифҳои гуногуни вариантҳои ташкили «Стандарт-кост» оварда шудаанд.

Ғояи «Стандарт-кост» дар қоидаҳои зерини Гаррисон ташаккул ёфта буд:

- Ҳамаи хароҷотҳои истеҳсоли дар ҳисобгирӣ бояд бо стандартҳо тавҷам қарда шуда бошанд;
- Майлқуноҳои ҳангоми муқоисакунӣ хароҷоти ҳақиқӣ бо стандартҳо ошкоршуда бояд аз рӯи сабабҳо ба қисмҳо ҷудо қарда шаванд.

Ч. Гаррисон дар муқоиса аз Г. Эмерсон ҳолатҳоро роҳ додааст, вақте ки $X_m \times X_x$ аст ва ин имконияти истифодабарии стандартҳоро дар баҳисобгирӣ васеъ сохтааст.

Дагар ҳолати муҳими ба эътирофномаи низоми «Стандарт-кост» мусоидат намуда ин таъсисгардии ассотиатсияи бухгалтерони истеҳсолӣ, ки дар соли 1919 дар ИМА ба вучуд омада буд ва ба тайёркунӣ ва азнавтайёркунии кадрҳои бухгалтерӣ нақши муҳим бозидааст, мебошад.

Мафҳуми «Стандарт-кост» ба монанди аксарияти истилоҳоти нави илмӣ дар аввалҳо номҳои гуногун дошт. Махсусан, чунин истилоҳҳо, монанди, «арзиши аслии меъёрӣ», «арзиши аслии сметавӣ», яъне бо калкулянтсиякунонии пешакӣ, ва монанди инҳо истифода мешуданд[2, С.280.].

Вале номи «Стандарт-кост» бештар маъмул гардид ва ба маънои васеъ арзиши аслии пешакӣ муайян кардашударо (дар муҳолифат бар арзиши асли, маълумот дар бораи он пешакӣ чамъ карда мешаванд) дар назар дорад. Дар назарияи ҳисобдорӣ ватанӣ низоми «Стандарт-кост» дар соли 1933, дар алоқабатарчимаи китоби Ч. Гаррисон – «Стандарт-кост» ворид гардидааст. Дар китоби дар соли баъдина аз чоп баромадаи дигар иқтисодчии америкоӣ Т. Даунӣ «Стандарт-кост дар ҳисобгирӣ мутаттаб» варианти мухтасари ин низоми ҳисобгирӣ дида баромала шудааст, усулҳо ва техникаи навишҳои бухгалтерӣ бо баҳодихии устувор ва бо тасҳеҳкунии минбаъдаи онҳо барои оварда расонидани нитиҷаҳои ҳисобгирӣ ба сатҳи ҳақиқӣ муфассал баён ёфтаанд, инчунин низоми ҳисобгирӣ хароҷоти истеҳсолӣ, ки принсипи майлқуниҳо ва коэффитсиентҳои ислоҳқуниро танҳо дар рақамҳои натиҷавӣ истифода мебаранд, барои он, ки хароҷотҳои бо онҳо фаъолияти истеҳсолии корхона сабабгардида аз дигар хароҷотҳо ба таври равшан ҷудо карда шаванд, пешниҳод шудааст. Низоми ҳисобгирӣ пешниҳодшаванда мавҷудияти калкулянтсиякунонии пешакиро пешбинӣ менамуд, вале ба ҳалли масъалаҳои муҳими ташкили истеҳсолот, ки Ч. Гаррисон онҳоро бардоштааст ё ба миён гузоштааст, эҳтиёҷе надошт. Ҳамин тавр, таърихан «Стандарт-кост» тимсоли низоми ватанӣ ҳисобгирӣ меъёрӣ мебошад.

Дар соли 1931 Институти техникаи идорақуни омӯзиши муфассали роҳҳои ба амал татбиқномаи ва истифодаи амалии низоми «Стандарт-кост»-ро дар мо дар ватанамон (Иттиҳоди Шӯравӣ) пеш гирифт. Дар ҳалли ин масъала Е. Г. Либерман, М. Х. Жебрак, низоми мазкурро ба намуди модификатсияқунидашудаи усули меъёрии ҳисобгирӣ хароҷот пешниҳод карда, саҳми бузург гузоштаанд.

Адабиёт:

1. Васин Ф.П. Системы организации управленческого учета: стандарт-кост, нормативный учет, директ-кост // Бухгалтерский вестник. 1999. № 8. с. 63-73.
1. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учеб. для вузов. М.: ИКФ Омега-Л, 2003.
2. Друри К. Управленческий и производственный учет: Пер. с англ., //Учебник. М. юнитида. 2003.
3. Лешко В. Нормативный метод калькулирования затрат на производство продукции // Планово-экономический отдел. 2004. № 11.528 с.
4. Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А., Раҳимов С.Х. Баҳисобгирӣ идорақуни: китоби дарсӣ. Душанбе: “Ирфон”, 2017-324с.

ТАЪРИХИ ПАЙДОИШИ ҲИСОБГИРИИ МЕЪЁРИИ ХАРОҶОТ-“СТАНДАРТ-КОСТ”

Аннотатсия: Дар мақолаи мазкур таърихи пайдоиши ҳисобгирӣ меъёрии хароҷот-“Стандарт-кост” мавриди омӯзиш қарор гирифтааст. Сабабҳои пайдоиши низоми стандарт-кост, мақсадии асосӣ, усулҳои асосии татбиқ ва ҷиҳатҳои бартарии ин низом нисбат ба низомҳои дигари муайянқунии арзиши аслии маҳсулот баррасӣ карда шудааст.

Калидвожа: арзишмуайянқуни, хароҷот, стандарт-кост, усулҳои арзишмуайянқуни, арзиши меъёрӣ.

ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЕ НОРМАТИВНОГО МЕТОДА УЧЕТА ЗАТРАТ - "СТАНДАРТ-КОСТ"

Аннотация: В данной статье рассматривается история учета нормативных затрат - «Стандарт-кост». Обсуждаются причины возникновения стандарт-костной системы, основное назначение, основные методы реализации и преимущества этой системы перед другими системами определения себестоимости продукции.

Ключевые слова: калькуляция, себестоимость, стандарт-кост, методы калькуляции, нормативная стоимость.

HISTORY OF THE ORIGIN OF THE NORMATIVE COST ACCOUNTING METHOD - "STANDARD-COST"

Annotation: This article discusses the history of accounting for standard costs - "Standard-cost". The reasons for the emergence of the standard-cost system, the main purpose, the main methods of implementation and the advantages of this system over other systems for determining the cost of production are discussed.

Key words: calculation, prime cost, standard-cost, calculation methods, normative cost.

Маълумот дар бораи муаллифон:

Эмомализода Наргис Сирочиддин магистранти кафедраи таҳлили иқтисоди ва аудити ДМТ х. Рудаки 17, 734025, ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон.

Эмомализода Наргис Сирочиддин – магистрант кафедри эҷономического анализа и аудита Таджикского национального университета. Рудаки 17, 734025, Душанбе, Республика Таджикистан.

Emomalizoda Nargis Sirochiddin is a master's student at the Department of Economic Analysis and Auditing of the Tajik National University. Rudaki 17, 734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan.

Назарова Дилафруз Дилмуродовна магистранти кафедраи таҳлили иқтисоди ва аудити ДМТ х. Рудаки 17, 734025, ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон.

Назарова Дилафруз Дилмуродовна – магистрант кафедри эҷономического анализа и аудита Таджикского национального университета. Рудаки 17, 734025, Душанбе, Республика Таджикистан.

Nazarova Dilafruz Dilmurodovna is a master's student at the Department of Economic Analysis and Auditing of the Tajik National University. Rudaki 17, 734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan.

Хафизов Абубакр Боймаҳмадович магистранти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерии ДМТ х. Рудаки 17, 734025, ш. Душанбе, Ҷумҳурии Тоҷикистон, тел.: (+992) 901 98 69 69, sharifovmirzobedil@gmail.com

Хафизов Абубакр Боймаҳмадович – магистрант кафедри бухгалтерского учета Таджикского национального университета. Рудаки 17, 734025, Душанбе, Республика Таджикистан, тел.: (+992) 901 98 69 69, sharifovmirzobedil@gmail.com

Khafizov Abubakr Boymakhmadovich is a master's student at the Department of Accounting of the Tajik National University. Rudaki 17, 734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan, tel.: (+992) 901 98 69 69, sharifovmirzobedil@gmail.com

ТАШКИЛ ВА МАҚОМИ АУДИТ ДАР ШАРОИТИ ИҚТИСОДИ БОЗОРӢ

Ҷўраева М.С. -ассистенти кафедраи баҳисобгирии муҳосибии Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ бизнес ва сиёсати Тоҷикистон

Ғўхтаев М.Ғ. – донишҷӯи курси 2-юми иқтисоии баҳисобгирии муҳосибӣ, таҳлил ва аудити Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ бизнес ва сиёсати Тоҷикистон

Дар мамлакатҳои иқтисодии бозоргонии ташаккулёфта, аз рӯи қоида, схемаи зерини ташкили мақомотҳои назорати молиявӣ истифода бурда мешавад:

1. Мақомоти олии назорати молиявӣ давлатӣ (палатаи ҳисобӣ ё аппаратисаридораҳои назоратӣ), ки ба парлумон ё президенти мамлакат тобеъ аст ва ба зиммаи он назорати умумӣ аз болои қисми хароҷоти бучети давлатӣ вогузор карда шудааст.

2. Идораҳои андозситонӣ (инспексияи давлатии андоз), ки ба ҳукумат ё вазири молияи давлатӣ тобеъ аст ва ба зиммаи он назорат аз болои қисми даромади бучети давлатӣ вогузор карда шудааст.

3. Сохторҳои назоратӣ – ревизионӣ дар вазоратҳо ва идораҳо, ки аз ҳисоби бучет молиягузорӣ карда шуда, ҷӣ ба мақомоти олии назорати молияи давлатӣ ва ҷӣ ба вазир мувофиқ тобеъ аст ва ба зиммаи онҳо назорати муфассал аз болои дурустии харҷи воситаҳои бучавӣ вогузор карда шудааст.

4. Назорати молиявӣ новобастаи аудиторӣ, ки дар асоси шартномаи тижоратӣ эътимоднокии маълумотҳои балансо, қонунӣ будани амалиёти воқеъшавандаро месанҷанд, хадамоти машваратиро дар соҳаи баҳисобгирӣ ва молияро ба корхона ва ташкилотҳои сектори ғайридавлатии иқтисодиёт мерасонад.

Шакли пешбарандаи назорати берунаи молиявӣ дар мамлакатҳои мутараққи новобаста, ки аз ҷониби назоратчиёни самти васеъдошта ба амал оварда мешаванд, ба ҳисоб меравад. Қонунгузори мамлакатҳои гуногунро дар соҳаи ташкили аудит муқоиса намуда, монандии муайянеро ошкор намудан мумкин аст, ки дар он ифода меёбад, дар ҳама ҷо низомномаҳо оид ба ҳатмияти аудити ҳисоботи солони молиявӣ корхона, муқарарсозии талаботҳои муайяни тахассусӣ барои хоҳишмандони ба ҷаъолияти аудиторӣ машғулшаванда, таъин намудани аудиторонро аз тарафи шаҳрвандони танҳо мамлақати мазкур мавҷуданд. Вобаста ба ин намуди мазкури васеъ паҳн гаштааст ва имрӯз ширкатҳои байналмилалӣ аудиторӣ таъсис ёфта ҷаъолият мебаранд.

Миқдори ҳадамотҳои аудиторӣ дар ҳар як мамлақат ба қадри кофӣ зиёд аст. Ассотсиатсияи байналхалқии ширкатҳои муҳосибони ҷамъиятии дипломдошта зиёд аз 4,2 ҳаз. ширкатҳои аудиториро, ки дар 147 мамлақатҳо амал меноманд, муттаҳид месозад. Дар назди СММ ташкилоти байналхалқии мақомотҳои олии назорати давлатии молиявӣ созмон дода шудааст.³²

Ташкилотҳои касбии муҳосибон – аудиторон дар аксарияти мамлақатҳо созмон дода шудааст. Аз ҷумла, дар Британияи Кабир институти муҳосибони савгандёқардаи Англия ва Уэлс таъсиси дода шудааст, дар ИМА институтҳои (ҷамъиятҳо) муҳосибони (муҳосибон – аудиторон) дипломдошта ва бедиплом ҷамъияти мавҷуд аст, дар Олмон Палатаи аудиторон ва институти аудиторон амал мекунанд. Дар аксари давлатҳо ширкатҳои трасмиллии аудиторӣ – машваратӣ бо намояндагӣҳо дар дигар мамлақатҳо амал мекунанд. Масалан, намояндагони ширкат “Эрнст Энд Янг” дар 179 мамлақатҳо, “Прайс Уотерхауз” дар 110, “Артур Андерсен” – дар 100 мамлақатҳо ҷаъолият мебаранд. Ҳамаи онҳо дар ҷаъолияти худ меъёрҳои байналхалқии аудит ва корҳои ҳамроҳикунандаро истифода мебаранд.

Ба ғайр аз аудити беруна дар аксари ширкатҳо барои баамалории худназораткунӣ аз болои дараҷаи хароҷотҳои муомилот, даромадноқӣ, риояи речаи оптималии сарфа сифати баланди хизматҳои ба харидорон расонида шаванда аудити дохилӣ вучуд донанд. Аудити дохилиро ҳамчунин корпаратсияҳои трасмиллӣ истифода мебаранд, ба монанди ширкати “Истмэн Кодак” дар ИМА пешвои эътирофгаштаи ҷойҳои дар фуруши молҳо хизматрасонии баландсифат. Дар ин ширкат аудити дохилӣ зиёда аз 70 – сол вучуд дорад, ки масъулиятнокии оиди он ба шӯъбаи умумӣ аудити вочеъ дар Ротчестер (штати Нью-Йорк) воғузур карда шудааст.

Вазифаи асосии ҳадамотҳои аудиторӣ дар назорат аз болои риояи қонунгузори, ки ҷаъолияти молиявӣ – хоҷагии корхонаҳоро танзим менамояд, пешбурди ҳисобгирии бухгалтерӣ мурағтабсозии ҳисобот ва таъмини мақомотҳои давлатӣ ва соҳибмулкони ба ахборон оиди ҳолати молиявӣ ифода меёбад. Дар шароити бизнес дар олами корӣ ҳеҷ кас соҳибкоронеро, ки маълумотҳои ҳисоботҳояшон бо ҳулосаи аудиторӣ тасдиқ нагардиданд, ба таври ҷиддӣ қабул намекунанд. Ҳадамотҳои аудиторӣ дар асоси шартномавӣ, инчунин машварат медиҳанд, оид ба бароҳмонӣ ва такмили ҳисобгирии бухгалтерӣ, ағзунгардонии ғоида, солимгардонии ҳолати молиявӣ тавсияҳоро кор карда мебароянд.³³

Аудиторон ҳулосаро бо баҳодиҳии ҳолат ва эътимоднокии ҳисобгирии корхонаи тағтишшаванда омода менамоянд. Дар асоси ҳулосаи аудиторӣ маҷлиси саҳҳомон оиди тасдиқи баланси солони қарор қабул менамоянд, ҳулосаҳоро аз рӯи ширкатҳо ба қадри кофӣ бузург яқоя бо баланс ҳисоботи молиявӣ ва счётҳои ғоида нашр менамоянд. Ҳулосаи аудиторони мустақил, бояд ба стандартҳои умумикабулшуда, ки дорои модификатсия ҳастанд ё ба меъёрҳои иқтисодӣ бояд тақя намоёнд, мувофиқат кунанд.

Ревизия – ин қисми таркибии низоми назорати идоравӣ, ки ба муқарарсозии қонунӣ, эътимодноқӣ, мақсадноқӣ ва самаранокӣ иқтисодии амалиёти хоҷагии воқеъгардида равона карда шудааст. Вазифаҳои асосии ревизия инҳоянд: ба амал овардани назорат аз болои риояи интизоми давлатӣ, истифодабарии воситаҳои давлат, ҳифзи захираҳои моддӣ ва пулӣ, дурустии бароҳмонии ҳисобгирии бухгалтерӣ, инчунин ошкор сохтани фактҳои бесарусомонӣ дар хоҷагӣ, баризофанависӣ ва ғайра.

³² Ассоциация «Институт внутренних аудиторов» <https://www.iiar-ru.ru/>. (Санаи мурочиат 16.02.2022)

³³ Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/IPPF-Standards-2017-Russian.pdf>. (Санаи мурочиат 06.04.2022)

Аудит – ин тафтиши новобастаи ҳисоботҳои молиявӣ ва ахбороти молиявӣ объекти ба онҳо дахлдошта бо мақсад бадастории ҳулосаҳо.

Ҳулоса, мафҳуми аудит чунин мафҳумҳо ба монанди таҳлили фаъолияти хочагӣ, ревизияи ҳуччатии комплекси тафтиши ҳисобии баланс ё экспертизаи судӣ – бухгалтерӣ баробармазмун нест. Лекин, ҳангоми баамалории фаъолияти худ аудиторон аксаран аз маросимҳои ин ва дигар соҳаҳои фаъолияти баҳисобгирӣ ва назоратӣ – аналитикӣ истифода мебаранд.

Адабиёт

1. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита. <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/IPPF-Standards-2017-Russian.pdf>. (Санаи мурочиат 06.04.2022).
2. Ассоциация «Институт внутренних аудиторов» <https://www.iiar-ru.ru/>. (Санаи мурочиат 06.04.2022).
3. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи фаъолияти аудиторӣ” (Ахбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон, соли 2013, №7, мод. 502).
4. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи аудити дохилӣ дар баҳши давлатӣ” (Ахбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон, соли 2010, №7, мод. 563).
5. Фридман П. Аудит: контроль затрат и финансовых результатов при анализе качества продукции / Фридман, Пол. – М.: Аудит, Юнити, 2016. – 286 с.

ТАШКИЛ ВА МАҚОМИ АУДИТ ДАР ШАРОИТИ ИҚТИСОДИ БОЗОРӢ

Аннотатсия: Дар мақолаи мазкур чихатҳои ташкил ва мақоми аудит дар шароити иқтисоди бозорӣ мавриди баррасӣ қарор дода шудааст. Қонунгузории мамлакатҳои гуногунро дар соҳаи ташкили аудит муқоиса намуда, монандии муайянеро ошкор намудан мумкин аст, ки дар он ифода меёбад, дар ҳама ҷо низомномаҳо оид ба ҳатмияти аудити ҳисоботи солонаи молиявӣ корхона, муқарарсозии талаботҳои муайяни таҳассусӣ барои хоҳишмандони ба фаъолияти аудиторӣ машғулшаванда кушода дода шудааст.

Калидвожаҳо: аудит, иқтисоди бозор, ҳисоботи солона, корхона, фаъолияти аудиторӣ, ҳулосаи аудиторӣ.

ОРГАНИЗАЦИЯ И СТАТУС АУДИТА В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Аннотация: В данной статье рассматриваются организация и статус аудита в условиях рыночной экономики. Сравнивая законодательство разных стран в области аудита, можно выявить определенные сходства, которые повсеместно находят отражение в положениях об обязательном аудите годовой бухгалтерской отчетности предприятия, определении определенных квалификационных требований к лицам, занимающимся аудитом.

Ключевые слова: аудит, рыночная экономика, годовой отчет, предприятие, аудиторская деятельность, аудиторское заключение.

ORGANIZATION AND STATUS OF AUDIT IN A MARKET ECONOMY

Annotation: This article discusses the organization and status of the audit in a market economy. Comparing the legislation of different countries in the field of audit, it is possible to identify certain similarities, which are everywhere reflected in the provisions on the mandatory audit of the annual financial statements of the enterprise, the definition of certain qualification requirements for persons involved in the audit.

Key words: audit, market economy, annual report, enterprise, audit activity, audit report.

Маълумот дар бораи муаллиф: Ҷураева Муҳибохон Сулаймонова, ассистенти кафедраи баҳисобгирии муҳосибии ДДТТ. Суроға: 735700 Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш.Хучанд, микроноҳия 17, хонаи 1. Тел: +(992) 929977474, E-mail: dalerjondadomatov@gmail.com. Тухтаев Муҳаммадҷон Ғайбуллоҷонович – донишҷӯи курси 2-юми ихтисоси баҳисобгирии муҳосибӣ, таҳлил ва аудити ДДТТ. Суроға: 735700 Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш.Хучанд, микрорайони 17, бинои 1. Тел: +(992) 940009990.

Сведения об авторах: Джураева Муҳибохон Сулаймонова, ассистент кафедры бухгалтерского учета ТГУПБП. Адрес: 735700 Республика Таджикистан, г. Худжанд, 17 мкр, дом 1. Тел: +(992)

929977474, E-mail: dalerjondadomatov@gmail.com. Тухтаев Мухаммаджон Гайбуллоджонович - студент 2 – го курса специальности бухгалтерского учета, анализа и аудита ТГУПБП. Адрес: 735700 Республика Таджикистан, г. Худжанд, 17 мкр, дом 1. Тел: +(992) 940009990.

Information about the authors: Dzhuraeva Mukhibakhon Sulaimonova, Assistant of the Department of Accounting, TSULBP. Address: 735700 Republic of Tajikistan, Khujand, microdistrict 17, house 1. Tel: +(992) 929977474, E-mail: dalerjondadomatov@gmail.com. Tukhtaev Mukhammadzhon Gaibullodzhanovich - student of the 2nd year of the specialty of accounting, analysis and audit of TSULBP. Address: 735700 Republic of Tajikistan, Khujand, microdistrict 17, building 1. Tel: +(992) 940009990.

СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РОССИИ

Алексеева И.В. -д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ).

Пиденко Т.И. - магистр кафедры бухгалтерского учета, Институт Магистратуры, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ).

В современном деловом мире информация о деятельности хозяйствующих субъектов должны обладать высоким уровнем прозрачности, чтобы иметь возможность оценить динамику роста создания акционерной и стейкхолдерской ценности в бизнес сообществе. В связи с этим особую актуальность приобретает современный вид отчетности, который интегрирует финансовые и нефинансовые показатели деятельности компании. Такая отчетность называется нефинансовой, так как большая часть информации носит нефинансовый характер. Нефинансовая отчетность компании является первостепенным источником раскрытия информации для руководства с целью выявления возможностей дальнейшего развития компании и её потенциала.

В России уже более 15 лет нефинансовая отчетность выступает как инструмент расширения периметра публичной отчетности за счет предоставления дополнительных сведений и информации к стандартной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Годовой отчет компании составляется с целью повышения информативности бухгалтерской (финансовой) отчетности в интересах широкого круга заинтересованных сторон.

Что касается раскрытия информации, то не существует каких-либо существенных технологических или финансовых ограничений на объем раскрытия данных, которые могут быть распространены и отражены в нефинансовых отчетах. Цифровая трансформация способствует распространению электронной информации среди внешних сторон, потенциально в режиме реального времени, что является огромным преимуществом нефинансовой отчетности.³⁴

Информация, которая содержится в нефинансовой отчетности, дает понимание о конкурентоспособности и её корпоративном управлении. Нефинансовые отчеты, составленные в соответствии с требованиями российского и международного законодательства, отражают заинтересованность компаний по раскрытию данной нефинансовой информации. С течением времени происходит развития нефинансовой отчетности и отражение в ней различных видов нефинансовой информации. Востребован целый ряд новых видов нефинансовой отчетности: экологической, социальной, интегрированной, в области устойчивого развития, корпоративной и др.

В современном мире и практике деятельности российских коммерческих организаций отчеты об устойчивом развитии становятся востребованными за счет рассмотрения следующих вопросов:

- охраны труда и техники безопасности;
- экологической безопасности;
- промышленной безопасности;

³⁴ Бойко, А. Ю. Отчетность об устойчивом развитии как новая форма публичной нефинансовой отчетности: понятие, статистика публикаций и целевая направленность / А. Ю. Бойко // I Открытые экономические чтения студентов, посвященные памяти Онищенко Дмитрия Ивановича : Материалы I региональной межвузовской научно-практической конференции студентов и магистрантов, проводимой в рамках празднования 55-летия Липецкого филиала Финуниверситета, Липецк, 07 декабря 2020 года / Под общей редакцией

- социально-экономического воздействия на другие компании и регионы деятельности;
- управления персоналом;
- взаимодействия с заинтересованными сторонами.³⁵

На сегодняшний день основным руководством по подготовке такой отчетности является GRI Sustainability reporting guidelines. Стандарты GRI позволяют любой организации – крупной или малой, частной или государственной – понимать и сообщать о своем воздействии на экономику, окружающую среду и людей сопоставимым и достоверным образом, тем самым повышая прозрачность их вклада в устойчивое развитие. В дополнение к отчетности компаний, GRI очень актуальны для многих заинтересованных сторон, включая инвесторов, политиков, рынки капитала и гражданское общество.

Процесс подготовки нефинансового отчета состоит из ряда этапов:

- Определение и разработка структуры отчета;
- Определение существенных аспектов, которые будут раскрыты в отчете;
- Сбор, обработка и анализ данных о деятельности хозяйствующего субъекта;
- Составление, редактирование и утверждение отчета;
- Перевод доклада на английский, русский и другие языки (для компаний с иностранными инвестициями).

Размещение нефинансовой отчетности помогает хозяйствующему субъекту продемонстрировать акционерам, инвесторам и другим заинтересованным лицам способность компании оперативно реагировать на изменения в бизнес-среде, что позволяет дать объективную оценку и характеристику инвестиционной привлекательности компании.³⁶

Интегрированный отчет - будущее нефинансовой отчетности, так как аккумулирует информацию обо всех аспектах деятельности компании, в разрезе финансовых и нефинансовых показателей.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность предоставляет лишь финансовую информацию за уже прошедшие периоды времени, но при этом не отражает нефинансовых показателей хозяйствующего субъекта. В связи с этим возникает необходимость в составлении интегрированных отчетов, дающих возможность рассмотреть нефинансовую информацию, которая будет полезна для принятия управленческих решений. В итоге Международный совет по интегрированной отчетности (IIRC) разработал международный стандарт по интегрированной отчетности (МСИО, 2021), в соответствии с которым формируются интегрированные отчеты, что даёт полную информацию о компании и устанавливают связь между всеми видами капитала.

Интегрированный отчет это инструмент предоставления информации обо всех аспектах деятельности компании, максимально удовлетворяющий информационные запросы стейкхолдеров. На сегодняшний день бизнес-модель – единственный источник логического объяснения деятельности организации, которую можно отразить в интегрированной отчетности. В соответствии с МСИО интегрированные отчеты имеют четкую, последовательную структуру и составляются согласно принципам МСИО, представленным в таблице 1.

Таблица 1. Принципы составления интегрированной отчетности согласно МСИО.³⁷

| Принцип МСИО | Содержание |
|---------------------------------|--|
| Стратегическая направленность и | Интегрированный отчет должен раскрывать перспективы развития компании, в ближайшей перспективе и в будущем. Так же необходимо рассматривать, как стратегия соотносится с возможностями организации |

³⁵ Логинова, Т. В. Порядок трансформации отчетности по требованиям международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) / Т. В. Логинова // Наука современности: проблемы и решения : Сборник научных статей / Научный редактор А.Н. Ромеро. – Москва : Издательство "Перо", 2018. – С. 72-76.

³⁶ Малиновская, Н. В. Интегрированная отчетность - инновационная модель корпоративной отчетности / Н. В. Малиновская // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 38(284). – С. 12-17.

³⁷ Володина, М. О. Сравнение концептуальных основ МСФО и ведущих принципов МСИО / М. О. Володина // Актуальные проблемы и перспективы развития аудита, бухгалтерского учета, экономического анализа и налогообложения: Материалы национальной (всероссийской) научно-практической и методической конференции, Воронеж, 07 ноября 2019 года. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2019. – С. 119-123.

| | |
|--|---|
| ориентация на будущее | создавать стоимость в разные периоды, как стратегия соотносится с использованием капиталов, влиянием их друг на друга. |
| Связность информации | Все аспекты, включенные в интегрированный отчет должны быть связаны, за счёт взаимодействовать друг с другом, для того чтобы в совокупности давать полную и прозрачную информацию. |
| Взаимодействие и привлечение стейкхолдеров | В интегрированном отчете должна раскрываться информация о взаимодействиях организации с стейкхолдерами. Особое внимание следует уделять запросам, потребностям, интересам и ожиданиям своих потребителей. |
| Существенность и краткость | Информация в отчете должна быть лёгкой для восприятия всем пользователям, при этом максимально ёмко открыта. |
| Достоверность и полнота | Для соблюдения этого принципа организация должна отражать в своём отчете не только положительные качества и лучшие достижения, но также и освещать свои недостатки. |
| Постоянство и сопоставимость | Информация должна освещаться на постоянной основе, с целью ежегодного сравнения и для отслеживания динамики деятельности |

Следует отметить, что «интегрированный отчет должен отражать взаимосвязь между структурой управления организацией и способностью создавать стоимость в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном периодах. Отдельное внимание должно уделяться таким категориям как риски и возможности, где рассматриваются конкретные источники рисков и возможностей, оценка вероятности реализации риска или возможности и масштабы последствий в случае реализации, конкретные действия, предпринимаемые для снижения ключевых рисков и управления ими. Стратегия и распределение ресурсов определяют направление развития, и методы достижения стратегических целей».³⁸, поэтому так же требуют своего отражения в отчете.

Для изучения практики формирования интегрированного отчета и оценки перспектив его развития исследованы отчеты компаний, головные офисы или филиалы которых расположены в г. Ростове-на-Дону и Ростовской области, а именно:

1. ПАО «Ростсельмаш»;
2. ПАО «ФосАгро»;
3. ОАО «Роствертол».

ПАО «Ростсельмаш» - группа компаний, выпускающих сельскохозяйственную технику. В отчете ёмко изложена стратегическая направленность основной деятельности общества. Информация в отчете отражена кратко, что в свою очередь отражается на её легком восприятии. Стоит отметить, что информация о рисках открыта максимально прозрачно, указаны и меры по предотвращению рисков, степень контроля за ними. Достаточно детально в отчете раскрыты цели, задачи, а также планы деятельности компании на следующий год по вопросам сохранения окружающей среды и использование топливных материалов. Отчет имеет ряд недостатков и главный из них является - отсутствие логически структурированных данных. Так же не хватает расширенного обзора основных показателей деятельности общества, отсутствует понимание о взаимодействии со стейкхолдерами.

ПАО «ФосАгро» - российский химический холдинг. Интегрированный отчет данной компании соответствует большинству принципов МСИО. Отличительной чертой данного отчета является приоритизация целей устойчивого развития. Отведена большая значимость развитию человеческого капитала в организации. В интересном формате изложены крупные, значимые события, произошедшие за прошедший год. Проведен анализ основных показателей, благодаря которому складывается четкое понятие о формировании стоимости. Стоит отметить трудоемкость данного отчета, ведь каждая страница сопровождается соответствующей инфографикой, упрощена навигация по содержанию отчета. Представлена долгосрочная стратегическая программа.

ОАО «Роствертол» входит в холдинг «Вертолёты России» и является одним из мировых лидеров вертолётостроительной отрасли, единственный разработчик и производитель вертолётов в России. Отчет данной компании не отражает большого количества информации по причине

³⁸ Садовниченко, И. Ф. Сущностные характеристики интегрированной отчетности / И. Ф. Садовниченко // Наука XXI века: актуальные направления развития. – 2021. – № 1-2. – С. 24-27. – DOI 10.46554/ScienceXXI-2021.02-1.2-pp.24.

решения Совета директоров АО «Вертолеты России» об ограничении раскрытия информации, принятого 15.05.2019г. Часть информации, которая есть в отчете, отражена бегло и очень кратко. В связи с этим дать качественную оценку отчета невозможно.

Конечно, в России, а тем более и на региональном уровне формирование интегрированного отчета является относительно новой тенденцией. Многие компании сталкиваются с трудностями из-за того, что слабо развито нормативно-правовое поле, отсутствует унифицированный формат разделов и объемов раскрытия информации, отсутствует минимальный перечень показателей, подлежащих раскрытию. Подготовка отчета требует больших трудовых и материальных затрат, что соответственно сказывается и на качестве самого отчета.

Таким образом, составление интегрированной отчетности обеспечивает информационную открытость компаний в современной конъюнктуре рынка, что значительно увеличивает инвестиционную привлекательность. Интегрированная отчетность, несомненно, является современной моделью и новым уровнем нефинансовой отчетности, что обусловлено в постоянной потребности со стороны как внешних, так и внутренних пользователей в прозрачности информации обо всех аспектах деятельности компании. В перспективе интегрированные отчеты компаний могут стать одной из основных форм корпоративной отчетности.

Библиографический список

1. Бойко, А.Ю. Отчетность об устойчивом развитии как новая форма публичной нефинансовой отчетности: понятие, статистика публикаций и целевая направленность /А.Ю. Бойко// I Открытые экономические чтения студентов, посвященные памяти Онищенко Дмитрия Ивановича: Материалы I региональной межвузовской научно-практической конференции студентов и магистрантов, проводимой в рамках празднования 55-летия Липецкого филиала Финуниверситета, Липецк, 07 декабря 2020 года/Под общей редакцией Т.Д. Стрельниковой, О.Ю. Смысловой. – Липецк: Издательский дом "Державинский", 2021. – С. 144-148.;
2. Володина, М.О. Сравнение концептуальных основ МСФО и ведущих принципов МСФО / М.О. Володина // Актуальные проблемы и перспективы развития аудита, бухгалтерского учета, экономического анализа и налогообложения: Материалы национальной (всероссийской) научно-практической и методической конференции, Воронеж, 07 ноября 2019 года. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2019. – С. 119-123.;
3. Логинова, Т.В. Порядок трансформации отчетности по требованиям международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) / Т. В. Логинова // Наука современности: проблемы и решения: Сборник научных статей / Научный редактор А.Н. Ромеро. – Москва: Издательство "Перо", 2018. – С. 72-76.;
4. Малиновская, Н. В. Интегрированная отчетность - инновационная модель корпоративной отчетности / Н. В. Малиновская // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 38(284). – С. 12-17.;
5. Садовниченко, И.Ф. Сущностные характеристики интегрированной отчетности / И.Ф. Садовниченко // Наука XXI века: актуальные направления развития. – 2021. – № 1-2. – С. 24-27. – DOI 10.46554/ScienceXXI-2021.02-1.2-pp.24.

ТАҶРИБАИ МУОСИР ВА ДУРНАМОИ ИНКИШОФИ ҲИСОБОТИ ҲАМЧОЯШУДА ДАР РОССИЯ

Аннотация. Дар мақола аҳамияти ташаккули ҳисоботи интегралӣ барои ширкатҳои Русия ҳамчун модели муосири ҳисоботи корпоративӣ асоснок карда шудааст. Таҳлили мухтасари ҳисоботи ширкатҳои, ки дар вилояти Ростов ҷойгиранд, гузаронида шуд. Хулоса мешавад, ки ҳисоботи ҳамгирошуда, ки тибқи талаботи стандартҳои байналмилалӣ таҳия шудааст, манбаи асосии ифшои иттилоот барои роҳбарият бо мақсади муайян намудани имкониятҳои рушди минбаъдаи ширкат ва иқтисодӣ он дар ҷомеаи тичоратӣ мебошад.

Калидвожаҳо. Ҳисоботи ғайримолиявӣ, ҳисоботдиҳии ҳамгирошуда, иқтисоди рақамӣ, ҷонибҳои манфиатдор, ҳисоботи корпоративӣ, рушди устувор

СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РОССИИ

Аннотация. В статье обоснована актуальность формирования интегрированной отчетности для российских компаний, как современной модели корпоративной отчетности. Проведен краткий анализ отчетов компаний, расположенных на территории Ростовской области. Сделаны выводы, что подготовленная в соответствии с требованиями международных стандартов интегрированная отчетность, является первостепенным источником раскрытия информации для руководства с целью выявления возможностей дальнейшего развития компании и её потенциала в бизнес сообществе.

Ключевые слова. Нефинансовая отчетность, интегрированная отчетность, цифровая экономика, стейкхолдеры, корпоративная отчетность, устойчивое развитие

MODERN PRACTICE AND PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF INTEGRATED REPORTING IN RUSSIA

Annotation. The article substantiates the relevance of the formation of integrated reporting for Russian companies as a modern model of corporate reporting. A brief analysis of the reports of companies located in the Rostov region was carried out. It is concluded that integrated reporting prepared in accordance with the requirements of international standards is the primary source of information disclosure for management in order to identify opportunities for further development of the company and its potential in the business community.

Keywords. Non-financial reporting, integrated reporting, digital economy, stakeholders, corporate reporting, sustainable development

Маълумот дар бораи муаллифон: Алексеева Ирина Владимировна, доктори илми иқтисод, профессори кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, Донишгоҳи давлатии иқтисодии Ростов (РИНХ). 344019, Ростов-на-Дону, к. Мурлычева 72/27, хав. 54., Ирина-rsseu@yandex.ru; Пиденко Татьяна Игоревна, магистри кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ, Институти магистратура, Донишгоҳи давлатии иқтисодии Ростов (РИНХ). 344025, Ростов-на-Дону, к. Богданова, 79, телефон: 89284143681, pti-@mail.ru.

Сведение об авторах: Алексеева Ирина Владимировна, д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). 344019, г. Ростов-на-Дону, ул. Мурлычева 72/27, кв. 54., Irina-rsseu@yandex.ru; Пиденко Татьяна Игоревна, магистр кафедры бухгалтерского учета, Институт Магистратуры, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). 344025, г. Ростов-на-Дону, ул. Богданова, 79, тел.: 89284143681, pti-@mail.ru.

Information about the authors: Alekseeva Irina Vladimirovna, Doctor of Economics, Professor of the Department of Accounting, Rostov State University of Economics (RINH). 344019, Rostov-on-Don, st. Murlycheva 72/27, apt. 54., Irina-rsseu@yandex.ru; Pidenko Tatyana Igorevna, Master of the Department of Accounting, Institute of Magistracy, Rostov State Economic University (RINH). 344025, Rostov-on-Don, st. Bogdanova, 79, phone: 89284143681, pti-@mail.ru.

ТРАНСФОРМАЦИЯ АУДИТА В УСЛОВИЯХ ПРИМЕНЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Рахимов Г.М. - кандидат экономических наук, кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции

Ризоев З.О. - соискатель кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции

Дистанционный аудит становится весьма высокоэффективным, когда широта географического присутствия компании представляет собой проблему.

Лауреат Нобелевской премии по экономике Лауренс Клейн

Мы живем в глобальном и все более цифровом мире, и в этих условиях дистанционный аудит совершенно подходит для обеспечения гарантий в этой среде. При правильной и обоснованной стратегии этот аудит может быть эффективной альтернативой или дополнить новые подходы к традиционному аудиту. Следовательно, дистанционный аудит предоставляет всем международным и региональным корпорациям возможность гибко реагировать на нарушения и другие методологические, технологические проблемы в современной бизнес-среде.

Для аудиторов термины цифровой аудит и аналитика данных часто взаимосвязаны и являются ключевой проблемой, которую необходимо решить в их будущем. Но что на самом деле означает цифровой мир для аудита и какие ключевые элементы играют важную роль? Следовательно, мы в своем исследовании должны затрагивать некоторые ключевые элементы цифрового аудита и то, как они влияют на работу аудиторов, а также их цель предоставления независимой информации для повышения прозрачности.

Автоматизация и аналитик в аудите

Первым важным компонентом того, что мы можем назвать цифровым аудитом, является автоматизация сбора и подготовки данных, т.е. сбор информации. Это может включать автоматизацию процесса аудиторской документации путем создания единого процесса для обмена всей информацией между аудитором и аудируемой организацией (т.е. потенциальным клиентом). Данный процесс может начаться уже с получением доказательств, для которых могли бы применять технологии блокчейна, чтобы иметь, конечного получателя платежей по счетам-фактурам и других документов, которые могут стать аудиторскими доказательствами - в тот момент, когда они сгенерированы, а затем предоставить доступ в офисы финансового управления и аудита по мере необходимости. Это ввело бы «конструктивный контроль» в процесс управления финансами [1, с. 233].

Поэтому, он также может включать автоматизацию действий по подготовке полученных данных аудита, т.е., проверки, извлечения и обработки этих данных. В данном случае аудитор может помочь программное обеспечение, которое можно запрограммировать для выполнения основных задач в источниках данных, имитирующих действия человека, что также известно, как автоматизация процессов с помощью роботов [7].

Второй важный компонент цифрового аудита - это аналитика данных. Когда аудиторы получают данные и обрабатывают их, а аудиторы становятся, уверены в том, что они соответствуют определенным критериям, они могут приступить к их анализу. Данные могут быть структурированы, например, таблицы MS Excel, извлечения из базы данных, файлы журналов или их формы. Он также может быть неструктурированным, например текстовые документы, изображения, звуки или видео. [4, с. 9]. Мы убеждены, что существуют различные инструменты и методы, которые можно использовать, чтобы помочь аудиторам разобраться в типично больших объемах данных, чтобы они могли идентифицировать риски и получать информацию, чтобы помочь им вырабатывать свое профессиональное суждение, основывая свое мнение на фактах.

Цифровые технологии и их роль в аудите

Если мы вернемся к процессу аудита, то увидим, что для аудитора важно доверять входным данным, т.е., доказательства должны быть актуальными и надежными (достоверными,

прозрачными), а информация о процессе должны быть полными и своевременными. В настоящее время ввод данных происходит при помощи цифровым технологиям: данные - цифровые; они обычно хранятся в ИТ-системах (базах данных); «Правила» могут быть утверждены с помощью кода; процессы и решения могут приниматься машинами на основе алгоритмов. Следовательно, цифровая реальность требует вовлечения новых ролей в процессе аудита.

Мы считаем, что основа работы аудиторов - получение достоверные данные, которые будут проверять имеющиеся данные, согласовывать их с реальностью и подтверждать, что они подходят, для анализа, и для которого они предназначены. Алгоритмы должны быть прозрачными и понятными, и здесь должно быть аудиторы, которые могут подтвердить, что правила принятия решений утверждаются должным образом и дают положительные результаты. Данные и алгоритмы обычно находятся в ИТ-системах: нам приходится в помощь «ИТ-аудиторов», способных глубже изучить этот вид анализа и оценить системы, их процессы и их результаты.

Поэтому поводу в своем исследовании А.А. Мирзоалиев подчеркивает, что «постоянно развивающаяся и меняющаяся «информационная технология» и концепция «оцифровки», является результатом использования информационных технологий, привели концепцию «цифрового учета» в сфере бухгалтерского учета и аудита» [3, с.72].

Нам также необходимо управлять большим объемом доступной информации: аудиторы должны уметь определять, что необходимо подвергать углубленному аудиту. Выборка из всей генеральной совокупности является обязательной, когда невозможно идентифицировать и обработать репрезентативную выборку в определенные сроки. Это неизбежно даже тогда, когда доказательства и правила доступны в физической форме, например, на бумаге. Однако в новой цифровой реальности аудитор может обработать и визуализировать всю доступную информацию, прежде чем решить, какие дела требуют более внимательного изучения. Эксперты в области «визуализации данных», «интеллектуального анализа данных» и «анализа данных» должны работать рука об руку с аудиторами в поисках потенциально интересных идей, подкрепленных данными, которые могут помочь им выявить определенные риски.

Дальнейшие шаги к цифровому трансформацию аудита

Сегодня у нас есть большая часть информации и данных, необходимых для аудита, в электронном виде. Поэтому, доступны цифровые технологии по приемлемым ценам для управления, обработки и анализа этих данных в определенные сроки и получения результатов. Следовательно, данная тенденция обязательно сохранится в будущем. Однако переход к цифровому аудиту по-прежнему требует тщательного анализа методов работы и организации аудиторских проверок экономических субъектов.

Поэтому поводу, Мирзоалиев А.А. и Рахимов Г.М. отмечают, что “на протяжении всего процесса сбора доказательств межличностное взаимодействие влияет на эффективность и результаты аудита. Как и в случае с виртуальными командами, удаленный аудит имеет дополнительную проблему ограниченного сенсорного восприятия, когда аудитор физически не присутствует для проведения тестов, интервью и т.д. Влияние доверия и сотрудничества на виртуальные команды хорошо документировано и обеспечивает основу для использования ИКТ для обеспечения электронной связи между аудиторами и потенциальными клиентами” [6, с. 65].

В настоящее время, цель и функции аудита не изменилась, т.е., с ее упором на подотчетность и прозрачность, она направлена на укрепление доверия заинтересованных сторон в отношении эффективного использования ресурсов. Мы считаем, что методология достижения этой цели и соответствующая нормативно-правовая база должны быть пересмотрены, чтобы обеспечить их соответствие цифровой реальности. [6, с. 32]. Новые знания необходимы для включения в процесс аудита. Новые профили должностей появятся для аудита, а существующие профили должностей должны будут развиваться, чтобы соответствовать изменяющейся реальности. Человеческий фактор остается решающим в качестве главного гаранта достоверности процесса аудита, как в целом, так и на его отдельных этапах.

В заключение, следует отметить, что нормативно-правовая база аудита будет развиваться медленнее, чем технологии. Однако аудиторские компании уже могут что-то сделать для будущего. Необходимо нам быть готовыми к этому процессу. И нам нужно учиться друг у друга посредством сотрудничества и обменов. Это серьезное изменение, и оно может быть успешным только в том случае, если аудиторские компании и специалисты по аудиту поймут и поддержат данную инициативу.

Литература:

1. Бадалов Х.Х. Некоторые аспекты развития дистанционного аудита в условиях цифровой экономики / Х.Х. Бадалов. Известия Иссък-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. - Бишкек, 2019. №1 (24). - С.232-238.
2. Бадалов Х.Х., Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А. Концепция развития аудита в условиях цифровой экономики: теория и практика. Монография. Душанбе, «Графика Принт», 2021. – 218 с.
3. Диалектика развития учетно-аналитических и контрольных инструментов: тренды цифровой экономики / Р.П. Булыга, О.В. Рожнова, И.В. Сафонова [и др.]. - Душанбе: ООО «График Принт», 2020. - 310 с.
4. Крикунов А.В. Поиск оптимальных путей развития аудиторской профессии [Текст] / А.В. Крикунов // Аудиторские ведомости, 2007, №2. - С. 9-19.
5. Низомов. С.Ф., Мирзоалиев А.А., Калемуллоев М.В., Раҳимов С.Х. Аудит ва ибрази эътимод [матн]: китоби дарсӣ /зери таҳрири умумии М.Шобеков ва А.А.Мирзоалиев; Душанбе: Нашриёти ҶДММ «Илм», 2020 - 364с.
6. Учет, анализ и аудит в эпоху цифровой экономики в постсоветском пространстве: инновационные перспективы развития: монография/ кол. авторов; под ред. И.В. Сафоновой, Х.Ш. Нурмухамедовой, А.А. Мирзоалиева - Душанбе: ООО «Графика Принт», 2018. - 265 с.
7. Appelbaum D., Kogan A., Vasarhelyi M., & Yan, Z. Impact of business analytics and enterprise systems on managerial accounting. International Journal of Accounting Information Systems, 2019, № 25, P. 29-44.
8. Coffey S. The future of audit: Looking ahead in a time of rapid change [Текст]/ [Электронный ресурс]// URL: <http://> Режим доступа: <https://www.accountingtoday.com/opinion/the-future-of-audit-looking-ahead-in-a-time-of-rapid-change> (Дата обращения 07.05.2022 г.).

МУБОДИЛАИ АУДИТ ДАР ШАРОИТИ ИСТИФОДАИ ТЕХНОЛОГИЯҲОИ РАҚАМӢ

Аннотатсия. Роҳбарияти субъекти иқтисодӣ кӯшиш менамояд, ки харочотро батанзим дарорад, инчунин сифати маҳсулоти истеҳсолнамударо беҳтар созад ва технологияҳои нави замонавиро дар вақти истеҳсолоти истифода намояд, чунки гузаронидани санҷиши аудитории фосилавӣ дар ин замина ба як масъалаи муҳим ва мувофиқ тағдил меёбад. Бояд қайд намуд, ки аудити фосилавӣ, бо далелҳои воқеии вақт, аз ғайбӣ кунунии аудити дохилӣ хеле фарқ мекунад ва дар ниҳоят аз ҷониби аудиторҳои беруна низ қабул карда мешавад. Таққоти мазкур, асосан ба технологияҳои рақамӣ нигаронида шудааст, ки ба аудиторҳо имкон медиҳанд, ки аз макони дурдаст самаранок ва муассир санҷиши худро гузаронанд.

Калидвожаҳо: аудит, технологияҳои иттилоотӣ ва коммуникатсионӣ (ТИК), аудити фосилавӣ, ғайбӣ аудиторӣ, стандартҳои байналмилалӣ аудит, аудити анъанавӣ, аудити дохилӣ, ҷамъовариҳои далелҳои аудиторӣ.

ТРАНСФОРМАЦИЯ АУДИТА В УСЛОВИЯХ ПРИМЕНЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Аннотация. Руководство экономического субъекта стремится контролировать расходы, повышать качество производимой продукции и в полной мере применять новые бизнес-технологии в своей организации, следовательно, удаленный аудит становится все более актуальным и целесообразным вопросом. Интегрированный аудит будущего, с подачей доказательств в реальном времени, будет сильно отличаться от текущей работы внутреннего аудита и, в конечном итоге, также будет воспринят внешними аудиторами. Данное исследование в первую очередь направлено цифровым технологиям, которые позволяют аудиторам работать эффективно и результативно из удаленного места.

Ключевые слова: аудит, информационно-коммуникационные технологии (ИКТ), удаленный аудит, аудиторская деятельность, международные стандарты аудита, традиционный аудит, локальный аудит, сбор аудиторских доказательств.

TRANSFORMATION OF AUDIT IN THE CONDITIONS OF DIGITAL TECHNOLOGIES

Annotation. The management of an economic entity seeks to control costs, improve the quality of manufactured products and fully apply new business technologies in their organization, therefore, remote audit is becoming an increasingly relevant and expedient issue. An integrated audit of the future, with real-time filing of evidence, will be very different from the current work of internal audit and, ultimately, will also be perceived by external auditors. This research focuses primarily on digital technologies that enable auditors to work effectively and efficiently from a remote location.

Keywords: audit, information and communication technologies (ICT), remote audit, audit activity, international auditing standards, traditional audit, local audit, collection of audit evidence.

Маълумот оиди муаллифон: **Рахимов Гайрат Махмадюнович** - Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудит. Суроға: 734061, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Душанбе, кӯчаи Дехотӣ ½. Телефон: 93-579-77-79. E-mail: gairat-1987@mail.ru; **Ризаев Зарифҷон Облоқулович** - Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон, унвонҷӯи кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудит. Суроға: 734061, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Душанбе, кӯчаи Дехотӣ ½. Телефон: 93-700-05-00. E-mail: zarifjon.rizaev@ama.tj

Сведения об авторах: **Рахимов Гайрат Махмадюнович** - Таджикский государственный университет коммерции, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита. Адрес: 734061, Республика Таджикистан, город Душанбе, улица Дехоти ½. Телефон: 93-579-77-79. E-mail: gairat-1987@mail.ru; **Ризаев Зарифҷон Облоқулович** - Таджикский государственный университет коммерции, соискатель кафедры бухгалтерского учета и аудита. Адрес: 734061, Республика Таджикистан, город Душанбе, улица Дехоти ½. Телефон: 93-700-05-00. E-mail: zarifjon.rizaev@ama.tj

About the authors: **Rahimov Gairat Mahmadyunusovich** - Tajik State University of Commerce, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Audit. Address: 734061, Republic of Tajikistan, Dushanbe city, Dehoti street ½. Phone: 93-579-77-79. E-mail: gairat-1987@mail.ru; **Rizaev Zarifjon Oblokulovich** - Tajik State University of Commerce, PhD student of the Department of Accounting and Audit. Address: 734061, Republic of Tajikistan, Dushanbe city, Dehoti street ½. Phone: 93-700-05-00. E-mail: zarifjon.rizaev@ama.tj

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

Рахимов Г.М. кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита, Таджикский государственный университет коммерции
Юсупов У.С. соискатель кафедры бухгалтерского учета и налогообложение, Дангаринский государственный университет

В условиях цифровизации экономики в Республике Таджикистан в первую очередь входят проблемы обеспечения контроля за достоверностью информации, отражаемой в финансовой отчетности и злоупотребления со стороны субъектов в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности. В связи с этим для осуществления аудиторской деятельности аудиторы руководствуются Законом Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности», другими нормативными актами, международными и национальными стандартами (правилами) аудита, а также другими локальными актами, принятыми в этой области.

Следует отметить, что развитие гражданских и предпринимательских отношений является одним из факторов продвижения экономики. В связи с этим, в Республики Таджикистан была утверждена Концепция правовой политики Республики Таджикистан на 2018-2028 годы [5]. Одной из задач данной Концепции является усовершенствование системы финансового государственного контроля, в том числе внутреннего и внешнего аудита. Поэтому предусматривается своевременное и качественное осуществление данной задачи специалистами-правоведами данной области.

В целях более полного понимания понятия обязательства по оказанию аудиторских услуг, его смысла и содержания, сначала рассмотрим такие термины, как «аудит», «аудиторская

деятельность» и «аудиторские услуги».

В толковом словаре таджикского языка термин «аудит» комментируется как самостоятельный вид экспертизы финансовой деятельности организации со стороны аудиторов - высококвалифицированных экспертов [11, с.661]. Можем согласиться с вышеприведенным определением, так как имеет место требование качества (т.е. высокая квалификация) исполнителя услуги, и аудитор должен соответствовать этому требованию, хотя не все аудиторы этим требованиям отвечают. Качественное оказание аудиторских услуг вытекает из этих высококвалифицированных требований и в этом случае обе стороны обязательства при исполнении обязательства по оказанию аудиторских услуг не испытывают трудностей.

Согласно абзацу 1 ст. 1 Закона Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» аудит - проверка, проводимая индивидуальным аудитором или аудиторской организацией на основании договора по заявке заказчика в соответствии со стандартами аудита, в целях выражения независимого мнения о достоверности и соответствии требованиям международных или национальных стандартов финансовой отчетности и прочей информации, связанной с финансовой отчетностью.

В данном определении, прежде всего, отражены все правовые и экономические аспекты аудита и такая позиция позволяет нам достичь всесторонне и объективно представить сущность и цель аудита. Для обозначения понятия аудит необходимо обратить внимание на смысл определения аудиторская деятельность, потому что эти две категории, которые взаимосвязаны и по мнению одних исследователей необходимо их (аудит и аудиторская деятельность) различать, а по мнению других – отождествлять.

Например, В.Н. Колесников убежден, что понятия «аудит» и «аудиторская деятельность» следует рассматривать как тождественные и вкладывать в их содержание только проведение аудиторской проверки. Оказание сопутствующих аудиту услуг выводится за пределы понятия аудита. В свою очередь понятия аудита и аудиторской деятельности, а также сопутствующих аудиту услуг должны раскрываться через понятие аудиторской услуги [6, с.55].

А.А. Терехов указывает, что в Законе об аудиторской деятельности имеется сомнительная тождественность между понятиями аудиторской деятельности и аудита. Между тем, аудиторская деятельность определяет работу аудиторов вообще, т.е. включает не только аудит, но и сопутствующие ему услуги [10, с.14].

А.А. Чумаков отмечает, что аудиторская деятельность является более общим понятием по отношению к аудиту. Именно аудит представляет собой деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организацией и индивидуальных предпринимателей [12, с.34].

Рассматривая данного вопроса Р.А. Абдуллаева приходят к выводу, что суть аудит сводится, во - первых, аудит - это вид деятельности, заключающийся в сборе и оценке фактов, касающихся функционирования и положения экономического субъекта, и осуществляемый компетентным независимым лицом; во - вторых, он направлен на снижение до приемлемого уровня информационного риска, то есть вероятности того, что в финансовых отчетах содержатся ложные и неточные сведения для их пользователей; в- третьих, он обеспечивает не только проверку достоверности финансовых показателей, но и разработку рекомендации по повышению эффективности хозяйственной деятельности экономического субъекта; в-четвертых, аудит предоставляет обществу информацию о степени возможного доверия к той или иной бухгалтерской отчетности аудируемых организаций. Поэтому аудит нередко определяют как своеобразную экспертизу бизнеса [1, с.18].

С учетом вышеприведенных суждений ученых, по нашему мнению понятие аудит и аудиторская деятельность неоднозначны, при их синтезе с учетом логики и правовой результат они дополняют друг друга и преследуют одну и ту же цель. Аудит - это профессиональная деятельность аудиторов по разработке необходимой информации и предоставление ее заказчику по инициативе и обращение сам заказчиков.

Т.А. Попова справедливо отмечает, что смешение двух самостоятельных понятий «аудит» и «аудиторская деятельность» - существенный недостаток закона. По ее мнению, аудиторская деятельность - это деятельность по организации, методологическому обеспечению аудита, а также проведение аудита и оказание сопутствующих аудиту услуг, осуществляемое на профессиональной основе лицами, получившими статус аудитора или аудиторской организации в порядке,

установленном законом. Аудит, в свою очередь, как форму финансового контроля следует определять как отношения по осуществлению независимой проверки бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также иной информации о финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей [8, с.41-42].

При этом согласно абзацу 2 ст. 1 Закона об аудиторской деятельности, аудиторская деятельность – предпринимательская деятельность по проведению аудита и других услуг, связанных с ней, осуществляемая индивидуальным аудитором или аудиторской организацией.

Однако, как точно подметил Ш.К. Гаюров «аудитор в государственном секторе может быть государственным служащим, которому запрещено заниматься предпринимательством. Вместе с тем, все аудиторы (предприниматели и государственные служащие) являются профессиональными участниками информационной деятельности» [4, с. 241]. Действительно аудит не всегда имеет характер предпринимательской деятельности и в свою очередь охватывает все данные и информации аудиторского задания заказчика. И поэтому мы убеждены, что аудитор, как правило, является предпринимателем, но в случаях, когда он работает в государственном секторе или выполняет работы государственного органа по найму в качестве постоянного сотрудника, то не может являться предпринимателем.

Перейдем к раскрытию термина «аудиторские услуги». Как нами было отмечено, обязательства по оказанию аудиторских услуг являются разновидностью обязательств по оказанию информационных услуг. Для того чтобы дать общую характеристику обязательствам по оказанию аудиторских услуг, необходимо определить понятие такого обязательства, очертить круг лиц, могущих в нем участвовать и круг возможных объектов.

Согласно ч. 1 ст. 328 Гражданского Кодекса Республики Таджикистан в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. То есть содержание обязательства составляют права и обязанности сторон - кредитора и должника.

Данное определение характеризует обязательства, в которых одна из сторон имеет только права, а другая - только обязанности. Однако во многих обязательствах, в том числе в обязательствах по возмездному оказанию аудиторских услуг каждая сторона имеет одновременно и обязанности, и правомочия.

Как нами было замечено, обязательства по оказанию аудиторских услуг возникают из юридических фактов, то есть имеются в виду заключаемые договоры в этой сфере, и стороны, участвующие в правоотношениях, обладают равными обязательствами друг перед другом. Конечно же, договор играет важную роль в регулировании данных отношений, так как целью договора в этой области является обеспечить проведение аудиторской проверки, то есть установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица и установление соответствия совершенных экономическими субъектами финансовых и хозяйственных операций действующим нормативным актам.

В соответствии со ст. 22 Закона Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности», в которой речь идет о договор по проведение аудита, отношения между аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, заказчиками аудита и аудируемыми субъектами осуществляются на основании договора о проведении аудита, заключаемого в письменной форме в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Следует отметить, что договор на оказание аудиторских услуг носит предпринимательский характер, который ее стороны - исполнитель (аудиторская организация, индивидуальный аудитор) получает прибыль за счет профессиональных навыков по предоставлению аудиторского заключения заказчику, а заказчик заинтересован в услугах аудитора в исполнении им своих обязанностей. Так, как правильно отмечает Р.А. Абдуллаева договоры о проведение аудиторской проверки и об оказании иных соответствующих аудиторской деятельности услуг является предпринимательскими договорами, заключаемыми юридическими лицами между собой, с гражданами, а также между самими гражданами, осуществляющими предпринимательскую деятельность [1, с.134].

По мнению В.Н. Колесникова договор возмездного оказания услуг не является смешанным, так как не содержит элементы договора подряда и других договоров. На основе данного вывода можно

утверждать, что договор оказания аудиторских услуг также не может считаться смешанным. Договор оказания аудиторских услуг является разновидностью договора возмездного оказания услуг и строится по его модели, а значит, может именоваться договором возмездного оказания аудиторских услуг [6, с.66].

На наш взгляд аудиторские услуги имеет такие специфические черты, который отражают цель и задачи субъекты этих правоотношений, а также через этих особенностях могут отграничивать аудиторские услуги от других разновидностях информационных услуг. Такие особенности могут быть рассмотрены по таким категориям:

Как и другие гражданско-правовых обязательств, обязательство по оказанию аудиторских услуг имеет такие элементы как объект, субъект и содержание.

По нашему мнению, каждый объект гражданско-правовых отношений своими естественными особенностями (имеется в виду, что каждый объект гражданско-правовых отношений обладает своими непосредственными функциями и назначением) обладая способностью удовлетворять те или иные человеческие потребности, различными способами отражает цели субъекта права. Из этого обязательство по оказанию аудиторских услуг не исключено, объектами данного обязательством являются сами аудиторские услуги. Аудиторские услуги подразделяются на собственно аудит и сопутствующие аудиту услуги.

Согласно ч. 3 ст. 6 Закона Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» аудиторская организация и индивидуальный аудитор, помимо аудиторской деятельности, могут оказывать также следующие услуги по профилю своей деятельности: анализ финансовой отчетности; выполнение согласованных процедур; сбор и анализ финансовой информации; организация, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой отчетности, бухгалтерское консультирование; предоставление услуг внутреннего аудита; налоговое консультирование, организация, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых взаиморасчетов и декларации; составление статистической отчетности организаций; анализ финансово-хозяйственной деятельности, инвестиционное и финансовое планирование; обучение ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности, налогообложению, аудиту и анализу финансово хозяйственной деятельности и финансового планирования; автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий, рекомендации по автоматизации ведения бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности, обучение ведению автоматизированного бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности; разработка и распространение рекомендаций и методических пособий по ведению бухгалтерского учета, составлению финансовой отчетности, проведению аудита финансово-хозяйственной деятельности и финансового планирования, а также по оказанию услуг, связанных со сферой своей деятельности, в соответствии со стандартами аудита; юридические услуги, связанные с аудиторской деятельностью.

Характеризуя разграничение между аудиторскими услугами и сопутствующими аудиту услуг А.А. Чумаков отмечает, что аудиторские услуги представляют собой оказываемые заказчику возмездные услуги аудитора по осуществлению аудита (аудиторской проверки) и составлению аудиторского заключения. Осуществление иной аудиторской деятельности (сопутствующей аудиту деятельности) не относится к аудиторским услугам и не является обязательством по оказанию аудиторских услуг [12, с.40].

Точка зрения А.А. Чумакова не совсем верна, так как по нашему мнению сопутствующие аудиту услуги нельзя отделить от аудиторских услуг, потому что заказчик может потребовать от аудитора во время оказания последним аудиторских услуг осуществление сопутствующих аудиту услуг и само оказание аудиторских услуг без них бессмысленно. Например, оказание юридических услуг по вопросам финансового законодательства и т.п. Здесь надо отметить, что сопутствующие аудиту услуги имеют консультационный характер и во время оказания аудиторских услуг аудитор дает заказчику необходимую консультацию, совет, рекомендацию. Аудиторские услуги и сопутствующие аудиту услуги нельзя разделить и при их синтезе в процессе оказания услуг они вместе дополняют друг друга.

По обоснованному мнению Л.И. Булгаковой объектом воздействия при оказании аудиторских услуг выступает информация, которая подвергается анализу, обработке, систематизации. При этом характерные для аудиторской проверки отношения не могут быть полностью урегулированы положениями о договоре возмездного оказания услуг, поскольку правовая конструкция этого

договора не рассчитана исключительно на них [3, с. 25-26].

Субъектами обязательства по оказанию аудиторских услуг являются с одной стороны - аудитор, и с другой стороны - заказчик. В качестве аудитора в данных обязательствах выступает аудиторская организация, индивидуальный аудитор, который в соответствии с договором возмездного оказания аудиторских услуг оказывает услуги по поручению заказчика.

По нашему мнению, для большей определенности и доступности понимания данного термина надо использовать вместо «аудитор» термин «аттестованный специалист в области аудита», а термин «аудитор» надо использовать в качестве стороны договора об оказании аудиторских услуг. Это более близко по сравнению с вышеуказанным словосочетанием норм данного Закона и соответствует логике.

Теперь перейдем к рассмотрению другого участника обязательства по оказанию аудиторских услуг - заказчика. Заказчик в обязательствах по оказанию аудиторских услуг - это лицо (аудируемое лицо), по поручению которого аудитор проводит бухгалтерский учет и финансовую отчетность, и согласно результатам этой проверки, предоставляет аудиторское заключение. В свою очередь оно является пользователем финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица.

Содержание обязательства по оказанию аудиторских услуг составляют проверочные действия аудитора и составление аудиторского заключения. Кроме этого, для осуществления этих действий Законом Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности», Гражданского Кодекса Республики Таджикистан и другими нормативными актами для аудиторов предоставляется ряд прав и обязанностей. Иначе говоря, все права и обязанности участников данных правоотношений отражены в ст. 10, 12, 16, 17, 18 Закон Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» и других нормативно-правовых актах в этой сфере, а также в заключаемых ими договорах.

Анализ нормативного материала показывает, что в процессе оказания аудиторских услуг функции информационного обеспечения возлагаются на заказчика, т.е. обеспечение доступа в полном объеме к документации аудируемого субъекта, которые важны для проверки.

В связи с этим, во время проведения аудиторской деятельности на аудитора возлагаются сбор, обработка и анализ необходимых документов, сведений, прогнозов и данных, в результате которых заказчику представляется аудиторское заключение. Здесь возникает одна проблема, связанная с тем, что обычно во время проведения аудиторской деятельности заказчик не предоставляет необходимую информацию (документы, сведения, сообщения) аудиторам. Однако, логично главным требованием исполнения аудиторских обязательств является своевременное предоставление аудируемое лицо необходимой информации аудитору, для должного и качественного оказания аудиторских услуг. Среди заказчиков распространена идея о том, что если аудитор заключает договор на оказание аудиторских услуг и на основании этого получает деньги, то должен представлять желаемое заключение по просьбе заказчика. В этом случае аудиторское заключение, принятое по желанию заказчика со стороны аудитора бессмысленно, как и сам проведенный аудит. Так, согласно ст. 10 Закона «Об аудиторской деятельности» аудитор вправе самостоятельно определять формы и методы проведения аудита на основе стандартов аудита, а также количественный и персональный состав аудиторской группы, проводящей аудит. В тоже самое время содержание этой нормы Закона затрудняет правоприменительную деятельность, так как повторяет положения п. 3 ст. 715 Гражданского Кодекса Республики Таджикистан о договоре подряда, по которому подрядчик самостоятельно определяет способы выполнения задания заказчика. Исходя из этого, повторение нормы Гражданского Кодекса Республики Таджикистан в отраслевых законах является лишним и вместо них в ст. 4 данного Закона должна отражаться самостоятельность аудиторов как основной принцип аудиторской деятельности.

Итак, подводя итог анализу норм гражданского законодательства в сфере оказания аудиторских услуг, можем указать следующие признаки, которые выступают в качестве особенностей аудиторских услуг:

1. Аудиторская деятельность осуществляется специальными субъектами - аудиторскими организациями и независимыми аудиторами.
2. Данная деятельность осуществляется на возмездной основе и направлена на систематическое получение прибыли, что делает эту деятельность предпринимательской.
3. На осуществление аудиторской деятельности необходимо наличие лицензии (разрешения).

Кроме этого, предлагается включение в ст. 10 Закона Республики Таджикистан «Об

аудиторской деятельности» в части обязанности аудиторов следующей нормы: «Оказать аудиторские услуги на высшем профессиональном уровне». Необходимо в этой статье дополнить примечание в следующих смыслах: «Требования, предъявляемые аудиторам, т.е. признаки профессионализма: навыки; эрудированность; опыт; широкое мировоззрение и разностороннее развитие; благоразумность; блюсти высокие эстетические и морально-нравственные качества».

На наш взгляд только после полного совершенствования законодательства путем отражения требований относительно качества, проблемы правового обеспечения, доброкачественного оказания аудиторских услуг и должное исполнение обязательств их участниками по мере возможности найдут свое положительное решение. Действительно следует требования относительно качества информационных услуг отражать в соответствующих регулирующих актах. Например, в каждой разновидности обязательств по оказанию информационных услуг критерии качества определяются по-разному и во всех случаях действия исполнителя должны соответствовать предмету договора. Когда же речь идет о «качественных услугах», следует учесть, что сама услуга или деятельность должны быть конкретно определенными. В связи с этим, как верно отмечает В.Н. Колесников качество - это то, что нельзя исчислить. Оно проявляется в особенностях, специфических чертах явления, и уровень качества есть ряд свойств, делающих явление ценным, значимым. Следовательно, уровень качества должен определяться набором признаков выполняемой операции. Здесь возникает сложность – как определить те признаки и требования, которым должна отвечать операция, чтобы быть доброкачественной услугой? Чаще всего определение происходит через сроки, соотношение себестоимости и конечной цены, количество обслуженных предметов, то есть через количественные показатели [6, с. 50].

Необходимо отметить, что одним из признаков качества оказания услуг является безопасность, при этом безопасность не только в технологии предоставления необходимой информации, но и безопасность наступивших последствий. Качество оказания информационных услуг включает конечные результаты оказанных услуг и является непосредственной обязанностью исполнителя.

Одним из различных видов информационных услуг являются аудиторские услуги, регламентированные Законом Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности». В соответствии со ст. 26 указанного Закона аудиторская организация обязана разрабатывать и контролировать процедуры качества аудита в соответствии с национальными или международными стандартами аудита и Кодексом профессиональной этики аудиторов.

Видами контроля качества аудита являются внутренний и внешний контроль качества аудита. Внутренний контроль качества аудита осуществляется аудиторской организацией самостоятельно в соответствии с национальными или международными стандартами аудита. Внешний контроль качества аудита аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов осуществляется уполномоченным государственным органом и профессиональными организациями аудиторов.

Предметом внешнего контроля качества аудита является соблюдение аудиторской организацией и индивидуальными аудиторами требований настоящего Закона, международных или национальных стандартов аудита и Кодекса профессиональной этики аудиторов.

По мнению А.А. Чумакова критерием оценки качества аудиторских услуг по конкретному договору должно является не только соблюдение соответствующего порядка, предусмотренного законодательством об аудиторской деятельности, но и правильность суждения аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности заказчика [12, с.110-111].

Соответственно если в этом процессе оказанная им услуга будет исходить из ошибочных предположений о финансовом (бухгалтерском) состоянии заказчика, то такая услуга будет считаться некачественной и аудитор за ненадлежащее оказание услуг может привлекаться к гражданско-правовой ответственности.

Как выше было отмечено, вопросы установления критериев оценки качества предоставления услуг, не отражены в главе 37 Гражданского Кодекса Республики Таджикистан. Только опираясь на норму ст. 965 Гражданского Кодекса Республики Таджикистан, что дает возможность субсидиарного установления нормы, позволяет использовать требования ст. 732 Гражданского Кодекса Республики Таджикистан - выполненная работа должна соответствовать условиям договора, а при их отсутствии или неполноте - требованиям, обычно предъявляемым к работе соответствующего рода.

В случае, если согласно законодательству, договору, либо обычаям делового оборота предусматривается предоставление подрядчиком гарантии качества работы заказчику, подрядчик

обязан на всем протяжении гарантийного срока предоставить результаты работы, предусмотренные ч. 1 ст. 732 Гражданского Кодекса Республики Таджикистан. Гарантия качества выполненной работы, если иное не предусмотрено договором, должна соответствовать всему тому, что составляет результат работы (ст. 733 Гражданского Кодекса Республики Таджикистан).

В мировой практике используется иной способ качественного предоставления услуг, который называется сертификацией и действительно этот способ весьма известен. По мнению ряда исследователей, сертификация выступает как эффективный рыночный инструмент, в котором заинтересованы, как потребитель, так и исполнитель, а также общество и государство [12, с.110].

По нашему мнению недостатком Закона «Об аудиторской деятельности» является то, что в нем не отражены необходимые критерии оценки качества оказания аудиторских услуг. Исходя из этого, надо отразить в данном Законе и заключаемых договорах в этой сфере необходимые и типичные критерии оценки качества оказания аудиторских услуг.

По нашему мнению, качество предоставления информационных услуг - это совокупность положительных и отрицательных особенностей оказания услуг с учетом критериев и требований, отраженных в законодательстве, охватывающих все стороны и сферы достаточности информационного потребления абонентов.

При этом можно заключить, что для привлечения исполнителей при некачественном оказании аудиторских услуг необходимо отразить в заключаемых договорах стандарт качества как обязательное условие договора, а также содержание, сроки оказания услуг, качественные и количественные характеристики данных разновидностей информационных услуг. Стороны договора на оказание аудиторских услуг вправе устанавливать условия об ответственности в данных договорах. Впоследствии, в случае невыполнения таких условий договора исполнитель может привлекаться к гражданско-правовой ответственности. Вопрос об ответственности исполнителей за некачественное оказание аудиторских услуг может учитываться, когда исполнитель предоставляет заказчику неполную или недостоверную информацию, за просрочку предоставления информации, или вообще за не предоставление необходимой информации, а также за не соблюдение условий договора о предоставлении услуг и т. п.

Согласно ч. 1 ст. 26 Закона Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» аудиторская организация обязана разрабатывать и контролировать процедуры качества аудита в соответствии с национальными или международными стандартами аудита и Кодексом профессиональной этики аудиторов.

Исходя из этого, законодатель связывает качество аудиторской деятельности с соблюдением национальных и международных стандартов аудиторской деятельности, которые аудиторы при осуществлении своей профессиональной деятельности обязаны учитывать.

Иногда у аудируемых лиц могут возникнуть претензии к качеству проведенного аудита, которые были оказаны некачественно со стороны аудиторов.

Следует подчеркнуть, что гражданско-правовая ответственность в сфере оказания аудиторских услуг можно определить как применения мер принуждения для восстановления нарушенных прав за не соблюдение субъектами гражданско-правовых отношений требований закона и договора при исполнении возложенных на них обязательств, а также в процессе совершения ими деликта.

Следует напомнить, что в настоящее время легальное понятие аудиторских услуг в нормативных актах Республики Таджикистан в этой сфере не указано. Исходя из этого, выдвигаем свое определение аудиторских услуг:

Аудиторские услуги - это деятельность аудиторов (аудиторской организации либо индивидуального аудитора) по проведению проверки бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого субъекта и иные услуги связанные с ней, а также предоставление аудиторского заключения и необходимой консультации в этой области.

Исходя из этого определения, можно также предложить определение договора на оказание аудиторских услуг. Под договором на оказание аудиторских услуг понимается соглашение двух сторон - заказчика и исполнителя (аудитора), согласно которому по требованию заказчика аудитор обязуется оказать аудиторские услуги, а заказчик в свою очередь обязуется выплатить аудитору определенную сумму.

Информационный характер аудиторских услуг подтверждается в том, что в процессе оказания аудиторских услуг функции информационного обеспечения возлагаются на заказчика, то есть обеспечение доступа в полном объеме к документации аудируемого субъекта, которые важны для

проверки и анализа. В связи с этим, во время проведения аудиторской деятельности на аудитора возлагается сбор, обработка и анализ необходимых документов, сведений, прогнозов и данных, в результате которых заказчику предоставляется аудиторское заключение.

На наш взгляд, обязательство по оказанию аудиторских услуг - это разновидность обязательств по оказанию информационных услуг, согласно которому одна сторона - аудитор на основании требования другой стороны - заказчика, осуществляет аудиторские и связанные с ними услуги, а заказчик принимает и оплачивает оказанные аудитором услуги.

Таким образом, в заключение следует отметить, что проблемы обязательства по оказанию аудиторских услуг в Республике Таджикистан действительно являются актуальным, но этим проблемам можно решать тогда, когда законодатель учитывает проведенные исследования ученых в этой области и отражать их в нормы соответствующие законы.

Литература:

1. Абдуллаева Р.А. Проблемы правового регулирования аудиторской деятельности в Республике Таджикистан: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 /Р.А. Абдуллаева.- Душанбе, 2010.- 217 с.
2. Бадалов Х.Х., Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А. Концепция развития аудита в условиях цифровой экономики: теория и практика. Монография. Душанбе, «Графика Принт», 2021. – 218 с.
3. Булгакова Л.И. Правовые вопросы организации и осуществления аудиторской деятельности в РФ: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 /Л.И. Булгакова. - Москва, 2008. - 29 с.
4. Гаюров Ш.К. Личное информационное право граждан: проблемы гражданско-правового регулирования в Республике Таджикистан: монография /Ш.К. Гаюров. - М.: Издательство «Спутник+», 2010. - 361.
5. Концепция правовой политики Республики Таджикистан на 2018-2028 годы. Утверждена Указом Президента Республики Таджикистан от 06.02.2018 г. №1005. [Электронный ресурс]// URL: http://Режим доступа: https://base.spinform.ru/kfa_cup_C6FA3ED5-6D17-47D1-B6E2F4B02CC905E0/1647602345 (Дата обращения 06.05.2022 г.).
6. Мирзоалиев А.А., Рахимов Г.М. Институциональный подход к исследованию аудита в системе социально-экономических отношений/ А.А. Мирзоалиев, Г.М. Рахимов/ Вестник Худжандского государственного университета имени академика Б. Гафурова Ученые записки (научный журнал). Серия общественных наук. - Худжанд: ХГУ, 2017. № 16/19 (28) - С. 52-67.
7. Низомов. С.Ф., Мирзоалиев А.А., Калемуллоев М.В., Рахимов С.Х. Аудит ва ибрази эътимод [матн]: китоби дарсӣ /зери тахрири умумии М.Шобекӯв ва А.А.Мирзоалиев; Душанбе: Нашриёти ҶДММ «Илм», 2020 - 364с.
8. Попова Т.А. Правовое регулирование обязательного аудита в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук /Т.А. Попова.- М., 2005. - 218 с.
9. Терехов А.А. Аудит: законодательные решения /А.А. Терехов.- М.: Финансы и статистика, 2003.- 607 с.
10. Толковый словарь таджикского языка том. 1./Фарханги мукаммали забони тоҷики /под. ред. С. Назарзода, Д. Саймуддинов, М.Х. Султон, С. Каримов, С. Файзиев Н. Одинаев. Душанбе. «Шарки озод», 2011. - 832 с.
11. Учет, анализ и аудит в эпоху цифровой экономики в постсоветском пространстве: инновационные перспективы развития: монография [Текст]/ кол. авторов; под ред. И.В. Сафоновой, Х.Ш. Нурмухамедовой, А.А. Мирзоалиева - Душанбе: ООО «Графика Принт», 2018. - 265 с.
12. Чумаков А.А. Гражданско-правовое регулирование договора на оказание аудиторских услуг: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03/А.А.Чумаков. - Москва, 2005. -172 с.

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

В статье рассмотрены теоретические и практические проблемы аудита как особый вид информационных услуг в Республике Таджикистан. Особое внимание уделено исследованию отдельных институциональных проблем аудита и сопутствующему аудиту услуг в условиях цифровой экономики. Анализированы проблемы нормативно-правового регулирования

обязательства аудиторских услуг в Республике Таджикистан, уточнено определение аудиторских услуг с учетом требований международных стандартов аудита и контроля качества. Предложены выводы и рекомендации для совершенствования гражданского законодательства данной сферы национальной экономики Республики Таджикистан.

Ключевые слова: аудит, аудиторская деятельность, институциональное регулирование аудита, международные стандарты аудита, закон об аудиторской деятельности, финансовая отчетность, нормативно-правовая система аудита, аудиторские услуги, договор о проведении аудита.

PROBLEMS OF LEGAL REGULATION OF AUDITING ACTIVITY IN THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN

The article considers theoretical and practical problems of audit as a special type of information services in the Republic of Tajikistan. Particular attention is paid to the investigation of individual institutional problems of audit and the accompanying audit of services in modern conditions. The problems of normative and legal regulation of audit services in the Republic of Tajikistan are analyzed, the definition of audit services is clarified, taking into account the requirements of international audit standards and quality control. The conclusions and recommendations for improving the civil legislation of this sphere of the national economy of the Republic of Tajikistan are proposed.

Keywords: audit, audit activity, institutional audit regulation, international audit standards, audit law, financial reporting, regulatory and legal audit system, audit services, audit contract.

МАСОИЛИ ТАНЗИМИ ҲУҚУҚИИ ФАЪОЛИЯТИ АУДИТОРӢ ДАР ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

Дар мақолаи мазкур масъалаҳои назариявӣю амалии аудит ба ҳайси хизматрасонии иттилоотӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон дида шудааст. Дикқати асосӣ ба як қатор монеаҳои институтсионалии меърию-ҳуқуқии ба танзимдарории хизматрасониҳои аудиторӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон равона гардидааст. Таҳлили монеаҳои меърию-ҳуқуқии назорати аудит бо дар назардошти талаботҳои стандартҳои байналмилалӣю аудит ва назорату сифат барраси гардиданд. Хулоса ва тавсияҳо оиди мукамалгардонии қонунгузорию соҳаи мазкур дар Ҷумҳурии Тоҷикистон бо дарназардошти рушди иқтисоди миллӣ пешниҳод гардидааст.

Калидвожаҳо: аудит, фаъолияти аудиторӣ, ба танзимдарории институтсионалии аудит, стандартҳои байналмилалӣю аудит, қонун дар бораи фаъолияти аудиторӣ, ҳисоботи молиявӣ, системаи меъриву ҳуқуқии аудит, хизматрасониҳои аудиторӣ, шартнома оиди гузаронидани аудит.

Маълумот оиди муаллифон: Раҳимов Ғайрат Маҳмадюнусович - Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудит. Суроға: 734061, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Душанбе, кӯчаи Дехотӣ ½. Телефон: 93-579-77-79. E-mail: gairat-1987@mail.ru; Юсупов Умед Сангиҳмадович - Донишгоҳи давлатии Данғара, унвонҷӯи кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва андозбандӣ. Суроға: 735320, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ноҳияи Данғара, кӯчаи марказӣ 25. Телефон: 93-435-34-73. E-mail: yusupov-umed@bk.ru

Сведения об авторах: Раҳимов Ғайрат Маҳмадюнусович - Таджикский государственный университет коммерции, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита. Адрес: 734061, Республика Таджикистан, город Душанбе, улица Дехоти ½. Телефон: 93-579-77-79. E-mail: gairat-1987@mail.ru; Юсупов Умед Сангиҳмадович - Дангаринский государственный университет, соискатель кафедры бухгалтерского учета и налогообложение. Адрес: 735320, Республика Таджикистан, район Дангара, улица Маркази 25. Телефон: 93-435-34-73. E-mail: yusupov-umed@bk.ru

About the authors: Rahimov Gairat Mahmadyunosovich - Tajik State University of Commerce, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Audit. Address: 734061, Republic of Tajikistan, Dushanbe city, Dehoti street ½. Phone: 93-579-77-79. E-mail: gairat-1987@mail.ru; Yusupov Umed Sangihmadovich - Dangara State University, applicant for the Department of Accounting and Taxation. Address: 735320, Republic of Tajikistan, Dangara district, Markazi street 25. Phone: 93-435-34-73. E-mail: yusupov-umed@bk.ru

УЧЕТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

*Рахимов С.Х. - кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента
Международного университета туризма и предпринимательства Таджикистана*

Современное экономическое развитие характеризуется широким применением современных информационных технологий во все его процессы. Констатация этого факта задекларирована и отечественной Концепцией развитием цифровой экономики Республики Таджикистан. Предусмотренные в этом нормативном документе мероприятия и их последовательный план по активизации развития цифровой экономики свидетельствуют о весомости и перспективности движения в этом направлении.

«Концепция основывается на Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года и представляет собой общее видение использования современных цифровых технологий в целях достижения высшей цели долгосрочного развития Таджикистана, а именно повышения уровня жизни населения страны, скорейшего выхода на уровень жизни стран среднего достатка и значительного снижения бедности, а также достижение приоритетных целей экономического развития республики, таких как обеспечение энергетической независимости и продовольственной безопасности, выход страны из коммуникационного тупика и превращения ее в транзитную, ускоренную индустриализацию страны и создание новых рабочих мест. Повсеместное внедрение цифровых технологий, в том числе "прорывных" технологий должно стать основой обеспечения устойчивого экономического развития и роста международной конкурентоспособности страны. Цифровизация экономики позволит создать новую модель экономического роста, привлечь международные инвестиции, дать толчок трансформации существующих и развитию новых видов производства, усилить экспортную ориентацию и в то же время удовлетворить внутренний спрос путем импортозамещения. Концепция направлена на получение цифровых дивидендов в таких критически важных для национального развития вопросах, как создание новых рабочих мест, рост валового внутреннего продукта трансформация сферы услуг и повышение качества жизни населения» [2].

Ученые и практики считают, что «цифровая экономика – это тип экономики, где ключевыми факторами и средствами производства есть цифровые данные (бинарные, информационные и т.п.) и сетевые транзакции, а также их использование как ресурса, позволяющего существенно увеличить производительность деятельности и ценность для полученных товаров и услуг» [3]. Эти признаки очень похожи, ведь в их основе лежит фактор, считающийся цифровые данные, идентифицируемые как производственный ресурс (основные средства).

Однако решить эту актуальную проблему невозможно либо без тщательного сущностного анализа явлений, процессов и операций, происходящих из такого рода экономики. Для этого следует начать с ее роли влияния на другие экономические явления и т.д.

Самым первым ожиданием ориентации отечественной экономики на цифровые технологии есть привлечение новых инвестиций. Другим положительным результатом реализации утвержденной Концепции, который ожидается получить, является увеличением ВВП Таджикистана. Кроме того, благодаря активному использованию современных технологических достижений можно с большой вероятностью ожидать быстрой и эффективной международной интеграции и развитию торговли.

В соответствии с этим должна развиваться система управления и его функции. Среди них акцент следует сделать на учете как одной из важнейших функций управления и источники информационных данных, необходимых для принятия решений.

Появление в условиях цифровой экономики новых специфических хозяйственных операций и видов деятельности (например, электронная коммерция) требует адекватной системы учета, способной отображать достаточно особенные объекты. Учитывая это, актуальным направлением научных исследований является проблематика развития системы учета в условиях цифровой экономики.

Целью исследования является цифровая экономика как новый объект учета, в котором по специфике отличается от традиционных объектов. Поэтому вызов для учетной системы – установить принципы учетного отображения, сформировать систему оценки, документального и счетного обеспечения.

Преимущественно ученые определяют ряд понятий, связанных с цифровой экономикой (в т.ч. понятие «цифровизация»), анализируют истоки, устои и условия ее развития, идентифицирующие проблемы [3; 5; 6].

Кроме этого, многие ученые и практики акцентируют внимание на препятствиях развития, преимуществах цифровой экономики, ее влиянии на социально-экономическое развитие отдельных стран.

В частности, приводятся ряд аргументов в пользу цифровой экономики и утверждается, что «цифровизация (digital, digitization) – это экономический феномен и основа для скачкообразного развития экономики страны. Цифровая экономика более эффективная, конкурентоспособная, создающая больше возможностей для бизнеса, граждан и государству вообще» [5].

Такие достаточно хорошие перспективы не могут не заинтересовывать, но реальность, которую также активно обсуждают ученые и практики, не полной мерой позволяет их реализацию. Основными препятствиями развития цифровой экономики, по мнению ученых, есть финансовые и законодательные барьеры.

Ученые подчеркивают, что «цифровая эпоха меняет подход к ведению бизнеса, а также требования к используемым информационным технологиям: систем управления маркетингом, продажами и сервисом; телефонии и мессенджерам; системам документооборота и управления персоналом; учетных систем и множества других корпоративных приложений» [3].

Не прибегая к детализации критических оценок различных других изменений, сосредоточим внимание на прикладной и актуальной ситуации, возникающей в отношении документооборота и учетных операций в случае использования цифровых данных для коммерческой деятельности.

Чрезвычайно иллюстративно это можно наблюдать при осуществлении торговли через Интернет.

С точки зрения прагматики исследования научных теорий в области учета позволяет выявить инновационные концептуальные основы учетно-аналитического обеспечения его объектов. Но цифровая экономика как появившееся феноменальное явление в последние годы, лишает возможности осуществить исследования генезиса роли такого актива, как цифровые данные в различных концепциях. Несмотря на свою актуальность ныне, например, в балансовой теории это практически невозможно сделать, поскольку такой учетный объект не отображается в балансах отечественных предприятий. Соглашаемся, что можно дискутировать по этому поводу, приводя пример учета программных продуктов в составе основных средств, но это далеко не тот объект, который имеется в виду и в Концепции развития цифровой экономики и в других источниках.

Следует отметить, что кроме идентификации цифровых данных как объекта учета есть ряд не менее составных учетных проблем, связанных с их использованием. Они касаются разных сторон хозяйственной деятельности, в частности удаленного подхода в реализации товаров и услуг, расширение их границ, возникших новых видов расчетов и т.п. Еще одним следствием цифровизации является то, что в целом современном экономическом развитии, в том числе в сфере торговли, характеризуется четкими глобализационными чертами и развитием межгосударственных бизнес-отношений. В этой связи в организационном плане субъекты хозяйствования структурно усложняются. Поэтому есть потребность в обобщении и возведении данных различных структурных подразделений и формировании интегрированной отчетности. Это важно для принятия как текущих, так и стратегических решений.

Кроме этого, нестабильность и рост конкуренции требуют максимального учета существенных рисков и условий, в том числе имеющих нефинансовую природу. В сфере торговли, особенно электронной коммерции, такие риски также имеют место.

Прежде всего, с чем сталкиваются практики, совершающие торговые операции с использованием сети Интернет – это тот факт, что часть их потенциальных покупателей не имеют возможности, ознакомится с предложениями из-за отсутствия Интернета в некоторых отдаленных регионах.

Во вторых, существенным препятствием является отсутствие налаженных транспортных связей для доставки и соответствующих надежных поставщиков. Это признается и международными экспертами, которые считают, что следует сосредоточиться на фрагментации, вопросах логистики [2]. Считать эти проблемы не связанными с учетом нельзя, ведь он, выступая функцией управления, должно предоставлять информацию для принятия управленческих решений,

в том числе стратегических. А разработать реальную и адекватную стратегию деятельности субъекта электронной коммерции невозможно без таких данных.

Более прикладной учетной проблемой является юридическое узаконение операций с электронной торговлей. Электронная коммерция – отношения, направленные на получение возникающие во время совершения прибыли сделок по приобретению, изменению или прекращению гражданских прав и обязанностей, осуществленные дистанционно с использованием информационно-телекоммуникационных систем, вследствие чего у участников таких отношений появляются права и обязанности имущественного характера.

Каким образом реализуются эти имущественные обязанности, система учета контролирует не полной мерой. Это связано с вовлечением в процесс торговли субъектов, являющихся перевозчиками или предприятиями, которые занимаются доставкой ценностей к собственным складам и местам выдачи. Одним из возможных вариантов выхода является формирование собственной сети доставки. В пределах одной страны в этом случае не будет никаких проблем, а относительно международной торговли важно иметь соответствующие договоры. Однако и использование посторонних перевозчиков и доставщиков (которые, к слову, заключают во время международных доставок договор присоединения), как свидетельствует практика, позволяет активно осуществлять электронную торговлю продуктами. Однако в этом случае следует исследование практики решения спорных поставок, ведь обычно полную ответственность за их ценность несет интернет-магазин. Доставщики (курьеры) в своих правилах декларируют положения о том, что они только оказывают услугу форвардингу.

Сложность оценки надежности партнера заключается в том, что информация о проблемных отношениях и их количество отсутствует в свободном доступе. Поэтому для совершения оценки надежности партнера следует использовать другие показатели. Поскольку важно только обезопасить себя от недобросовестных партнеров, каждый субъект, осуществляющий торговлю через интернет, может использовать собственный подход к такой оценке. Наиболее простым из них является анализ динамики предоставляемых услуг по форвардингу.

Другой не менее весомой характеристикой электронной коммерции является ее осуществление с помощью электронных систем без физического контакта между покупателем и продавцом. При этом возможен расчет как безналичный, так и наличный. Особенность таких расчетов состоит в том, что в случае предыдущей оплаты расхода покупателя будут меньше. А в случае наложенный платеж он заплатит большую сумму через включение у нее гарантийного платежа. Относительно международных покупок наложенный платеж отсутствует. Кроме этого, отказ от оформленного отправления после его отбытия на склад зарубежного партнера отечественного доставщика также невозможна.

Поэтому для покупателей имеется ряд рисков. Для них решения фирмы-доставщики применяют юридические основания в соответствии с действующим законодательством, в частности возможность оформления претензии. Форма последней несколько отличается в зависимости от статуса покупателя, а именно от того, является ли он физическим или юридическим лицом. Относительно статистики таких отношений, то во внутренней информационной базе доставителей и субъектов, осуществляющих электронную торговлю, она присутствует, но внешние пользователи доступа к ней не имеют. Это специфика, которая не является противозаконной и идентифицируется как коммерческая тайна. Несмотря на это, за свободный доступ к подобной информации могут побороться и общественные организации. Законодательство о защите прав потребителей это позволяет. Более того, обязательность обнародования отчетности, предвиденная действующими нормами, может быть платформой предоставления вышеупомянутых данных.

Ведь согласно Закону Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» последняя «не составляет коммерческую тайну, не является конфиденциальной информацией и не относится к информации с ограниченным доступом, кроме случаев, предусмотренных законом. На финансовую отчетность не распространяется запрет на распространение статистической информации» [1]. Внеся соответствующие законодательно-нормативные требования в состав подаваемой информации в примечаниях, можно решить эту проблему.

Еще одной проблемной с точки зрения учета и адаптированным признаком электронной коммерции является то, что ее составляющей могут быть электронные деньги.

В нашей стране это экономическое явление развито не достаточно. Дискуссии по использованию электронных денег активно ведутся в плоскости контроля и налогообложение операций. Однако на официальном уровне использования такого подхода (вида) по расчетам не урегулировано. Технический прогресс, который неуклонно идет вперед, требует законодательных наработок и в этом направлении.

Особенно актуализируется потребность в решении проблемы с электронными деньгами во время совершения международной торговли. Поэтому справедливо надо отметить, что такие сферы, как электронные платежные системы, таможенное оформление и налогообложение, конфиденциальность, безопасность, защита интеллектуальной собственности, нуждаются в усовершенствовании и правового регулирования.

Следует признать, что несмотря на динамичное развитие цифровой экономики, в т. ч. и рост объемов торговли, осуществляемые через сети Интернет, анализ научных исследований свидетельствует об их фрагментарности. Придерживается внимание отдельным вопросам цифровой экономики, однако целостного научного подхода к учету и налогообложению не сформировано. В этом контексте следует назвать возможные актуальные направления, которые следует развивать учёным и практикам. Среди них – дискуссии по определению сущности понятия «электронная коммерция» и смежные понятия; установление особенностей деятельности интернет-магазинов для нужд соответствующего развития инструментария и элементов метода бухгалтерского учета; усовершенствование нормативно-правового регулирования отношений между субъектами в электронной среде коммерции; разработка методических подходов к отображений в бухгалтерском учете расчетных операций, возникающих в процессе функционирования интернет-магазинов; решение проблемы адекватного отражения в учете расходов на отражение и использование интернет-магазина; определение составляющих среды электронной коммерции для нужд бухгалтерского учета; применение электронных цифровых подписей и системы защиты бухгалтерских данных и т.д.

Литература

1. Закон Республики Таджикистан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», № 702 от 25 марта 2011 года.
2. Концепция цифровой экономики в Республике Таджикистан. Утверждена постановлением Правительства Республики Таджикистан от «30» декабря 2019 года, №642
3. Исмоилов Ш.М., Худжамкулов Р.Б., Лутфуллоев М.Д. Перспективы развития цифровой экономики в условиях Республики Таджикистан // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. Серия общественных наук. 2020, №1, с.41-48
4. Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А., Бадалов Х.Х. Концепция развития аудита в условиях цифровой экономики: теория и практики // Душанбе: «Ирфон», 2020-211с.
5. Турдибеков Б.А. Современное состояние формирование цифровой экономики в Республики Таджикистан // Вестник Евразийской науки, 2018 №1, с.58-63
6. Холматов М. Первые шаги цифровой экономики Таджикистана за годы независимости // Журнал «Таджикистан и современный мир», 2020, №2, с.128-137

БАҲИСОБГИРӢ ДАР ШАРОИТИ ИҚТИСОДИЁТИ РАҚАМӢ

Аннотация. Дар мақола мушкилоти мавҷудаи инъикоси баҳисобгирии амалиёти инқилоби чоруми саноатӣ - иқтисоди рақамӣ таҳлил карда шудааст. Тамоюлҳои асосии амалисозии транзаксияҳо бо тичорати электронӣ таҳқиқ карда мешаванд ва мушкилоти намоиши баҳисобгирии онҳо пайдо мешаванд - ин қонунигардонии ҳуқуқӣ аст. Азбаски тичорати электронӣ дар муносибате аст, ки ба даст овардани фоида нигаронида шудааст, ки ҷӣ гуна ин ӯҳдадорихо амволӣ амалӣ мешаванд, системаи ҳисобдорӣ пурра назорат намекунад. Ҳамин тариқ, яке аз муҳимтарин вазифаҳои дар мақола баррасишуда зарурати таҳияи заминаҳои ҳуқуқии баҳисобгирии ва андозбандии иқтисодиёти рақамӣ мебошад.

Калидвожаҳо: иқтисодиёти рақамӣ, тичорати электронӣ, рақамисозӣ, баҳисобгирии, маълумоти рақамӣ, системаҳои иттилоотӣ.

УЧЕТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Аннотация. В статье проанализированы существующие проблемы учетного отражения операций четвертой индустриальной революции – цифровой экономики. Исследованы основные тенденции осуществления операций с электронной коммерции и обнаружена проблема их учетного отображения – это юридическое узаконивание. Так как электронная коммерция состоит в отношениях, направленных на получение прибыли, то каким образом реализуются эти имущественные обязанности, система учета контролирует не полностью. Таким образом, одной из важнейших рассмотренных в статье задач является потребность в разработке правовых основ учета и налогообложения цифровой экономики.

Ключевые слова: цифровая экономика, электронная коммерция, цифровизация, бухгалтерский учет, цифровые данные, информационные системы.

ACCOUNTING IN THE DIGITAL ECONOMY

Annotation. The article analyzes the existing problems of accounting for the operations of the fourth industrial revolution - the digital economy. The main trends in the implementation of transactions with e-commerce are investigated and the problem of their accounting display is found - this is legal legitimization. Since e-commerce is in a relationship aimed at making a profit, how these property obligations are realized, the accounting system does not fully control. Thus, one of the most important tasks considered in the article is the need to develop the legal framework for accounting and taxation of the digital economy.

Key words: digital economy, e-commerce, digitalization, accounting, digital data, information systems.

Маълумот оиди муаллиф: Рахимов С.Х. – номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи менеҷменти Донишгоҳи байналмилалии сайёҳӣ ва соҳибқорӣ Тоҷикистон. Суроға: 734055, Душанбе, хиёбони Борбад, 48/5, Тел: 935-04-17-40, E-mail: saidali-tfi@mail.ru

Сведения об авторе: Рахимов С.Х. - кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента Международного университета туризма и предпринимательства Таджикистана. Адрес: пр. Борбад, 48/5, 734055, Душанбе, Тел: 935-04-17-40, E-mail: saidali-tfi@mail.ru

About the author: Rakhimov S.Kh. - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Management of the International University of Tourism and Entrepreneurship of Tajikistan. Address: Borbad Ave., 48/5, 734055, Dushanbe, Tel: 935-04-17-40, E-mail: saidali-tfi@mail.ru

МОҲИЯТИ СТАНДАРТҲО ВА МЕЪЁРҲОИ БАЙНАЛҲАЛҚИИ АУДИТ

Дадомотов Д.Н. – мудири кафедраи баҳисобгирии бухгалтерии ДДҲБСТ

Саидова Д. – донишҷӯи курси 4-уми баҳисобгирии бухгалтерӣ, таҳлил ва аудит ДДҲБСТ

Бо инкишофи бозор ва ҷараёнҳои интегратсионӣ дар иқтисодиёти мамлакатҳои гуногун ва мубаддал гардидани ташкилотҳои алоҳидаи аудиторӣ ба гурӯҳҳои калони байналҳалқӣ зарурияти баякшаклдарории (унификатсия) аудит дар миқёси байналҳалқӣ ба вуҷуд омад.

Дар шароитҳои бозор қорхонаҳо, муассисаҳои қарзӣ ва дигар субъектони хоҷагидор ба муносибатҳои шартномавӣ оид ба истифодабарии амвол, воситаҳои пулӣ, гузаронидани амалиёти тичоратӣ ва сармоягузориҳо ворид мегарданд.

Боваринокии ин муносибатҳо бояд бо имконияти бадасторӣ ва истифодабарии ахбороти молиявӣ барои кули иштирокчиёни созишҳо тавқият дода шавад.

Эътимоднокии ахборот аз ҷониби аудитори новобаста тасдиқ карда мешавад.

Соҳибмулкони ва пеш аз ҳама соҳибмулкони коллективӣ – саҳҳомон, ҳиссадорон, инчунин қарздорон аз имконияти мустақилона боварӣ ҳосил кардани он, ки ҳамаи амалиёти сершумори қорхона, аксаран хеле мураккаб, қонунианд ва дар ҳисобот дуруст инъикос ёфтаанд, маҳруманд. Зеро одатан онҳо ба қоидаҳои ҳисобгирӣ руҳсат надоранд ва на таҷрибаи мувофиқдоранд ва барои ҳамин ҳам дар хизматрасониҳои аудиторон эҳтиёҷдоранд.

Тасдиқи новобастаи ахборот оид ба натиҷаҳои фаъолияти қорхонаҳо ва риояи қонунгузорӣ аз ҷониби онҳо ба давлат барои қабули қарорҳо дар соҳаи иқтисодиёт ва андозситонӣ зарур аст.

Тафтишҳои аудиторӣ ба мақомотҳои давлатӣ, судҳо, прокурорҳо ва муфаттишон барои тасдиқи эътимоднокии ҳисоботи молиявӣ ба онҳо муҳим заруранд.

Талабот ба хизматҳои аудиторон вобаста ба ҳолатҳои зерин ба миён омадааст:

- имконияти ахбороти ғайриобъективӣ аз тарафи маъмурият дар ҳолатҳои низой байни ӯ ва истифодабарандагони ин ахборот (соҳибмулкони, инвесторон, қардеҳон);
- вобастагии оқибатҳои қарорҳои қабулшуда (онҳо бошад, хеле муҳим буда метавонанд) аз сифати ахборон;
- зарурияти донишҳои махсус барои тафтиши ахборот;
- аксаран мавҷуд набудани рухсат барои баҳодихии сифати ахборот аз тарафи истифодабарандагон;
- ҳамаи ин заминаҳо ба бавучудоии талаботи ҷамъияӣ дар хизматҳои экспертҳои новобаста, ки тайёрии тасасусу ва таҷрибаи мувофиқ, инчунин иҷозатномаи барои ҳуқуқи расонидани чунин намуди хизматрасониро доранд, оварда расониданд.³⁹

Хизматрасониҳои аудиторӣ – ин хизматҳои миёнаравҳо, ки эътимоднокии ахбороти молиявиро муқаррар менамоянд.

Барои босифат ва бомуваффақият гузаронидани хизматҳои аудиторӣ зарурияти истифодабарии қоидаҳои ягона (стандартҳо) дар фаъолияти аудиторӣ ба миён меояд.

Қоидаҳои (стандартҳо) аудит – ин меъёрҳои умумии роҳбарикунанда ба сифати стандартҳои байналхалқии ҳисоботи молиявӣ ва аудит дар тамоми ҷаҳон, ки ба ҳимояи манфиатҳои инвесторони байналхалқӣ имкон дода, ба ҷойгиркунии ба қадри кофӣ фаъоли сармоя байни мамлакатҳо мусоидат менамояд, равона карда шудааст, баромад намуданд.⁴⁰

Мувофиқи ташаббуси зерин таъсис додани иттиҳодияи нави ширкатҳо дар зери ҳимояи Федератсияи байналхалқии муҳосибон ба нақша гирифта шудааст, ки якҷоя бо Федератсияи Стандартҳои байналхалқии ҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудиторӣ қор карда мебарояд ва барои дар амалияи ҷорӣ намудани онҳо кӯмак мерасонад.

Ба ғайр аз ин муқаррар намудани низоми назоратӣ новобаста аз болои фаъолияти ФБМ дар соҳаи ҳимояи манфиатҳои ҷамъият пешниҳод гардидааст. Ба иттиҳодияи ширкатҳо таҳти сарпарастии ФБМ ҳама гуна ширкатҳо, ки мизочонашон корпоратсияҳои трансиллий ба ҳисоб мераванд, дохил шуда метавонанд, дар ин ҳолат ширкат бояд талаботҳои қарориро нисбати сифат риоя намояд, аз он ҷумла:

- ҳангоми гузаронидани тафтишотҳои аудиторӣ ба стандартҳои байналхалқии аудит ва кодекси этикаи ФБМ роҳбарӣ намояд;
- таъмин намудани мавҷудияти низоми самараноки назорати дохилӣ, аз он ҷумла таҳлили ташкили қор дар дохили ширкат;
- гузаронидани таълим дар соҳаи стандартҳои байналхалқии ҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудит, аз он ҷумла дар соҳаи кодекси этикӣ;
- қоидаҳо бо кӯмаки аудиторон дар иҷроиши ӯҳдадорихои онҳо оид ба гузаронидани тафтишҳо ва принсипҳои асосии тнзимкунанда ва хусусиятҳои фаъолияти аудиторӣ мебошад.

Ба ғайр аз, ин дар баъзе мамлакатҳо дар қатори калимаи “Стандарт” дигар ибораҳо истифода бурда мешаванд, масалан “Низомномаҳо оид ба таҷрибаи аудит” (Англия) ё “Меъёрҳо ё тавзеҳотҳои касбӣ” (Фаронса).

Дар стандартҳои аудит ба таври муфассал тамоми талаботҳое, ки рафти аудит иҷро кардан лозим аст, тасвир гардидаанд: чи хел ба нақша гирифтани, қор дуруст шинос шудан бо бизнеси мизоч, омӯхтани низоми ҳисобгирии бухгалтерӣ ва назорати дохилӣ, дараҷаи аҳамиятнокии барои ҳатогиҳо муайян мегардад, ҷамъоварӣ кардан ва баҳогузориҳои далелҳои аудиторӣ гузаронидани тафтишоти интиҳобӣ ва дар охир додани ҳулосаи аудиторӣ.

Истифодабарии стандартҳо кафолати ба худ хоси сифати хизматҳои аудиторӣ ба ҳисоб меравад.

Дар мамлақати ғарб гузаронидани аудит бидуни стандартҳо ғайриимкон аст, зеро дар он ҷо аудит ҳамчун маросими тасдиқи эътимоднокии ҳисобот баррасӣ мегардад ва чунин маросим бояд маҳз стандартикунонида шавад.

³⁹ Операционный аудит-анализ / ред. А. Ал. Ветров. – М.: Перспектива, 2015. – 127 с.

⁴⁰ Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи фаъолияти аудиторӣ” (Ахбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон, соли 2013, №7, мод. 502).

Бо коркард, ҷоринамоӣ ва пешрафти стандартҳо бевосита Федератсияи байналхалқии муҳосибон (ФБМ) – иттиҳодияи байналхалқии муҳосибон машғуланд аст.

Федератсияи байналхалқии муҳосибон ва ширкатҳои калонтарини байналхалқӣ бо ташаббуси нав, ки ба баландбардории:

- монеагӣ кардан ба аудиторони беруна дар гузаронидани назоратҳои мунтазами сифати фаъолияти худ;
- кӯмак расонидан дар барқароршавии иттиҳодияҳои касбӣ ва ҷорӣ намудани стандартҳои байналхалқии ҳисобгирӣ ва аудит дар мамлакатҳои тараққӣ кардаистода. ⁴¹

Бо мақсади баландбардории сифати ҳисоботи муассисаҳои давлатӣ кумитаи ФБМ оид ба сектори давлатӣ ба амалигардонии лоиҳаи бисёрсола оғоз намуд, ки дар доираи он кор карда баромадани стандартҳо ва нишондодҳои методӣ оиди баҳисобгирии бухгалтерӣ ба нақша гирифта мешавад, ки талаботҳои ҳукуматҳо, вазоратҳо, андоз супорандагонро қонеъ мегардонад.

Алоқаи стандарти байналхалқии аудит бо стандарти миллӣ

Бо коркарди талаботҳои касбӣ дар миқёси байналхалқӣ якҷанд ташкилотҳо машғуланд. Бо стандартҳои аудиторӣ дар сатҳи байналхалқӣ кумита оид ба таҷрибаи байналхалқии аудиторӣ (International Auditing Practices Committee – IAPC), ки дар ҳуқуқи кумитаи доимии автономии дар доираи Федератсияи байналмиллалӣ муҳосибон (IFAC), ки соли 1997 таъсис дода шуда буд, амал мекунад, машғул аст.

Қоидаҳои (Стандартҳо) байналхалқии гузаронидани аудит, ки кумита нашр менамояд, ба инкишофи касб дар он мамлакатҳо, ки дараҷаи касбӣ аз умумичаҳонӣ паст аст ва ба якшаклдарории муносибат ба аудит дар сатҳҳои байналхалқӣ аз рӯи имконият мусоидат мекунад.

Дар мамлакатҳои гуногун стандартҳои байналхалқиро ҳар хел истифода мебаранд.

Ин бо он алоқаманд аст, ки стандартҳо аз рӯим имконияти истифодабарии амалӣ ба якҷанд гурӯҳ тақсим мешавад:

- гурӯҳи якуми стандартҳо – ин чунин стандартҳоеанд, ки дар ин ё он мамлакат якбора ба таври пурра қабул шуданашон мумкин аст;
- гурӯҳи дуоӣ – ин стандартеҳо мебошанд, ки маъқул доништа шуда бо тағйиротҳои ночиз қабул мегарданд;
- ба гурӯҳи сеюм стандартҳо дохиланд, ки натавонанд дар ислоҳдорӣ, балки инчунин дар таъсиси шароитҳои мувофиқи иқтисодӣ, сиёсӣ ва дигар шароитҳо барои ҷорӣ намудани онҳо эҳтиёҷдоранд;
- гурӯҳи чорум – ин стандартҳоеанд, ки истифодабарияшон дар мамлақати зерин аз тамоюлҳои таърихӣ инкишоф ва психологияи миллӣ вобастагӣ дорад.

Вобаста ба ин дар баъзе мамлакатҳо ҳангоми ташаккули стандарти худ ва истифодабарии стандарти байналхалқии аудит эҳтиёткориро зоҳир менамоянд.

Масалан, дар Канада, Британияи Кабир ва ИМА, ки стандартҳои миллии худро доранд, стандартҳои байналхалқӣ аз ҷониби ташкилотҳои аудиторӣ танҳо ба маълумот гирифта мешаванд.

Дар ин замон дар дигар мамлакатҳо, масалан дар Австралия, Бразилия, Голландия ва дигар стандартҳои байналхалқиро ба сифати база барои коркард стандартҳои худ истифода мебаранд.

Дар мамлакатҳо, ки коркарда стандартҳои худ қабул нагардидааст (Кохира, Малайзия, Нигерия ва ғ.) стандартҳои байналхалқӣ ба сифати миллӣ қабул карда мешаванд. ⁴²

Стандартҳои аудиторӣ барои тасдиқи гузаронидани сифати аудит дар суд ва муайянсозии андозаи масъулиятнокии аудиторон асос ба ҳисоб мераванд.

Стандартҳо муносибати умумиро барои гузаронидани аудит, миқёси тафтишот, намудҳои ҳисоботҳои аудиторон, масъалаҳои методология, инчунин принсипҳои асосие, ки бояд тамоми намоёндагон ин касб аз рӯи он пайравӣ намоёнд, муайян менамоянд.

Ба стандартҳои умумикабулшуда вобаста аз тағйирёбии шароитҳои иқтисодӣ, иловагӣ, ки ба иҷронамоӣ аз тарафи аудиторон тааллуқ доранд, бароварда мешаванд.

Аҳамияти стандартҳо дар он ифода меёбан, ки онҳо:

⁴¹ Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита <https://na.theiaa.org/translations/PublicDocuments/IPPF-Standards-2017-Russian.pdf>. Санаи мурочиат 16.04.2022

⁴² Грачева М. Внутренний контроль и аудит в органах государственного управления развитых стран / .М. Грачева. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2014. – 116 с.

- сифати баланди тафтишоти аудиториро таъмин мекунанд;
- ба чоринамоии комёбиҳои нави илмӣ ба амалияи аудиторӣ мусоидат менамоянд ва ба истифодабарандагон барои фаҳмидани ҷараёни тафтишоти аудиторӣ кӯмак мекунанд;
- зарурияти назорат аз ҷониби давлатро аз байн мебардоранд;
- ба аудиторон барои пеш бурдани гуфтушунидҳо бо мизоч кӯмак мерасонанд;
- алоқаи элементҳои алоҳидаи ҷараёни аудиториро таъмин менамоянд;
- аудиторонро водор месозад, ки доимо донишҳо ва таҳассусияти худро баланд бардоранд;
- муқоисашавандагии сифати кори ташкилотҳои алоҳидаи аудиториро таъмин менамоянд;
- кори аудиториро такмил дода, сабук мегардонанд.

Баробари ин стандартҳои аудит қоидаҳо ва меъёрҳои муфассале, ки тамоми кори аудиториро дар бар мегиранд, ба ҳисоб намераванд.

Хулоса, дар он хулосаҳои возеҳ ва кӯтоҳи принсипи аудит, инчунин ҳамон меъёрҳои касбӣ ва қоидаҳои ташаккулёфтае, ки мақсаднокӣ ва чандирӣ худро дар рафти фаъолияти аудиторӣ тасдиқ намудаанд, бо таҷрибаи кори миқдори зиёди аудиторон дар мамолики гуногуни ҷаҳон тақвият ёфтаанд, дар бар гирифта шудааст. Ин стандартҳо дар оянда эътирофи байналхалқиро ёфтаанд. Стандартҳои аудит ва меъёрҳо аз ҷониби мақомотҳои ҳуқуқӣ ба сифати роҳбарӣ, ҳамчун роҳнамо ҳангоми баррасии салоҳиятнокӣ ва кори аудитор истифода шудааншон мумкин аст.

Адабиёт

1. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи фаъолияти аудиторӣ” (Ахбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон, соли 2013, №7, мод. 502).
2. Грачева М. Внутренний контроль и аудит в органах государственного управления развитых стран / М. Грачева. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2014. – 116 с.
3. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/IPPF-Standards-2017-Russian.pdf>. Санаи мурочиат 16.04.2022
4. Операционный аудит-анализ / ред. А. Ал. Ветров. – М.: Перспектива, 2015. – 127 с.

МОҲИЯТИ СТАНДАРТҲО ВА МЕЪЁРҲОИ БАЙНАЛҲАЛҚИИ АУДИТ

Аннотатсия. Дар мақолаи мазкур моҳияти стандартҳо ва меъёрҳои байналмиллалӣ аудит, зарурияти гузариш ба стандартҳо баррасӣ гардидааст. Барои босифат ва бомуваффақият гузаронидани хизматҳои аудиторӣ зарурияти истифодабарии қоидаҳои ягона (стандартҳо) дар фаъолияти аудиторӣ ба миён меояд.

Стандартҳо муносибати умумиро барои гузаронидани аудит, миқёси тафтишот, намудҳои ҳисоботҳои аудиторон, масъалаҳои методология, инчунин принсипҳои асосие, ки бояд тамоми намоёндагони ин касб аз рӯи он пайравӣ намоянд, муайян менамоянд.

Калидвожаҳо: стандартҳо, бозор, аудит, хизматрасониҳои аудиторӣ, аудиторон

СУЩНОСТЬ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ И НОРМ АУДИТА

Аннотация. В данной статье рассматривается сущность международных стандартов и норм аудита, необходимость перехода на стандарты. Для предоставления качественных и успешных аудиторских услуг необходимо применение единых правил (стандартов) в аудиторской деятельности.

Стандарты определяют общий подход к проведению аудита, объем аудита, виды аудиторских заключений, методологические вопросы, а также основные принципы, которым должны следовать все специалисты по профессии.

Ключевые слова: стандарты, рынок, аудит, аудиторские услуги, аудиторы.

THE ESSENCE OF INTERNATIONAL STANDARDS AND NORMS OF AUDIT

This article discusses the essence of international standards and audit norms, the need to move to standards. To provide high-quality and successful audit services, it is necessary to apply uniform rules (standards) in audit activities.

The standards define the general approach to conducting an audit, the scope of the audit, the types of audit reports, methodological issues, as well as the basic principles that all professionals in the profession must follow.

Key words: standards, market, audit, audit services, auditors.

Маълумот дар бораи муаллиф: Дадоматов Далерҷон Нишонбоевич, н.и.и., дотсенти кафедраи баҳисобгирии муҳосиби ДДТТ. Суроға: 735700 Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш.Хучанд, микрорайони 17, хонаи 1. Тел: + (992) 928566665, E-mail: dalern@mail.ru; Саидова Д. – донишҷӯи курси 4-уми ихтисоси 1-25.01.08 – баҳисобгирии бухгалтерӣ, таҳлил ва аудит ДДХБСТ.

Сведение об авторах: Дадоматов Далерҷон Нишонбоевич, д.э.н., доцент зав. кафедры бухгалтерского учета ТГУПБП. Адрес: 735700 Республика Таджикистан, г. Худжанд, 17 мкр, дом 1. Тел: +(992) 928566665, E-mail: dalern@mail.ru; Саидова Д. - студентка 4 курса специальности 1-25.01.08 - Бухгалтерский учет, анализ и аудит ТГУПБП

Information about the authors: Dadomatov Dalerjon Nishonboevich, Ph.D., Associate Professor Department of Accounting TGUPBP. Address: 735700 Republic of Tajikistan, Khujand, 17 mkr, house 1. Tel: + (992) 928566665, E-mail: dalern@mail.ru; Saidova D. - 4th year student of the specialty 1-25.01.08 - Accounting, analysis and audit of TSULBP.

ПЕРСПЕКТИВЫ ПЕРЕХОДА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН К ЦИФРОВЫМ ТЕХНОЛОГИЯМ НА ОСНОВЕ ОПЫТА ЕАЭС

Тоҳирова Р.С. - кандидат экономических наук, доцент кафедры экономического анализа и аудита, Таджикского национального университета

1. Введение

Цифровые возможности бизнеса имеют основополагающее значение для сохранения конкурентоспособности на современном национальном и региональном рынках. Цифровые технологии (ЦТ) быстро меняются и развиваются, увеличивая конкуренцию и потребность компаний в быстрых инновациях. Государственная ориентация на цифровизацию экономики влияет на всю систему информационного обеспечения социально-экономических процессов, меняет систему учета и отчетности, задает тренд в научном сообществе (конференции, форумы, научные публикации), где активно обсуждают развитие феномена в условиях «цифровой экономики», «цифровизации экономики», «развития блокчейн-технологий», «применения нейронных сетей и искусственного интеллекта» [1-2]. ЦТ бросили вызов традиционной бизнес-модели бухгалтерского учета и отчетности и повлияли на их будущее. Развитие цифровой экономики диктует необходимость пересмотра концептуальных, методологических и содержательных подходов к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности [3].

Евразийский экономический союз (ЕАЭС) был создан, чтобы помочь своим государствам-членам максимально использовать внутрирегиональные экономические связи, модернизировать свои национальные экономики и создать условия для повышения их глобальной конкурентоспособности. Сегодня в рамках ЕАЭС создано региональное интеграционное объединение с общим рынком в 182 миллиона человек и совокупным ВВП около 2 триллионов долларов США. Крупнейшими экономиками Союза являются Россия и Казахстан (см. таблицу 1). При этом, говоря о росте и развитии экономик государств-членов ЕАЭС, Евразийская экономическая комиссия отмечает необходимость и безальтернативность цифровой интеграции: «в рамках одной страны невозможно эффективно осуществлять цифровую трансформацию» [5]. Чтобы реализовать потенциал экономического роста (до 1% ВВП ежегодно), всем странам Союза необходимо совместно продвигаться в вопросах цифровой трансформации [6].

Таблица 1 – Показатели социально-экономического развития стран ЕАЭС

| Индикатор | Армения | Беларусь | Казахстан | Кыргызстан | Россия |
|---|-----------|-----------|------------|------------|-------------|
| ВВП в текущих ценах | 12 641 | 60 846 | 171 084 | 7 780 | 1 491 733 |
| ВВП на душу населения | 4 269 | 6 489 | 9 056 | 1 231 | 10 185 |
| Численность постоянного населения на 1 января (млн чел) | 2 959 694 | 9 410 259 | 18 631 779 | 6 523 529 | 146 748 590 |
| Денежные доходы населения (в расчете на душу населения) | - | 326 | 281 | - | 501 |
| Экспорт в страны вне Союза (внешняя торговля) | 1 827 | 15 176 | 41 869 | 1 419 | 447 538 |
| Счет текущих операций | -479 | -252 | -6 485 | 374 | 36 004 |

Источник: составлено автором на основании [4]

О своей заинтересованности во вступлении Таджикистана в ЕАЭС страны-члены данного объединения заявляли неоднократно [7], но наша страна продолжает изучать данный вопрос: рассматриваются и подвергаются тщательному пересмотру возможные эффекты интеграции для экономики Таджикистана в современных внешних геополитических и внутренних условиях. В стране продолжается реализация Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 г. Согласно Стратегии, в основе среднесрочной программы развития Таджикистана на 2021-2025 годы лежит цифровая экономика. В соответствии с Концепцией цифровой экономики в Республике Таджикистан [8] актуализируется проблема усиления влияния ЦТ на экономический рост в результате постепенного (до 2040 года) трехэтапного перехода к реализации видения цифровой трансформации в республике.

Значительный потенциал цифровой трансформации для экономики Таджикистана неоспорим, но для реализации поэтапных планов правительства следует устранить существующие барьеры и ограничения развития [9]. К числу таких барьеров эксперты и исследователи относят неэффективные подходы к управлению цифровизацией на разных уровнях экономики, а также недостатки учета и отчетности на таджикских предприятиях [1-3; 10-11].

Нам представляется, что в условиях реализации стратегии цифровизации экономики, анализ опыта стран ЕАЭС-лидеров цифровой трансформации может быть полезен для разработки качественно новых подходов к учету, анализу и аудиту в Таджикистане. Концептуальные и стратегические документы цифровой трансформации разработаны во всех государствах-членах ЕАЭС. Этими документами на IT-технологии возлагается роль главных составляющих новой экономической модели [12; 13]. Россия и Казахстан входят в перспективные страны по темпам и уровню цифрового развития согласно различным рейтингам. Цифровая инфраструктура в этих странах пока ограничена, но они стремительно цифровизуются [14]. Как в России, так и в Казахстане вопросы «цифрового учета» являются предметом острого научного дискурса, растет количество работ на эту тему [1; 15-16]. В этой связи задачами данного исследования стали выявление особенностей и направлений развития бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности в странах ЕАЭС- лидерах цифровых трансформаций (Россия и Казахстан), а также обобщение вопросов для дальнейших исследований в данной области знаний.

2. Методы

Методами исследования послужили критический анализ зарубежной и отечественной литературы на тему конвергенции бухгалтерского учета и цифровой экономики (цифровых технологий) ученых из стран ЕАЭС и Таджикистана, сравнительный анализ основных тенденций развития бухгалтерского учета и отчетности, а также финансовой отчетности ряда компаний из России и Казахстана.

3. Результаты

В рамках исследования мы оценили состояние систем финансовой отчетности в странах ЕАЭС и в Таджикистане, чтобы выявить *основные недостатки, выделяемые исследователями* [1-3; 14-15; 17-18]. Наши выводы и наблюдения за финансовой отчетностью ряда компаний из России и Казахстана показали, что их можно условно разделить на три группы (см. рисунок 1). Кроме того, мы классифицировали происходящие изменения на *пять взаимосвязанных направлений*. Ниже мы рассмотрим их тезисно ввиду ограничений объема настоящего исследования.

1. Развитие технологии учета и анализа информации

Эти изменения можно условно разделить на 2 группы:

1) ЦТ, получившие широкое применение — облачные технологии, которые позволяют обеспечить мгновенный доступ к финансовой информации в режиме онлайн, предоставлять финансовую отчетность в органы контроля и т.д.;

2) ЦТ, которые редко применяются, но кардинально изменяют будущее бухгалтерского учета в случае их внедрения и совершат революцию в формировании финансовой отчетности — блокчейн, нейронные сети и т.д.

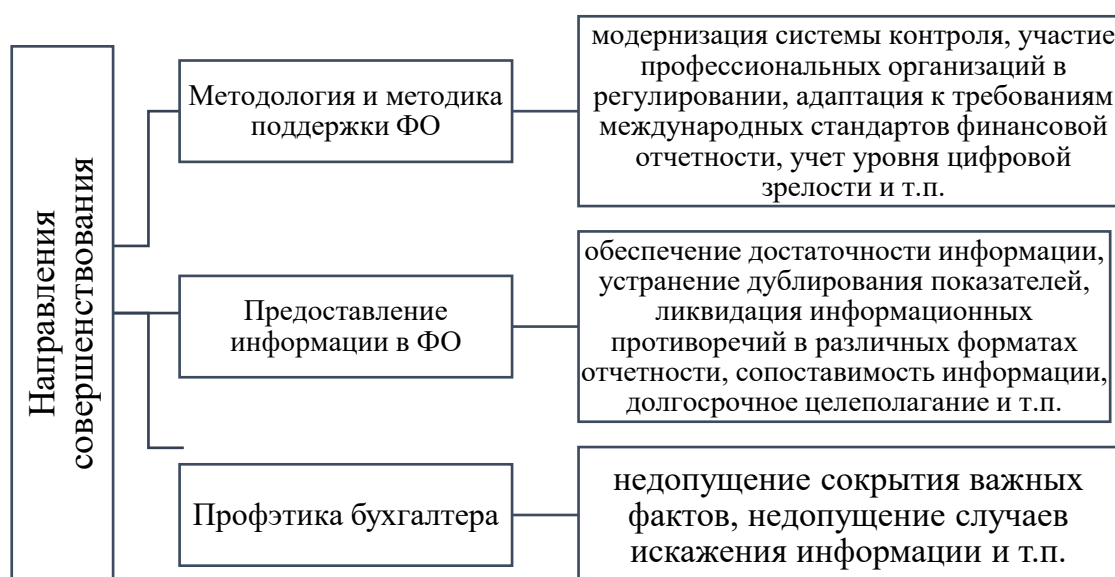


Рисунок 1 – Направления совершенствования финансовой отчетности

Источник: авторская разработка

2. Расширяющиеся возможности бухучета

Рост числа показателей, которые характеризуют различные аспекты хозяйственной деятельности и современные экономические тенденции, имеют влияние на бухучет [15, с. 497]. Наблюдается активизация научной дискуссии об отражении в бухучете цифровых активов - различных криптовалют [17]. Тем не менее, системы бухучета в странах ЕАЭС пока не регулируют данные финансовые активы в отличие от национальных стандартов отдельных стран (Япония, Канада, Германия, Великобритания и др.).

3. Расширение использования системы электронного документооборота (ЭД)

Многие компании в странах ЕАЭС и в Таджикистане переходят на электронный документооборот. ЭД обеспечивает обмен документами на предприятиях и в организациях (наиболее распространенные программы электронного документооборота: «Optima Workflow», «БОСС-Референт», «Дело», «Documentum», «InDocs», «Documentolog», «ТЕНГРИДОК», ARTA SYNERGY), обеспечивает взаимодействие с государственными учреждениями. ЭД внедрен Центральным банком Российской Федерации и Национальным банком Казахстана. Развитие цифровой экономики предполагает оцифровку всех документов бухучета и отчетности за счет специального кодирования полей реквизитов, что автоматически будет способствовать автоматическому распознаванию документов и их передачи в систему учета.

4. Изменения форматов представления данных

Наблюдается интеграция данных внешнего и внутреннего учета в отчетности для разных групп пользователей [1; 3; 10; 15]. Как показал анализ, единой проблемой финансовой отчетности в России, Казахстане и Таджикистане является разрыв в отражении факта хозяйственной

деятельности и формировании отчетности. Решением станут взаимоувязка бухгалтерских счетов со статьями финансовой отчетности или создание единого информпространства, которое позволило бы отражать данные факты в статьях отчетности. Генерация отчетности в формате XBRL, гарантирует получение данных в желаемом формате с гиперссылками при обработке данных. Это обеспечит конфиденциальность и эффективность информации, устранение избыточности показателей для разных групп пользователей.

5. Модернизация функционала и ролей бухгалтера

В складывающихся экономических условиях и стремительном развитии цифровых технологий, изменяются роли специалистов в области бухучета на предприятии / в организации [3; 15]. В рамках нашего исследования мы проанализировали доступные вакансии главного бухгалтера в Москве и в Астане, используя веб-сайты www.headhunter.ru и www.headhunter.kz (по 100 вакансий, доступных по состоянию на 01.05.2022). Можно заключить, что функции главного бухгалтера значительно расширились за счет обязанностей, свойственных финансовому директору. Этот эмпирический вывод подтверждают различные научные работы [10], что вполне объяснимо ввиду изменяющегося влияния учета на управленческую деятельность.

В рамках данного исследования мы изучили *влияние цифрового учета на качество финансовой отчетности и эффективность принимаемых предприятием стратегических решений*. Можно заключить, что эффективность стратегических решений является важным результатом применения цифрового учета и определяется как степень, в которой решение либо приводит к желаемым результатам, либо реагирует на быстрые технологические изменения. Кроме того, эффективность стратегического решения относится к степени, в которой решение достигает целей, установленных руководством, и в нужное время в рамках рассматриваемых ограничений развития. В этой связи цифровая трансформация заключается в том, чтобы стать цифровым предприятием, которое использует технологии для непрерывного развития всех аспектов своих бизнес-моделей [19]. Основная цель любой цифровой трансформации - улучшить текущие процессы, чтобы оставаться конкурентоспособными в своей отрасли [20].

Здесь важно отметить, что уровень цифровизации компании/отрасли/экономики измеряется «цифровой зрелостью» [21]. В настоящем исследовании термин «зрелость цифровой трансформации» используется для отражения связи между понятиями «цифровая трансформация» и «цифровая зрелость» и для подчеркивания того, что цифровая зрелость является целостным понятием, отражающим технологический и управленческий аспекты. Уровень зрелости состоит из соответствующих специфических и общих практик для определенного набора параметров зрелости, которые могут улучшить общую зрелость организации [там же]. Меняющийся в зависимости от контекста, уровень цифровой зрелости предприятия (*в литературе выделяются от 4 до 7 –уровней*) позволяет охарактеризовать эффективность цифровых трансформаций и может быть определен как эволюционное плато для повышения зрелости.

Таким образом, проведенный критический анализ литературы показал, что «цифровой учет» играет важную роль в определении ожидаемых организационных результатов, а именно качества финансовой отчетности, полезности бухгалтерской информации и эффективности стратегических решений на каждом уровне цифровой зрелости. Улучшение цифрового бухгалтерского учета потенциально ведет к лучшему качеству финансовой отчетности и эффективности стратегических решений на каждом уровне цифровой зрелости [20]. Предполагаемые отношения показаны на рисунке 2. Цифровая трансформация модерирует отношения качества цифрового учета и финансовой отчетности и отношения полезности цифрового учета и бухгалтерской информации, но не влияет на другие отношения на различных стадиях цифровизации.

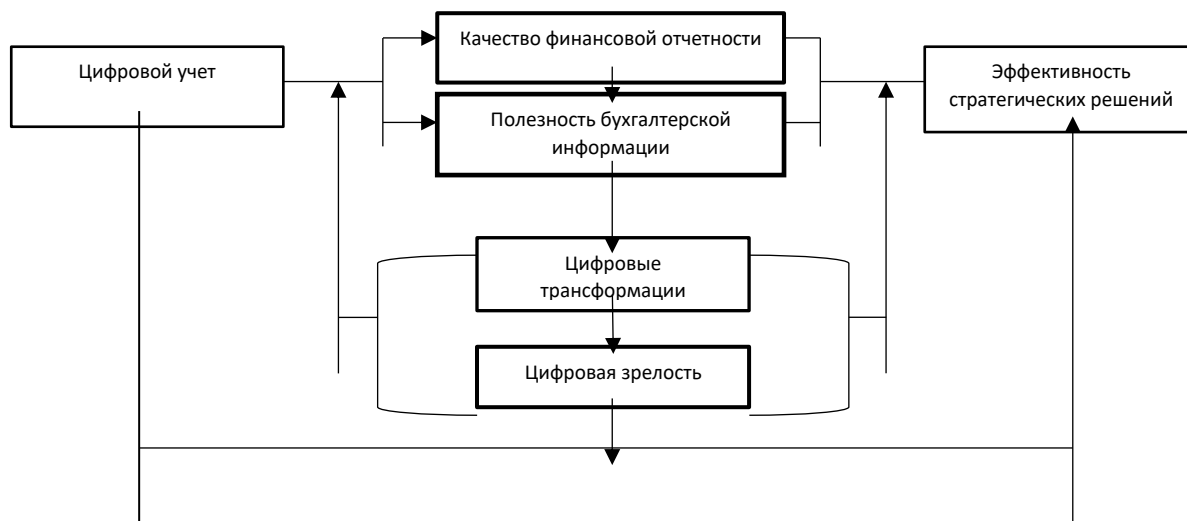


Рисунок 2 – Концептуальная модель взаимосвязей эффективности цифрового учета и управленческих решений

Источник: разработка автора

4. Вклад и направления будущих исследований

Теоретический вклад и направления будущих исследований

В этом исследовании выявлены основные направления развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности в условиях цифровой экономики. Цифровой учет, качество финансовой отчетности, бухгалтерская информация и эффективность стратегических решений автором интегрированы в одну концептуальную модель (рисунок 2). Будущие исследования могут переосмыслить сдерживающую роль ЦТ и цифрового учета, сосредоточив свое внимание на следующих потенциальных вопросах:

- каковы последствия ЦТ для систем измерения и контроля производительности?
- как ЦТ влияют на условия и практику работы бухгалтеров, менеджеров, ученых и других специалистов?
- как обеспечивается подотчетность в цифровой среде?

Управленческий вклад

Цифровой бухгалтерский учет считается важным фактором для выживаемости и устойчивого развития предприятий и организаций в мире, характеризующимся высокими темпами роста ЦТ. Соответственно, успех внедрения цифрового учета в Таджикистане будет непосредственно отражать инвестиции в цифровой учет, эффективность его применения в качестве ценного инструмента в своих бизнес-операциях.

5. Заключение

Внедрение цифровой экономики в Таджикистане вызывает изменения в системе учета и отчетности. Сочетание бизнес-преобразований и личного взаимодействия в цифровом пространстве приводит к увеличению объема данных и информации, которыми должны обрабатывать лица, принимающие стратегические решения. Успешное развитие бухгалтерского учета является вызовом цифровым преобразованиям на каждом этапе цифровых трансформаций таджикской экономики. Пересмотр традиционных моделей учета и формирование качественно новой финансовой отчетности, отвечающей современным требованиям пользователей, повышению прозрачности бизнеса и инвестиционного потенциала хозяйствующих субъектов в рамках реализации концепции цифровизации будет способствовать внедрению цифровой экономики в Таджикистане, поэтапному переходу к новым уровням цифровой зрелости.

Список источников и литературы

1. Бадалов Х.Х. Развитие организационно-методического обеспечения аудиторско-консалтинговой деятельности в условиях цифровой экономики (на материалах Республики Таджикистан): автореф. дисс... кан. экон. наук: 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика. Таджикский государственный университет коммерции. Жалал-Абад, 2019. 28 с.

2. Федорцова В.А. Аудит в условиях цифровой экономики // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. 2020. Т. 22. № 2. С. 193-200.
3. Иванов А.В. Анализ факторов развития бухгалтерского учета и аудита в России // Kant. 2020. № 4 (37). С. 89-93.
4. Евразийская экономическая комиссия. Статистика ЕАЭС. URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/union_stat/Pages/default.aspx (Дата обращения: 01.03.2022).
5. Тигран Саркисян призвал правительства стран СНГ подключиться к совместной работе по цифровизации экономики // Евразийская экономическая комиссия. URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/nae/news/Pages/15-03-2019-6V.aspx> (Дата обращения: 13.04.2022).
6. EAEU forms single market for audit services. URL: <http://www.eurasiancommission.org/en/nae/news/Pages/31-03-2021-2.aspx> (Дата обращения: 24.04.2022).
7. Таджикистан не спешит вступить в ЕАЭС – Минэкономразвития. URL: <https://rus.ozodi.org/a/31389384.html> (Дата обращения: 20.03.2022).
8. Постановление Правительства Республики Таджикистан от 30 декабря 2019 года № 642 «О Концепции цифровой экономики в Республике Таджикистан». URL: https://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=122391 (Дата обращения: 20.04.2022).
9. Таджикистан: Цифровое будущее как альтернатива безработице или миграции // Всемирный банк. URL: <https://www.vsemirnyjbank.org/ru/news/opinion/2021/03/01/in-tajikistan-a-digital-future-as-an-alternative-to-unemployment-or-migration> (Дата обращения: 20.04.2022).
10. Бекова Р.Ж., Файзуллина С.А., Жексембина А.Е. Цифровизация казахстанской экономики и развитие бухгалтерского учета // Вестник университета Туран. 2019. № 2 (82). С. 153-157.
11. Филиппова А.В., Еременко В.А., Канкодуно Э. Перспективы внедрения цифровых технологий в российскую экономику и бухгалтерский учет // Молодой исследователь Дона. 2019. № 4 (19). С. 111-116.
12. Цифровизация - революционный процесс, и работу необходимо проводить и по содержательному, и по техническому направлению: премьер-министр. URL: <https://www.primeminister.am/ru/press-release/item/2020/07/20/Nikol-Pashinyan-meeting-Digitization/> (Дата обращения: 20.04.2022).
13. Государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021-2025 годы: утверждена Советом Министров Республики Беларусь от 2 февраля 2021 года № 66. URL: <https://www.mpt.gov.by/sites/default/files/gosudarstvennaia-programma1.doc> (Дата обращения: 24.02.2022).
14. Исследования цифровой экономики. URL: <https://digital.ac.gov.ru/poleznaya-informaciya/4212/> (Дата обращения: 18.04.2022).
15. Хушвахтзода Х.К., Бобиев И.А. Подготовка специалистов бухгалтерского учета в Республике Таджикистан в условиях цифровой экономики // Вестник Кыргызского национального аграрного университета им. К. И. Скрябина. 2021. № 2 (56). С. 396-404.
16. Нурализода Н.Н. Афзалиятҳои технологияҳои муосири иттилоотӣ дар низоми идоракунии ташкилот // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. 2019. № 10-1. С. 32-35.
17. Антипенко Н.А. Концепция аудита цифровых знаков (токенов) в условиях цифровизации экономики Республики Беларусь // Бухгалтерский учет и анализ. 2019. № 9 (273). С. 38-46.
18. Купенова Ж.К., Баймуханова С.Б. Цифровизация бухгалтерского учёта в Казахстане // Вестник Кыргызского национального аграрного университета им. К.И. Скрябина. 2021. № 2 (56). С. 347-353.
19. Поздняков К.К. Регламент бизнес-контроля как инструмент совершенствования управленческих процессов внутри компании // В книге: Стратегическое планирование и развитие предприятий. Материалы Семнадцатого всероссийского симпозиума. Под редакцией Г.Б. Клейнера. 2016. С. 111-114.

20. Lowry A. Russia's Digital Economy Program: An Effective Strategy for Digital Transformation? // Gritsenko D., Wijermars M., Kopotev M. (eds) The Palgrave Handbook of Digital Russia Studies. Palgrave Macmillan, Cham. 2021. https://doi.org/10.1007/978-3-030-42855-6_4

21. Becker J., Knackstedt R., Pöppelbuss J. Development of maturity models for ITmanagement // Business Information & Systems Engineering. 2009. № 1(3). P. 213–222.

САМТҲОИ ГУЗАРИШИ БАҲИСОБИРИИ БУХГАЛТЕРӢ ВА ҲИСОБОТИ ЧУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН БА ТЕХНОЛОГИЯҲОИ РАҚАМӢ ДАР АСОСИ ТАҶРИБАИ ИОҲИ

Анотатсия. Барои таъмини рушди иқтисоди рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон бояд равишҳо ба рушди баҳисобгирӣ, таҳлил ва аудит дигаргун карда шаванд. Дар мақола хусусиятҳо ва самтҳои рушди баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ дар кишварҳои ИОҲИ – бузургтарин иқтисодҳо ва пешвоёни трансформатсияҳои рақамӣ (Русия ва Қазоқистон) ошкор карда шуда, инчунин мушкilot барои тадқиқоти минбаъда ҷамъбаст карда шудаанд. Усулҳои тадқиқот таҳлили танқидии адабиёти хориҷӣ ва ватанӣ, таҳлили муқоисавии тамоюлҳои асосии рушди баҳисобгирӣ ва ҳисобот, инчунин ҳисоботи молиявии як қатор ширкатҳои Русия ва Қазоқистон буданд.

Калидвожаҳо: технологияҳои рақамӣ, камолоти рақамӣ, баҳисобгирӣ, ҳисоботи молиявӣ, ИОҲИ, Русия, Қазоқистон, Тоҷикистон.

ПЕРСПЕКТИВЫ ПЕРЕХОДА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН К ЦИФРОВЫМ ТЕХНОЛОГИЯМ НА ОСНОВЕ ОПЫТА ЕАЭС

Аннотация. Для обеспечения развития цифровой экономики в Таджикистане необходима трансформация подходов к развитию бухгалтерского учета, анализа и аудита. В статье выявлены особенности и направления развития бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности в странах ЕАЭС- крупнейших экономиках и лидерах цифровых трансформаций (Россия и Казахстан), а также обобщены проблемы для дальнейших исследований. Предложен ряд рекомендаций, которые могут быть использованы при разработке мер развития бухгалтерского учета и отчетности на различных этапах процесса цифровизации таджикской экономики и повышения эффективности принимаемых стратегических решений.

Ключевые слова: цифровые технологии, цифровая зрелость, бухгалтерский учет, финансовая отчетность, ЕАЭС, Россия, Казахстан, Таджикистан

PROSPECTS FOR THE TRANSITION OF ACCOUNTING AND REPORTING OF THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN TO DIGITAL TECHNOLOGIES BASED ON THE EXPERIENCE OF THE EEU

Abstract. To ensure the development of the digital economy in Tajikistan, it is necessary to transform approaches to the development of accounting, analysis and audit. The article identifies the features and directions of the development of accounting and financial reporting in the EAEU countries - the largest economies and leaders of digital transformations (Russia and Kazakhstan), and summarizes the problems for further research. A number of recommendations are proposed that can be used in the development of measures for the development of accounting and reporting at various stages of the process of digitalization of the Tajik economy and improving the effectiveness of strategic decisions.

Keywords: digital technologies, digital maturity, accounting, financial reporting, EEU, Russia, Kazakhstan, Tajikistan

Маълумот дар бораи муаллиф: Тоҳирова Р.С.-н.и.и., дотсент, муовини декан оид ба илм ва робитаҳои байналмиллалӣ факултети баҳисобгирӣ ва иқтисоди рақамӣ ДМТ, Тел: 93 532 08 36, E-mail: moh-72

Сведения об авторе: Тоҳирова Р.С. - кандидат экономических наук, доцент, заместитель декана по науке и международным связям факультета учета и цифровой экономики ТНУ, Тел: 93 532 08 36, E-mail: moh-72

About the author: Tohirova RS - Ph.D., Associate Professor, Deputy Dean for Science and International Relations, Faculty of Accounting and Digital Economics, TNU, Тел: 93 532 08 36, E-mail: moh-72

МАСЪАЛАҲОИ ТАШКИЛИ АУДИТ ВА НАЗОРАТИ ДОХИЛӢ ДАР ШАРОИТИ РАҚАМИКУНОНИИ ИҚТИСОДИЁТ

Содиқов С.И. - н.и.и, дотсенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудит, Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон

Мубрамии таҳқиқот. Рушди бомуваффақияти фаъолияти молиявӣю хочагии корхона, новобаста аз шакли моликият, хусусиятҳо ва ҳаҷми фаъолият, асосан ба самаранокии ташкили баҳисобгирии муҳосибӣ ва назорати дохилӣ, инчунин банизомдарории селай иттилоот вобаста аст. Ин раванд тақмили доимии системаи баҳисобгирии молиявӣ, аудити дохилӣ ва назоратро талаб мекунад, ки дар доираи омӯзиши хусусиятҳои назариявӣ ва амалии сохти таркибиашон имконпазир аст. Баҳисобгирии муҳосибӣ заминаи асосии маълумотии идоракунии стратегияи корхона буда, аудити дохилӣ унсури асосии самарабахши идоракунии самаранок дар системаи назорати дохилии корхона, таъминкунандаи маълумоти зарурӣ оид ба камбудӣҳо ва нуқсонҳои фаъолияти ҳар як бахш, филиал, корманд ва корхона дар маҷмӯъ мебошад. Омӯзиши ин масъала дар соҳаи авиатсияи граждани, ки яке аз соҳаҳои мушқилтарини иқтисодиёт ба шумор меравад ва инфрасохтори васеи алоқаманд бо ташкили хизматрасонӣ ба мусофирон, интиқоли борҳо, бағоч ва почта вобаста мебошад ба идоракунии самараноки захираҳои истеҳсолию хочагӣ ва молиявӣ ниёз дорад, мавзӯи таҳқиқотро мубрам мегардонад.

Таҳлили таҳқиқот ва нашрияҳои охири. Дар корҳои илмии олимони Андреев В.Д., Афанасьев В.Г., Бурцев В.В., Мельник М.В., Мирзоалиев А.А., Низомов С.Ф., Романова И.Б., Ситнов А.А., Сонин А.М., Хмельницкий В.А. ва дигарон масъалаҳои аудит ва назорати дохилӣ баррасӣ шудаанд.

Пешбурди технологияҳои нав ба фаъолияти истеҳсолию хочагии корхона таъсири калон расонид. Кормандоне, ки бо пули нақд ва молу маводҳо сарувор доранд, имкониятҳои технологияи компютериеро истифода бурда ба муҳосибот ҳуҷҷатҳои бардурӯғ пешниҳод мекунад. Муҳосибон бо сабаби серкорӣ ва надоштани таҷрибаи амалӣ барои муайян намудани ҳолати аслии ҳуҷҷатҳо маблағҳои зерҳисобиро пардохт менамоянд ва дар ин маврид, имконияти азхудкунии қисми муайяни маблағҳои зерҳисобӣ аз тарафи кормандони масъул ба вучуд меояд.

Амалия нишон медиҳад, ки дар шароити кунунии рушди технология дар ҳаёти аудит ва назорати дохилӣ доштани мутахассиси технологияҳои иттилоотӣ зарур мебошад, зеро мутахассиси мазкур барои саривақт муайян намудани амалиётҳои пинҳонии аз рӯи ҳуҷҷатҳои бекоғазӣ мусоидат менамояд.

Ба рушди аудити системаҳои иттилоотӣ дар таҳқиқотҳои илмии профессор Ситнов А.А. ҳамчун концепсияи нав дар мукамалгардонии системаи идоракунии ҳамгирошудаи субъектҳои хочагидорӣ таваҷҷуҳи хос зоҳир карда мешавад. Дар бораи аҳамияти аудити муосир сухан гуфта, алаҳусус Ситнов А.А. қайд менамояд, ки "Аудит набояд аудити тасдиқкунандаи ҳисоботи молиявӣ, балки аудити тамоми бизнес, ҳамаи системаҳо, бизнес – чараёнҳои иттилоотӣ, инчунин бизнес - амалиётҳои иттилоотӣ бошад". [4, саҳ. 14].

Мақсади таҳқиқот муайян кардани нақш ва аҳамияти аудит ва назорати дохилӣ дар таъмини мутобикати фаъолияти корхона ба санадҳои меъёрию ҳуқуқӣ, талаботҳои дохилӣ ва нигоҳдории моликияти муассисон, инчунин муайяннамудани ҳудудҳои вазифа ва уҳдадорӣҳои фаъолияти аудиторӣ ва корҳои назоратӣю тафтишотӣ мебошад. Бо ташаккули иқтисоди рақамӣ ва таҳкими муҳити рақобат аҳамияти аудити дохилӣ меафзояд. Ҳамзамон барои рушди аудити дохилӣ ҳамчун воситаи асосии пешгирии хавфҳои фаъолияти молиявӣю хочагӣ диққати зарурӣ дода намешавад.

Натиҷаҳои таҳқиқот. Дар шароити рушди муносибатҳои бозорӣ, чараёни омехташавии вазифаҳои аудит ва назорат дар низоми идоракунии субъектҳои хочагидорӣ ба назар мерасад. Шубҳаҳо ва департаментҳои аудит ва назорати дохилӣ дар бисёр ташкилотҳои қарзӣ ва субъектҳои хочагидорӣ таъсис дода шуданд, ки дар онҳо фарқияти байни вазифаҳои фаъолияти аудиторӣ ва назоратӣ-тафтишотӣ вучуд надорад.

Ҳамзамон, вазифаи аудити дохилӣ, ки чанбаҳои мусбӣ ва манфиро дар фаъолияти субъекти хоҷагидорӣ муайян мекунад ва тавсияҳо оиди рафъи камбудӣҳо ва баланд бардоштани самаранокии идоракунии пешниҳод менамояд, аҳамияти худро гум мекунад.

Қоидаҳои банизомдарории аудити дохилӣ дар сатҳи байналмилалӣ "Асосҳои байналмилалӣ тасрибаи касбии аудити дохилӣ" ва "Стандартҳои аудити дохилӣ" мебошанд (аз 01.01.2017 сол эътибор дорад), аз ҷумла қоидаҳои умумии банақшагири ва гузаронидани аудити дохилӣ, хулоса ва кодекси ахлоқӣ. Мувофиқи асосҳои байналмилалӣ тасрибаи касбии аудити дохилӣ ҳадафи ваколатдиханда ва масъулияти аудити дохилӣ бояд дар ҳуҷҷати дохилии ташкилот муайян карда шавад (Низомномаи аудити дохилӣ), ки ба таърифи аудити дохилӣ, кодекси ахлоқӣ ва стандартҳо мувофиқ бошад.

Дар низомномаи аудити дохилӣ мақоми аудити дохилӣ дар корхона муайян мегардад, аз ҷумла хусусияти тобеияти роҳбари аудити дохилӣ ба Шӯрои директорон, ҳаҷм ва мундариҷаи фаъолияти аудити дохилӣ, ҳуқуқи дастрасӣ ба ҳуҷҷатҳо, кормандон ва дороиҳои моддӣ ҳангоми иҷрои вазифаҳои дахлдор собит карда шудааст [3, сах. 6].

Бо мақсади ноил шудан ба ҳадафҳо, кормандони ҳадамоти аудити дохилӣ дониши амиқ дар бораи оқибатҳои тағйири мушкilotҳои ҷаҳони муосир дошта бошанд, зеро пайдоиши онҳо барои корхонаҳо хатарҳои нав эҷод мекунад. Самаранокии фаъолият тавассути пайгири ва арзёбии таъсири хатарҳо ба воҳидҳои гуногун ва филиалҳои корхона таъмин мегардад. Барои кам кардани таъсири хатарҳо ба фаъолияти корхона, аудиторҳои дохилӣ бояд усулҳои кор ва таҳкими назорати дохилиро тағйир диҳанд.

Барои татбиқи самарабахши назорати дохилӣ зарур аст, ки мақом ва вазифаҳои коргарони аудит ва назорати дохилиро дар сурати иҷро намудани вазифаҳои дахлдор ҳуқуқи дастбӣи онҳоро ба ҳуҷҷатҳо, кормандон ва амволи корхона ба кормандон фаҳмондан лозим аст.

Аз ҷониби кормандон надонишани мақом ва вазифаҳои аудит ва назорати дохилӣ фаъолияти аудиторонро мушкil мегардонад, имконияти таҳлили ҳамаҷониба ва муайян намудани қитъаҳои мавҷудияти хавфҳо, таҳрифи ҳисоботҳои молиявӣ, дудӣ ва қаллобӣ, инчунин санҷиши ғайрмақсаднок истифодабарии захираҳои молия моддиро маҳдуд намуда, ба даҳлат намудан ба корҳои аудиторони дохилӣ оварда мерасонад.

Вобаста ба мушкilotе бо пешниҳоди иттилооти нодуруст барои сармоягузoron ва дигар истифодабарандагони манфиатдор дар бораи ҳисоботи молиявӣ корпоративӣ дар ИМА Қонуни Сарбейнз-Оксли қабул карда шудааст, ки он талаботро нисбат ба пешниҳоди ҳисоботи молиявӣ ва ҷараёни омодаасозӣ пурзӯр намуда, новобастагии аудиторон, масъулияти корпоративӣ ва шаффофияти пурраи молиявӣ, бархӯрди манфиатҳо, ҳисоботи молиявӣ корпоративӣ ва ғайраро баррасӣ менамояд. Инчунин дар қонуни мазкур қайд гардидааст, ки ба ҳар гуна корманд ё директор (ё шахсе, ки бо дастури онҳо амал мекунад), бо роҳи фиреб ва маҷбурӣ аудиторонро ба гумроҳӣ бурдан бо мақсади гирифтани хулосаҳои молиявӣ аудиторие, ки таҳрифи молиявӣ воқеиятдоранд, манъ карда шудааст [2, мод. 303].

Дар амал, аксар вақт ҳолатҳои пешниҳоди ҳисоботи молиявӣ ғалат бо мақсади нишон додани натиҷаҳои мусбӣ фаъолияти молиявӣ-хоҷагӣ ба мақомоти роҳбарикунанда бо пешниҳоди маълумотномаҳои беасос барои аз эътибор соқит намудани қарзҳои дебиторӣ ва кредиторӣ, бастанӣ ҳаргуна созишномаҳо бидуни дастгирии моддӣ, гузаронидани корҳои таъмирию сохтмонӣ, истифодаи ғайрмақсадноки захираҳои молиявӣ барои сафарҳои хизматӣ ва захираҳои моддӣ барои эҳтиёҷоти хоҷагӣ мушоҳида мегардад. Ҳамзамон, вазифаи асосии аудити дохилӣ муайян намудани номутобиқатии ҳисоботи молиявӣ ба ҳуҷҷатҳои меъёрию ҳуқуқӣ ва талаботҳои дохилии корхона, вайрон кардани одоби корпоративӣ, дар натиҷа суистифода намудан аз мансабҳои хизматӣ ва ҳаракатҳои коррупсионӣ кормандон, муайян намудани бесалоҳияти ва ғайрикасбиятии кормандони алоҳида мебошад.

Дар айни замон, ширкатҳои хоричӣ ба рафъи хавфи истехсолӣ ва хоҷагӣ тақвияти чиддӣ медиҳанд, ва дар ин замина мақоми аудит ва назорати дохилиро дар корхонаҳо пурқувват намуда, ба онҳо новобастагӣ ва мустақилиятро таъмин менамоянд. Новобастагӣ ва мустақилият бо таъмини ҳуқуқи дастрасӣ ба ҳама ҳуҷҷатҳои дохилии молиявӣ хоҷагӣ, ҳуқуқию дороиҳои моддӣ, инчунин барои пурсиши кормандон ҳангоми иҷрои супоришҳои мутааллиқ, тобеияти бевосита ба роҳбарияти ширкат, таъиноти музди меҳнати сазовор, ки ба аудиторони дохилӣ имконияти новобастагиро таъмин менамояд, амалӣ мегардад.

Хулоса ва дурнамои таҳқиқоти минбаъда. Таҳияи стандартҳои аудити дохилӣ дар корхонаҳо ва ташкилотҳо имкон медиҳад, ки ваколатҳои аудиторҳо ва назоратчи-тафтишгаронро муайян намуда, системаи тафтишотро соддатар гардонад ва баланд бардоштани масъулияти кормандони хадамадро имконпазир намояд.

Қобили қайд аст, ки дар шароити кунунӣ фаъолияти аудиторҳои дохилӣ бо вазифаҳои назоратчи-тафтишотӣ омехта гардида, уҳдадориҳои аудиторони дохилӣ оиди пешниҳоди маслиҳат ва тавсияҳо ба вазифаҳои муайян намудани норасогихо, дуздӣ, қаллобӣ ва андешидани чораҳо барои баргараф кардани камбудихо табил гардидааст.

Агар вазифаҳои зикргардида барои аудиторҳои дохилӣ мансуб бошанд, онҳо ба андешаи мо, бояд ба қонуни амалкунандаи "Дар бораи фаъолияти аудиторӣ" тағйирот ва иловаҳо ворид кардан лозим аст.

Адабиёт:

1. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон "Дар бораи фаъолияти аудиторӣ" аз 22 июли соли 2013, №993.
2. Закон Сарбейнза-Оксли (англ. *Sarbanes-Oxley Act, SOX*) от 30 июля 2002г., материал из Википедии-свободной энциклопедии.
3. Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита. Практические указания. В редакции на 01.01.2014г., перевод на русский язык от 12.08.2014г. The IIA, USA, Международный институт внутренних аудиторов, 2017г. -175.
4. Ситнов А.А. Аудит информационной инфраструктуры. Евразийский открытый институт (Электронный ресурс): Режим доступа – <http://www.biblio-club.ru>.
5. Сонин А. М. Внутренний аудит как важнейший элемент системы управления компанией (Электронный ресурс): Режим доступа – <http://ia-gu.ru>.
6. Шопская Т.П. Роль и место внутреннего аудита в системе управления банком. (Электронный ресурс): Режим доступа – <https://gaap.ru/articles/2005/09/15>.

МАСЪАЛАҲОИ ТАШКИЛИ АУДИТ ВА НАЗОРАТИ ДОХИЛӢ ДАР ШАРОИТИ РАҚАМИКУНОНИИ ИҚТИСОДИӢТ

Аннотатсия: Дар мақола масъалаҳои ташкили аудити дохилӣ ва корҳои назоратчи-тафтишотӣ дар ширкатҳо, масъалаҳои ҷудоқунӣ ё муттаҳидсозии ин вазифаҳо, ҷанбаҳои ҳуқуқӣ ва ташкилию иқтисодии онҳо, тавсияҳо барои ҳалли масъалаҳо таҳия гардидаанд.

Калимаҳои калидӣ: Аудити дохилӣ; назорат ва тафтишот; низомнома оиди аудити дохилӣ; аудити равандҳои ТИ; таҳрифи ҳисоботи молиявӣ.

ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Аннотация: В статье рассматриваются проблемы организации внутреннего аудита и контрольно-ревизионной работы в компаниях, вопросы разъединения или объединения этих функций, правовые и организационно-экономические аспекты, рекомендации к решению вопроса.

Ключевые слова: Внутренний аудит; контроль и ревизия; положение о внутреннем аудите; аудит ИТ процессов; искажение финансовой отчетности.

ORGANIZATION OF AUDIT AND INTERNAL CONTROL IN THE CONDITIONS OF ECONOMY DIGITALIZATION

Annotation: This article considers the problems of organization of internal audit and control-revising work in entities, the issues of separating or combining of these functions, legal organizational and economic aspects, recommendation for resolving of this issue.

Keywords: Internal audit; control and revision; internal audit regulations; audit of IT processes, misrepresentation of financial statements.

Маълумот оиди муаллиф: Содиқов Содиқ Ибрагимович - Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудит. Суроға: 734061, Ҷумҳурии Тоҷикистон, шаҳри Душанбе, кӯчаи Дехотӣ ½. Телефон: 93-579-77-79. E-mail: ssodik@mail.ru

Сведения об авторе: Содиқов Содиқ Ибрагимович - Таджикский государственный университет коммерции, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита. Адрес: 734061, Республика Таджикистан, город Душанбе, улица Дехоти ½. Телефон: 93-579-77-79. E-mail: ssodik@mail.ru

About the author: Sodikov Sodik Ibragimovich - Tajik State University of Commerce, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Audit. Address: 734061, Republic of Tajikistan, Dushanbe city, Dehoti street ½. Phone: 93-579-77-79. E-mail: ssodik@mail.ru

ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ФАКТОРОВ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕГИОНАХ РОССИИ

Трещевский Ю.И., ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет»

Кособуцкая А.Ю., ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет»

Макетче Ф.К. ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет»

Введение

Развитие предпринимательства является одной из ключевых тем при разработке экономической политики. Для повышения эффективности предлагаемых мер необходимо выявлять наиболее значимые факторы, способствующие и препятствующие предпринимательской деятельности. Это обстоятельство обусловило цель исследования: изучение динамики факторов развития деловой среды в регионах России за период 2005-2020 гг. и прогнозирование их изменения на ближайшие пять лет. Такого рода исследования в условиях Российской Федерации осложняются наличием большого количества регионов, различающихся по уровню социально-экономического развития и имеющих свои особенности, а также необходимостью вовлечения в анализ значительного объема разнообразных данных.

Вопросы оценки влияния различных факторов на развитие предпринимательской деятельности уже много десятков лет разрабатываются как российскими [4], [8], так и зарубежными [2], [3] авторами. Предпринимаются попытки выделить условия, способствующие и препятствующие развитию предпринимательства.

Методология

Для определения связи между факторами развития предпринимательской деятельности в регионах России в анализируемом периоде времени использованы статистические методы исследования. Одним из наиболее распространенных методов – корреляционно-регрессионный анализ, позволяющий установить наличие связи между анализируемыми показателями [1] и влияние факторного признака x на результирующий y . Если переменные определяются по интервальной и количественной шкалам, то применяется коэффициент корреляции Пирсона [7].

Значение коэффициента корреляции находится в диапазоне от (-1) до 1, при этом связь между исследуемыми параметрами является тем более сильной, чем ближе находится модуль коэффициента Пирсона к единице. Значение данного коэффициента близкое или равное нулю свидетельствует об отсутствии связи. В остальных случаях сила связи определяется по шкале Чеддока: связь практически отсутствует ($0 < R^2 < 0,1$), связь слабая ($0,1 < R^2 < 0,3$), связь умеренная ($0,3 < R^2 < 0,5$), связь средней силы ($0,5 < R^2 < 0,7$), связь сильная ($0,7 < R^2 < 0,9$) и очень сильная ($0,9 < R^2 < 1$) [5].

Для проведения исследования изначально было предложено 27 индикаторов, сгруппированных в восемь групп, характеризующих состояние предпринимательской среды в регионах России. Это индикаторы, характеризующие: состояние инфраструктуры, здравоохранение, уровень подготовки трудовых ресурсов, финансовые ресурсы, внутренний рынок, инновационный потенциал, институциональную среду и экономическую активность регионов. В каждой группе для анализа оставлен один наиболее релевантный индикатор, что позволило сформировать список из восьми индикаторов:

- число подключенных абонентских устройств мобильной связи (на 1000 человек населения), единиц;
- число больничных коек (на 10 000 человек населения), штук;
- выпуск бакалавров, специалистов, магистров, человек;
- удельный вес неубыточных организаций, % от общего числа организаций;
- среднедушевые денежные доходы населения, руб.;
- разработанные передовые производственные технологии, единиц;
- доля денежных доходов, используемых на приобретение товаров и услуг, % от общего объема денежных доходов;
- ВРП на душу населения, руб.

Анализ показателей проводился за период 2005 – 2020 гг. по данным официальной национальной статистики [6] с использованием четырех функций: линейной, степенной, логарифмической и полиномиальной.

Исследовались данные по 82 регионам страны (Архангельская область и Тюменская область рассматривались в целом без выделения автономных округов). Регионы были проранжированы по показателю ВРП на душу населения от 2400858,1 руб. (Сахалинская область) до 145723,10 руб. (Республика Ингушетия) [6, с. 458-459]. Для количественного анализа выбраны три репрезентативных региона: регион, входящий в десятку лучших по данному показателю, – Сахалинская область (лучшая); Республика Башкортостан (средняя – тридцать пятая – сорок пятая позиция в течение анализируемого периода); Республика Дагестан (последняя десятка рейтинга).

Результаты

Анализ динамики исследуемых показателей в выбранных регионах позволил получить следующие результаты.

1. Сахалинская область имеет большее количество подключенных абонентских устройств мобильной связи и, соответственно, более высокий уровень развития и простоту связи по сравнению с другими субъектами федерации.

Во всех трех регионах число подключенных абонентских устройств мобильной связи на 1000 человек населения неуклонно возрастало до 2013 года, исключение составил только 2010 год. Далее наблюдается стагнация с последующим снижением показателя. В 2019 году – кратковременный и незначительный рост.

Отметим, что до 2012 г. Республика Башкортостан по исследуемому показателю не только не отставала, но в отдельные периоды и опережала Сахалинскую область. Республика Дагестан на протяжении всего периода значительно уступала двум другим регионам. Разрыв в различные периоды времени составлял от 1,3 до 1,9 раза.

Изменения исследуемого показателя и тренды по четырем функциям в указанных регионах представлены на рисунках 1, 2 и 3.

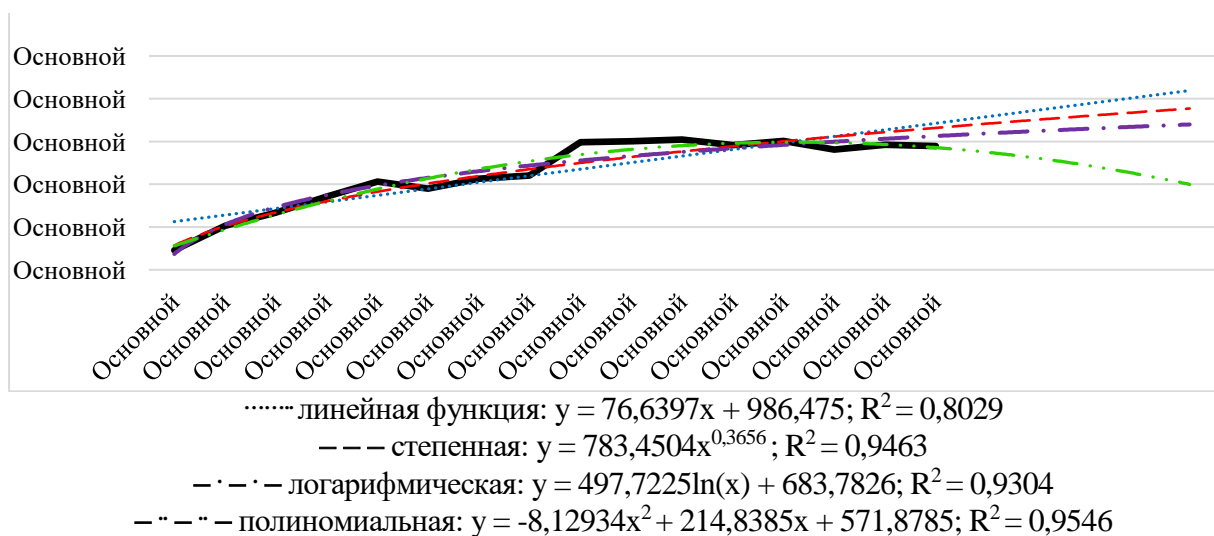
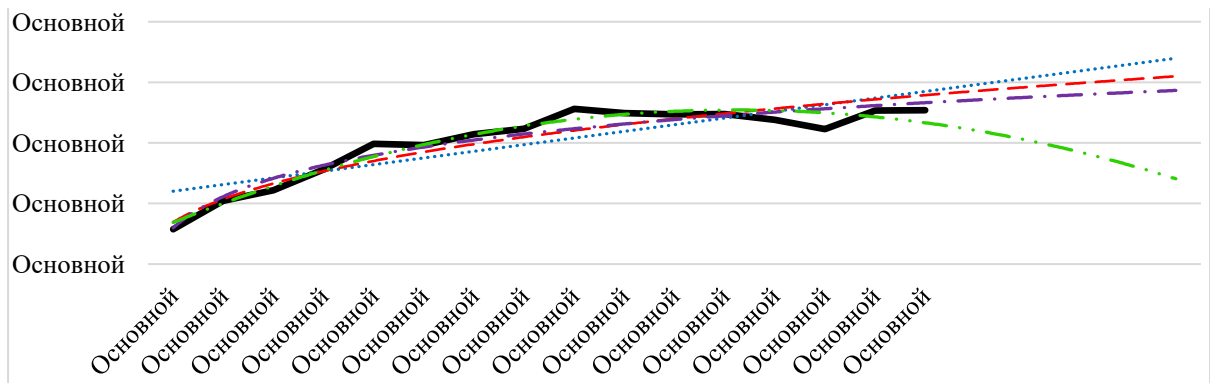


Рис. 1 – Динамика числа подключенных абонентских устройств мобильной связи на 1000 человек населения в Сахалинской области [6, с. 898-899]



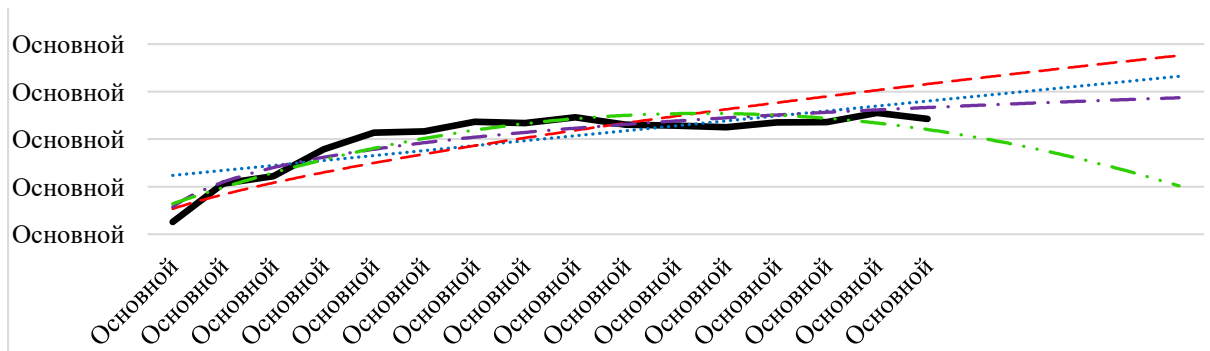
..... линейная функция: $y = 54,8841x + 1046,4225$; $R^2 = 0,7328$

--- степенная: $y = 846,6499x^{0,29044}$; $R^2 = 0,92549$

- · - · - логарифмическая: $y = 372,69139 \ln(x) + 798,4913$; $R^2 = 0,9284$

- - - - полиномиальная: $y = -7,3720x^2 + 180,2085x + 670,4492$; $R^2 = 0,9550$

Рис. 2 – Динамика числа подключенных абонентских устройств мобильной связи на 1000 человек населения в Республике Башкортостан [6, с. 898-899]



..... линейная функция: $y = 52,1141x + 567,305$; $R^2 = 0,6121$

--- степенная: $y = 267,7981x^{0,64017}$; $R^2 = 0,7648$

- · - · - логарифмическая: $y = 377,6107 \ln(x) + 286,3985$; $R^2 = 0,883$

- - - - полиномиальная: $y = -8,5449x^2 + 197,3784x + 131,5121$; $R^2 = 0,8886$

Рис. 3 – Динамика числа подключенных абонентских устройств мобильной связи на 1000 человек населения в Республике Дагестан [6, с. 898-899]

Как видим, для Сахалинской области и Республики Башкортостан у всех четырех функций коэффициенты детерминации показали высокие значения. Для Республики Дагестан линейная функция имеет связь средней силы, остальные функции – сильную связь. В перспективе линейная функция, наименее вероятная, демонстрирует стабильный рост, степенная и логарифмическая функции для Сахалинской области и Республики Башкортостан – также рост, но со снижающимися темпами. Полиномиальная функция, наиболее точно отражающая динамику исследуемого показателя, прогнозирует спад на ближайшие годы. Такой прогноз отражает неблагоприятные изменения исследуемого фактора развития предпринимательства в регионах страны.

2. По количеству больничных коек на 10 000 жителей Сахалинская область значительно опережает другие регионы (рис. 4): разрыв с Республикой Башкортостан составляет 1,45 – 1,69 раза, а с Республикой Дагестан – 1,63 – 2,2 раза.

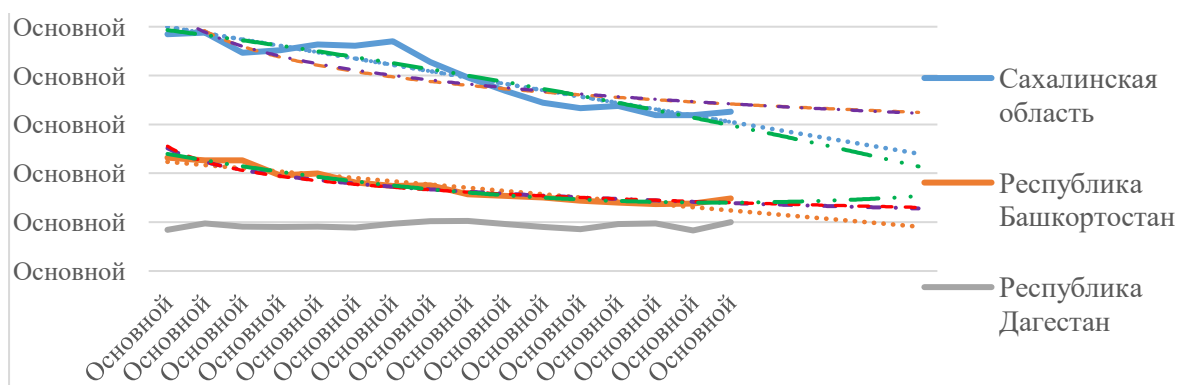


Рис. 4 – Динамика числа больничных коек на 10 000 человек населения [6, с. 348-351]

За исследуемый период в Сахалинской области и Республике Башкортостан количество больничных коек снизилось. Наибольшее снижение (более 20%) произошло в Сахалинской области. Значения коэффициентов детерминации показывают достаточно сильную связь между переменными. Наиболее тесную связь для Сахалинской области ($R^2 = 0,8984$) показывает полиномиальная функция ($y = -0,03853x^2 - 1,9433x + 150,6148$), прогнозные значения которой демонстрируют возрастающие темпы спада. Степенная ($y = 159,84418x^{-0,1083}$; $R^2 = 0,716$) и логарифмическая ($y = -14,1216 \ln(x) + 157,5648$; $R^2 = 0,7264$) функции практически сливаются и прогнозируют снижающийся спад, а линейная ($y = -2,5983x + 152,58$; $R^2 = 0,895$) – стабильный спад.

Значения коэффициентов детерминации Республики Башкортостан выше, чем Сахалинской области. При этом полиномиальная функция ($y = 0,09238x^2 - 2,8977x + 100,736$; $R^2 = 0,9699$) предсказывает незначительный рост. Она наиболее вероятна. Степенная, логарифмическая и линейная функции дают прогнозы, сходные с Сахалинской областью. Поэтому в перспективе можно предположить следующие возможные тренды изменения числа больничных коек: незначительный рост (как наиболее вероятный только для Республики Башкортостан), заметно возрастающий темп спада (как наиболее вероятный для Сахалинской области) и стабильный спад.

В Республике Дагестан значения коэффициентов детерминации низкие (менее 0,1), что не позволяет считать прогнозные значения исследуемого показателя достоверными и имеющими практическое значение.

3. Третий индикатор характеризует уровень развития рабочей силы в регионах, который интересует инвесторов. Показатель «Выпуск бакалавров, специалистов, магистров» свидетельствует о значительном отставании Сахалинской области от республик Дагестан и Башкортостан, что нельзя объяснить только различиями в численности населения. Количество выпускников в Республике Башкортостан превышает аналогичный показатель в Сахалинской области более чем в 20 раз, в Республике Дагестан – вдвое (рис. 5).

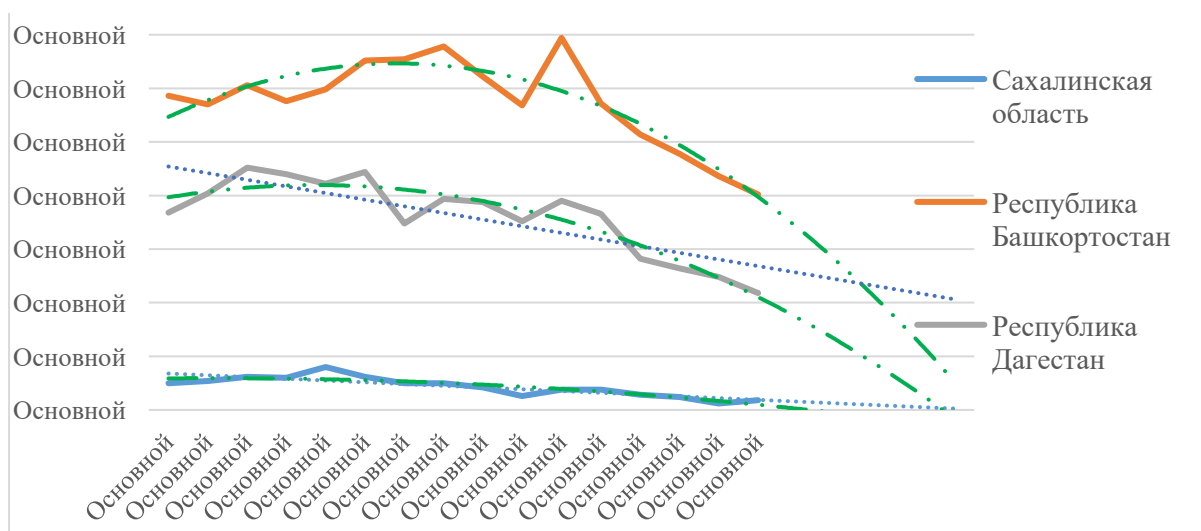


Рис. 5 – Динамика выпуска бакалавров, специалистов, магистров [6, с. 348-351]

Во всех трех регионах количество выпускников вузов за исследуемый период уменьшилось. Коэффициенты детерминации линейной и полиномиальной функций Сахалинской области обнаруживают довольно сильную связь между переменными ($R^2 = 0,7064$ и $R^2 = 0,7813$ соответственно), коэффициенты детерминации степенной и логарифмической функций демонстрируют умеренную связь (менее 0,5), не позволяющую давать надежные и обоснованные прогнозы. В перспективе полиномиальная зависимость ($y = -0,013x^2 + 0,05745x + 2,8966$) демонстрирует спад возрастающими темпами вплоть до достижения показателем нулевого значения; линейная функция ($y = -0,1636x + 3,56$) – стабильное снижение показателя.

В Республике Башкортостан значения коэффициентов детерминации линейной, логарифмической и степенной функций низкие (менее 0,4), у полиномиальной функции ($y = -0,1476x^2 + 2,0132x + 25,4605$) – высокое ($R^2 = 0,8074$), что позволяет прогнозировать возрастающие темпы спада.

В Республике Дагестан ситуация аналогична. Наиболее вероятный прогноз дает полиномиальная функция ($y = -0,08228x^2 + 0,77939x + 19,131$; $R^2 = 0,858$), менее достоверный – линейная ($y = -0,61941176x + 23,3275$; $R^2 = 0,661$). Следовательно, во всех трех регионах наиболее вероятно сокращение квалифицированной рабочей силы, что негативно повлияет на развитие в них предпринимательства.

4. Важный показатель предпринимательской деятельности – доля убыточных предприятий в их общем количестве. В Сахалинской области убыточными являются 41,7% предприятий, в Республике Башкортостан – 30,6%, в Республике Дагестан – 25,5%.

Динамика доли убыточных предприятий в общем их количестве в исследуемых регионах нестабильна. До 2016 года лидирующее положение занимала Республика Башкортостан, Республика Дагестан отставала примерно на 10 п.п. Сахалинская область отставала от Республики Башкортостан более существенно, в отдельные периоды разрыв достигал 20 п.п. За исследуемый период в Сахалинской области и Республике Башкортостан произошло снижение доли убыточных предприятий, а у Республики Дагестан – значительный рост, что позволило региону в 2016 году выйти в лидеры анализируемой тройки регионов, удерживать эти позиции вплоть до 2020 года.

Исследование трендов показало низкие значения коэффициентов детерминации по всем функциям для Сахалинской области и Республики Дагестан (менее 0,4 и 0,42 соответственно). Достаточно надежное для прогнозирования значение коэффициента детерминации для Республики Башкортостан дает только полиномиальная функция ($y = -0,1305x^2 + 1,7065x + 72,8319$; $R^2 = 0,7136$), демонстрирующая нарастающие темпы спада.

5. Для развития предпринимательства в регионе необходима возможность не только производить продукцию и услуги, но и реализовывать их потребителям. Как можно увидеть на рис. 6, средние доходы населения в Сахалинской области вдвое выше, чем в иных регионах.

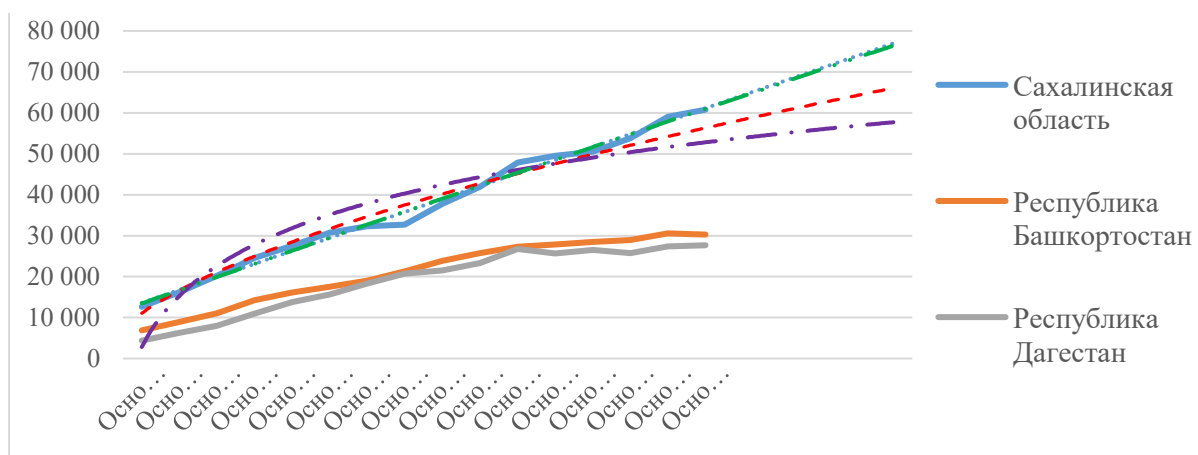


Рис. 6 – Динамика среднедушевых денежных доходов населения [6, с. 198-199]

Как видим, в течение анализируемого периода среднедушевые денежные доходы населения всех трех регионов возрастали, причем, коэффициенты детерминации всех функций показали очень высокие значения (свыше 0,9). Прогнозируемая динамика среднедушевых денежных доходов населения в республиках Башкортостан и Дагестан сходна с представленной на рис. 6 динамикой

показателя в Сахалинской области. Различия – в абсолютных значениях. В перспективе заметна возможность следования любому из указанных трендов. Все они демонстрируют устойчивый рост. Это означает повышение покупательной способности населения, что является благоприятным фактором для развития предпринимательской деятельности.

6. Для развития предпринимательской деятельности важны не только значения денежных доходов населения, но и уровень склонности к потреблению и склонности к сбережению.

Процент дохода, направляемый на приобретение товаров и услуг, довольно значителен во всех трех регионах (рис. 7). До 2015 года самый высокий был в Республике Башкортостан, затем лидерство перешло к Республике Дагестан; самый низкий – в Сахалинской области. Можно сказать, что население республик имеет более высокую склонность к потреблению, чем население Сахалинской области.

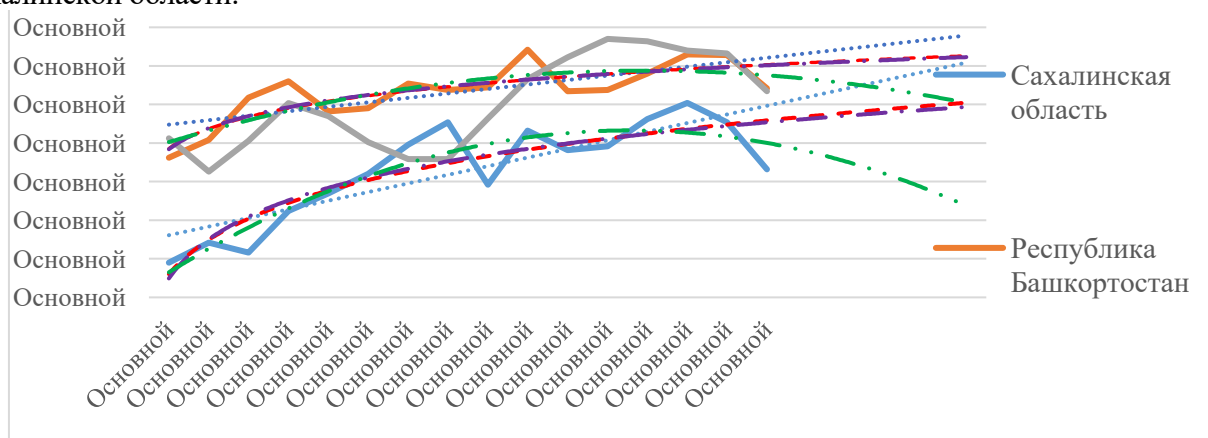


Рис. 7 – Динамика доли денежных доходов, используемых на приобретение товаров и услуг [6, с. 244-247]

Доля денежных доходов, направляемых на приобретение товаров и услуг по всем регионам увеличилась. Однако полиномиальная функция показывает начало спада с 2019 года, и можно прогнозировать дальнейшее снижение. Коэффициент детерминации линейной функции для Сахалинской области демонстрирует среднюю связь между переменными, тогда как коэффициенты детерминации других функций показывают сильную связь. В долгосрочной перспективе полиномиальная зависимость ($y = -0,13748x^2 + 3,45529$; $R^2 = 0,8365$), имеющая наибольшее значение коэффициента детерминации, демонстрирует уменьшение доли дохода, направляемой на приобретение товаров и услуг. Логарифмическая и степенная зависимости демонстрируют снижающиеся темпы роста, а линейная – стабильные. Аналогичная ситуация и для Республики Башкортостан, однако коэффициенты детерминации имеют более низкие значения. Наибольшую вероятность проявления имеет степенная функция ($y = 74,27367x^{0,0493}$; $R^2 = 0,70072$), прогнозирующая снижающиеся темпы роста.

В Республике Дагестан коэффициенты детерминации показывают умеренную связь (логарифмическая и степенная функции) и среднюю связь (полиномиальная и линейная функции) между переменными. Наиболее вероятный прогноз – стабильный рост.

7. Показателем, отражающим уровень экономической активности региона и качество жизни людей, является ВРП на душу населения. Он показывает способность региона эффективно и результативно вести производственную и экономическую деятельность.

Валовой региональный продукт на одного жителя в Сахалинской области более чем в четыре раза выше, чем в каждой из двух республик. Можно сделать вывод, что условия для развития предпринимательской деятельности в Сахалинской области гораздо более благоприятны с точки зрения наличия экономических ресурсов. Наименее привлекательной остается Республика Дагестан.

Вместе с тем на протяжении всего исследуемого периода ВРП на душу населения возрастал во всех трех регионах и можно прогнозировать дальнейший устойчивый рост, так как коэффициенты детерминации всех четырех используемых функций показали высокие значения. Полиномиальная зависимость демонстрирует возрастающие темпы роста, степенная – снижающиеся, линейная (естественно) – стабильные. Существенное снижение темпов роста значений показателя в предстоящем долгосрочном периоде показывает логарифмическая функция. Ее коэффициент

детерминации для всех регионов наиболее низок, что можно трактовать как наименее вероятный тренд.

8. В 2020 году в Сахалинской области разработано в 5 раз меньше передовых производственных технологий, чем в Республике Башкортостан, и в 2,5 раза меньше, чем в Республике Дагестан [6, с. 948-949]. Отметим, что абсолютные значения данного показателя невелики, и вплоть до 2019 года исследуемые регионы имели незначительные отличия. В настоящее время Республика Башкортостан в точки зрения инвестиционного потенциала очень привлекательна по сравнению с другими регионами.

Динамика данного показателя по всем трем регионам неустойчива, в силу чего коэффициенты детерминации по всем использованным функциям имеют очень низкие значения (0,16 – 0,39). Таким образом, основное влияние на изменение исследуемого показателя оказывают неучтенные в модели факторы.

Заключение

Резюмируя, можно сказать, что среди трех регионов, образующих нашу выборку, Сахалинская область является более привлекательной с точки зрения качества инфраструктуры, здравоохранения, покупательной способности местных потребителей, наличия экономических ресурсов. Республика Башкортостан, со своей стороны, более привлекательна с точки зрения имеющихся трудовых ресурсов и уровня их образования, инновационного потенциала, наличия финансовых ресурсов и институциональной среды. Республика Дагестан остается неконкурентоспособной по сравнению с другими. Это регион с большим потенциалом, который на данный момент не реализован.

В течение анализируемого периода продемонстрировали положительную динамику шесть из восьми исследуемых показателей предпринимательской среды в регионах, составляющих нашу выборку. Это: доля денежных доходов, используемых на приобретение товаров и услуг; разработанные передовые производственные технологии; ВРП на душу населения; среднедушевые денежные доходы населения; удельный вес неубыточных организаций; число подключенных абонентских устройств мобильной связи на 1000 человек населения. В перспективе большинство показателей указывают на замедление темпов роста. В некоторых случаях мы даже наблюдаем тенденцию к снижению в будущем.

Два показателя свидетельствуют об ухудшении предпринимательской среды в течение анализируемого периода, а прогнозы указывают на продолжение ухудшения в ближайшие несколько лет. Эти показатели: число больничных коек на 10 000 человек населения и выпуск бакалавров, специалистов, магистров.

Список литературы

1. Dendukuri N., and Reinhold C. (2005), “Correlation and regression”, *American Journal of Roentgenology*, vol. 185, no. 1, pp. 3–18. <http://doi.org/10.2214/ajr.185.1.01850003>
2. Doing Business 2020: Measuring Regulatory Quality and Efficiency. URL: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/32436/9781464814402.pdf> (дата обращения: 15 декабря 2021 года).
3. Dvoulety O. (2018) How to Analyse Determinants of Entrepreneurship and Selfemployment at the Country Level? A Methodological Contribution // *Journal of Business Venturing Insights*. Vol. 9. Pp. 92–99. DOI: 10.1016/j.jbvi.2018.03.002
4. Kosobutskaya Anna Yu., Bakhtin Mikhail N. (2020) Trends of Socio-Economic Development in the Russian Regional Space. In: *Growth Poles of the Global Economy: Emergence, Changes and Future Perspectives*. Series: Lecture Notes in Networks and Systems. Springer International Publishing, Volume 73. Pp. 1121-1129. DOI 978-3-030-15160-7_113
5. Андреева М.М. Корреляционный анализ в социологических исследованиях / М. М. Андреева, В. Р. Волков // *Вестник Казанского технологического ун-та*. – 2013. – № 7. – С. 271-274.
6. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2021: Стат. сб. - М.: Росстат, 2021. – 1112 с.
7. Ржибовский А.М. Корреляционный анализ / А.М. Ржибовский // *Экология человека*. – 2008. – № 9. – С. 50-60.
8. Трещевский Ю.И. Методические аспекты оценки условий развития предпринимательской деятельности в регионах России / Ю.И. Трещевский, Ф.К. Макетче // *Регион: системы, экономика, управление*. – 2022. – № 1(56). – С. 17-27. – DOI 10.22394/1997-4469-2022-56-1-17-27.

ТАҲЛИЛИ ИҚТИСОДӢ-ОМОРИИ ОМИЛҲОИ РУШДИ СОҲИБКОРӢ ДАР МИНТАҚАҲОИ РОССИЯ

Аннотация. Мақсади тадқиқот таҳлил ва омӯзиши динамикаи омилҳои рушди муҳити соҳибкорӣ дар минтақаҳои Русия дар давраи солҳои 2005-2020 мебошад, ва пешгуи дигаргуниҳои онхоро барои панҷсолаи оянда. Алоқамандии ҳашт нишондиҳандаи таҳқиқшуда ва давраи тавсифшуда бо истифода аз таҳлили коррелясионӣ-регрессионӣ (коэффисиенти коррелятсияи Пирсон) муайян карда шуд. Таҳқиқот аз рӯи чаҳор функсия гузаронида шуд: хатӣ, қудратӣ, полиномӣ ва логарифмӣ. Ҳисобҳо аз рӯи маводи се минтақаи Русия гузаронида шуданд. Аз ҳашт нишондиҳандаи муҳити соҳибкорӣ шаштоаш тамоюли мусбат нишон дод. Дар оянда аксари онҳо интизори коҳиши суръати афзоиш ва дар баъзе мавридҳо тамоюли коҳишро доранд.

Вожаҳои калидӣ: омилҳои рушд, муҳити тичорат, минтақаҳои Русия, таҳлили коррелятсия ва регрессионӣ.

ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ФАКТОРОВ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕГИОНАХ РОССИИ

Аннотация. Цель исследования заключается в проведении анализа и изучении динамики факторов развития деловой среды в регионах России за период 2005-2020 гг. и прогнозирования их изменения на ближайшие пять лет. Связь между исследуемыми восемью показателями и описываемым периодом времени выявлялась с помощью корреляционно-регрессионного анализа (коэффициента корреляции Пирсона). Исследование проводилось по четырем функциям: линейной, степенной, полиномиальной и логарифмической. Расчеты проводились на материалах трех регионов России. Шесть из восьми исследуемых показателей предпринимательской среды продемонстрировали положительную динамику. В перспективе большинство из них ожидает замедление темпов роста, а в некоторых случаях и тенденция к снижению.

Ключевые слова: факторы развития, предпринимательская среда, регионы России, корреляционно-регрессионный анализ.

ECONOMIC AND STATISTICAL ANALYSIS OF FACTORS OF DEVELOPMENT OF ENTREPRENEURSHIP IN THE REGIONS OF RUSSIA

Annotation. The purpose of the study is to analyze and study the dynamics of factors in the development of the business environment in the regions of Russia for the period 2005-2020. and forecasting their changes for the next five years. The connection between the studied eight indicators and the described period of time was revealed using a correlation-regression analysis (Pearson's correlation coefficient). The study was conducted on four functions: linear, power, polynomial and logarithmic. The calculations were carried out on the materials of three regions of Russia. Six of the eight indicators of the business environment studied showed a positive trend. In the future, most of them expect a slowdown in growth rates, and in some cases a downward trend.

Key words: development factors, business environment, regions of Russia, correlation and regression analysis.

Маълумот дар бораи муаллифон: Трещевский Юрий Игоревич, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессори Донишгоҳи давлатии Воронеж, факултети иқтисод, мудири кафедраи иқтисод ва идоракунии ташкилотҳо, Тел.: +7 960 122 60 98 e-mail: utreshevski @ yandex.ru Кособуцкая Анна Юрьевна, доктори илмҳои иқтисод, дотсенти Донишгоҳи давлатии Воронеж, факултети иқтисод, профессори кафедраи иқтисод ва идоракунии ташкилӣ, тел.: +7 960 107 30 73, e-mail: anna.rodnina@ru. ; Макетче Фока Клариссе ФСБЕИ НЕ "Донишгоҳи давлатии Воронеж", факултети иқтисод, аспиранти соли 2-юми таҳсил, кафедраи иқтисод ва идоракунии ташкилотҳо, Тел.: +7 930 420 78 72, e-mail: smakuetchefoka@yahoo.com

Сведение об авторах: Трещевский Юрий Игоревич, д.э.н., профессор, ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет», экономический факультет, заведующий кафедрой экономики и управления организациями, Тел.: +7 960 122 60 98, e-mail: utreshevski@yandex.ru; Кособуцкая Анна Юрьевна, д.э.н., доцент ФГБОУ ВО «Воронежский государственный

университет», экономический факультет, профессор кафедры экономики и управления организациями, Тел.: +7 960 107 30 73, e-mail: anna.rodnina@mail.ru; Макетче Фока Кларисс ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет», экономический факультет, аспирант 2 год обучения кафедры экономики и управления организациями, Тел.: +7 930 420 78 72, e-mail: cmakuetchefoka@yahoo.com

Information about the authors: Treshchevsky Yuri Igorevich, Doctor of Economics, Professor, Voronezh State University, Faculty of Economics, Head of the Department of Economics and Management of Organizations, Tel.: +7 960 122 60 98, e-mail: utreshevski@yandex.ru Kosobutskaya Anna Yurievna, Doctor of Economics, Associate Professor, Voronezh State University, Faculty of Economics, Professor of the Department of Economics and Organizational Management, Tel.: +7 960 107 30 73, e-mail: anna.rodnina@mail.ru; Maketche Foka Clarisse FSBEI HE "Voronezh State University", Faculty of Economics, postgraduate student, 2nd year of study, Department of Economics and Management of Organizations, Tel.: +7 930 420 78 72, e-mail: cmakuetchefoka@yahoo.com

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА, АУДИТА И СЕРТИФИКАЦИИ АУДИТОРОВ В УЗБЕКИСТАНЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Тулаходжаева М.М.- д.э.н., профессор, Председатель Совета Национальной Ассоциации бухгалтеров и аудиторов Узбекистана

Ходжаева М.Х., - к.э.н, доцент кафедры финансового анализа и аудита, Ташкентский государственный экономический университет

В целях последовательной реализации осуществляемых широкомасштабных реформ подготовлена Государственная программа по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах [1,2]. На основе всестороннего обсуждения с участием широкой общественности 2020 год назван "Год развития науки, просвещения и цифровой экономики" [2,3].

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

снижаются расходы

- на обслуживание производства продукции на 10—40 процентов,

сокращаются

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

Дополнительными задачами дальнейшего развития цифровой экономики и электронного правительства определены:

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

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

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ АУДИТА – ОДНА ИЗ ГЛАВНЫХ ТЕНДЕНЦИЙ ЭПОХИ ПЕРЕМЕН

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

- совершенствуется сетевое взаимодействие;
- внедряется автоматизация;
- высвобождается дополнительное время на анализ областей, требующих субъективного суждения;
- повышается качество аудита, анализа и выводов. [6,10-15].

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

Согласно статье 36 этого Положения расчет значений КПЭ, ИКЭ и процентов их выполнения по итогам года подлежит проверке аудиторской организацией путем оказания профессиональных консалтинговых услуг в рамках отдельного дополнительного предмета договора о проведении аудита по итогам года. [3, ст.36]

При этом «Отчет аудиторской организации об оказании профессиональных консалтинговых услуг по проверке расчетов значений КПЭ, ИКЭ и процентов их выполнения» рассматривается вместе с результатами деятельности организации за отчетный год (на годовом общем собрании акционеров (участников) общества или учредителя государственного предприятия). [3, ст.37]

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

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

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

консультирование по вопросам ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;

консультирование по применению налогового законодательства, составлению расчетов, деклараций по налогам и сборам при наличии в штате аудиторской организации налогового консультанта либо с его привлечением на договорных условиях;

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

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

разработка рекомендаций по автоматизации ведения бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности, информационной безопасности финансовой информации;

иные сопутствующие услуги, предусмотренные стандартами аудиторской деятельности.

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

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

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ СЕРТИФИКАЦИИ АУДИТОРОВ

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

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

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

утверждению программы повышения квалификации аудиторов. (7)

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

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

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

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

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

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

ВЫВОДЫ

Цифровые технологии не только повышают качество продукции и услуг, снижают расходы, обеспечивают прозрачность информации, но и являются эффективным инструментом в борьбе с коррупцией—самой серьезной проблемой, решению которой руководство страны уделяет большое внимание. (2)

ПЛАНЫ НА БУДУЩЕЕ

С учетом глобальных тенденций в цифровой экономике в нашей стране будут активно осваиваться новые направления информационно- коммуникационных технологий, такие как «Big Data» («Большие данные»), «облачные» вычисления, робототехника и искусственный интеллект.

ЛИТЕРАТУРА

1. Стратегия действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах (Приложение N 1 к Указу Президента РУз от 07.02.2017 г. N УП-4947);
2. О государственной программе по реализации стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития республики узбекистан в 2017-2021 годах в "Год развития науки, просвещения и цифровой экономики" - Указ П р е з и д е н т а Республики Узбекистан от 02.03.2020 г. № УП-5953;
3. Положение о критериях оценки эффективности деятельности акционерных обществ и других хозяйствующих субъектов с долей государства» - ПКМ N 207 от 28.07.2015 г.;
4. Абдурахманов К.А., академик Академии наук Узбекистана - «Цифровой Узбекистан-2030 выведет из отстающих» Народное слово, 10.04.2020, narodnoeslovo.uz, www.xs.uz/ru);
5. Антипина Ж.П., Селезнёва М.П., Кочеткова А.С., // Влияние цифровизации на бухгалтерский учет: *Экономические науки -International Journal of Humanities and Natural Sciences*, vol.12-3 (39), 2019 DOI: 10.24411/2500-1000-2019-11952;

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

7. Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по совершенствованию системы сертификации аудиторов» от 04.08.2021 года №ПП-5210.

ТАМОЮЛҲОИ МУОСИРИ РУШДИ БАҲИСОБГИРИИ МУҲОСИБӢ, АУДИТ ВА АТТЕСТАТСИЯИ АУДИТОРОН ДАР ЎЗБЕКИСТОН ДАР ШАРОИТИ РАҚАМИКУНОНИИ ИҚТИСОДИЁТ

Аннотация. Айни замон фаъолияти баҳисобгирӣ ва аудит дар марҳилаи таҳия ва татбиқи технологияҳои нави рақамӣ қарор дорад. Бо автоматикунони равандҳои баҳисобгирии муҳосибӣ, ақсарияти ширкатҳо кӯшиш мекунанд, ки тамоми фаъолияти иқтисодиро оптимизатсия кунанд. Рақамкунони иқтисодиёт барои ташаккули системаи миллии баҳисобгирии муҳосибӣ имконият фароҳам оварда, нишондиҳандаҳои ҳам карда мешаванд, ки ҳодати қараёнҳои дохилии иҷтимоию иқтисодии корхонаро тавсиф мекунанд. Дар мақола танзими меъёрӣ ва таъсири рақамкунонӣ ба баҳисобгирӣ, аудит ва сертификатсияи аудиторон дар Ўзбекистон баррасӣ шуда, зарурати рақамкунонӣ ва тавассути «блокчейн» барқарорӣ он асоснок карда шудааст.

Калидвожаҳо: рақамкунони иқтисодиёт, меъморӣ системаи “ҳукумати электронӣ”, рақамкунони ҳисобдорӣ, маҳсулоти нармафзори ҳисобдорӣ, рақамкунони аудит, “блокчейн”

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА, АУДИТА И СЕРТИФИКАЦИИ АУДИТОРОВ В УЗБЕКИСТАНЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

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

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

MODERN TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF ACCOUNTING, AUDIT AND CERTIFICATION OF AUDITORS IN UZBEKISTAN IN THE CONDITIONS OF ECONOMY DIGITALIZATION

Annotation. Currently, accounting and auditing activities are at the stage of gradual development and implementation of new digital technologies. With the automation of accounting processes, most companies are trying to optimize all economic activities. The digitalization of the economy reveals opportunities for creating a national accounting system, where indicators will be collected that characterize the state of the internal socio-economic processes of the enterprise. The article discusses the regulatory framework and the impact of digitalization of the economy on accounting, auditing and certification of auditors in Uzbekistan, highlights the need for digitalization and highlights the advantages of its application using blockchain technology.

Key words: digitalization of the economy, architecture of the "electronic government" system, digitalization of accounting, accounting software products, digitalization of audit, "blockchain"

Маълумот дар бораи муаллиф: Тулаходжаева Миновар Махкамовна доктори илмҳои иқтисод, профессор, Раиси Шурои Ассотсиатсияи Миллии бухгалтерон ва аудиторони Ўзбекистон,

naaa.uz@mail.ru; Хожаева Муътабар Хамидулла қизи, номзади илмҳои иқтисодӣ, дотсенти кафедра таҳлили молиявӣ ва аудит Донишгоҳи давлатии иқтисодии Тошканд, mutabar.khodjaeva@tsue.uz

Сведение об авторах: Тулаходжаева Миновар Махкамовна д.э.н., профессор, Председатель Совета Национальной Ассоциации бухгалтеров и аудиторов Узбекистана, naaa.uz@mail.ru; Ходжаева Муътабар Хамидулла қызы, к.э.н., доцент Кафедра финансового анализа и аудита Ташкентский государственный экономический университет, mutabar.khodjaeva@tsue.uz

Information about the authors: Tulakhodjaeva Minovar, Chairman of the Council of the National Association of accountants and auditors of Uzbekistan, д.э.н., профессор, naaa.uz@mail.ru; Khodjaeva Mutabar, Tashkent State University of Economics, Docent Department of Financial analysis and audit, mutabar.khodjaeva@tsue.uz

ТАЪМИНОТИ ИТТИЛООТИИ БАҲИСОБИРИИ ВА ТАҲЛИЛИ ИДОРАКУНИИ ҚАРАЁНҲОИ ИСТЕҲСОЛӢ

Собирзода Н.М. - Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ, доктори илми иқтисодӣ, профессори кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ

Файзалізода М.М., докторанти PhD ихтисоси 6D050800 – Баҳисобгирии ва аудит, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон

Дар шароити муносири рушди муносибатҳои иқтисодӣ ҳар як корхонаи истеҳсолӣ барои қори босамараи худ майл дорад ва ин ба муносибати роҳбарияти корхона чиҳати банақшагирии ва роҳандозӣ намудани фаъолияти тичоратӣ бетаъсир наменонад. Рақиши дуруст ба ташкили фаъолияти тичоратӣ роҳбарияти корхонаро водор менамояд, ки ба раванди мазкур муносибати ҷиддӣ ва амиқ зоҳир намояд. Барои ин низоми дуруст роҳандозӣшудаи баҳисобгирии ва таҳлили идорақунӣ зарур аст, ки бе мавҷудияти он фаъолияти тичоратии муътадилӣ корхона ғайриимкон аст.

Ҳоло аксари корхонаҳои истеҳсолии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар доираи ислоҳоти низоми миллии баҳисобгирии муҳосибӣ, ки ҳадафи асосии он гузариши пурра ба стандартҳои байналмилалӣ ҳисоботи молиявӣ (СБҲМ) мебошад, ҷаҳд менамоянд, ки тадриҷан ба стандартҳои байналмилалӣ наздик шаванд. Дар ин масир истифодаи маҳз иттилооти баҳисобгирии идорақунӣ қорро сабук менамояд, чунки тавре аксари олимони соҳаи баҳисобгирии муҳосибӣ таъкид менамоянд, низоми СБҲМ зинаи мобайнӣ чиҳати иттилооти дар баҳисобгирии муҳосибӣ (молиявӣ) ва баҳисобгирии идорақунӣ истифодашаванда маҳсуб меёбад [1, с. 51]. Бо истифода аз маълумоти баҳисобгирии идорақунӣ, менечерҳо ва роҳбарияти корхонаҳои истеҳсолӣ бо баинобатгирии ҳама омилҳои берунӣ ва дохилӣ ҳангоми муқаррар намудани ҳадафҳои рушди корхона ва манбаҳои ноилгардии онҳо афзалиятҳо ва самтҳои асосии рушди фаъолияти тичоратии корхонаро муайян мекунанд, фаъолияти ояндаи онро банақшагирии менамоянд.

Иттилооти дар мавриди баҳисобгирии идорақунии дар корхона дуруст роҳандозигардида гирифташуда имкон медиҳад, ки хароҷоти истеҳсолӣ қам қарда, ҳама манбаҳои имконии рушди истеҳсолот дар дохили корхона ошқор қарда шаванд. Бо ин роҳ имкониятҳои корхона барои бақоории лоиҳаҳои сармоягузори ва таъмини роҳбарият бо механизмҳои назорати иҷроии қарорҳои идорақунии қабулқарида арзёбӣ қарда мешаванд.

Иттилооти дар низоми баҳисобгирии идорақунӣ ташаққулёфта бо гуногуншаклии худ фарқ мекунанд, бо мурури рушди иқтисодии корхона ва ҳам дар раванди ба инобат гирифтани ҳама омилҳои бо ҳосияти эҳтимолии рӯйдодҳои оянда алоқаманд, инчунин сершумории селҳои иттилоотӣ ва қорқарди ҳамешагии онҳо афзун мешавад. Бо вучуди гуногуншаклии селҳои иттилоотии дар ҳудудҳои ҳар як корхонаи истеҳсолӣ пайдошаванда, ҳамеша мақоми қалидӣ дар низоми таъминоти иттилоотӣ ба баҳисобгирии муҳосибӣ (молиявӣ) чун манбаи яғонаи иттилооти воқеӣ (ҳисоботӣ) оид ба далелҳои фаъолияти пешин (руҳдода) ҷудо қарда мешавад. Чун манбаҳои дигари иттилоотӣ барои баҳисобгирии идорақунӣ метавонанд маълумоти низоми баҳисобгирии фаврии қорхона ва маълумот оид ба меъёрҳои харчи сарватҳои моддӣ, маълумот оид ба мавқеи дар бозор ишғолнамудаи қорхона, маълумоти ҳисоботҳои оид ба таҳқиқоти илмии гузаронидашуда ва имконияти истифодабарии натиҷаҳои онҳо дар истеҳсолот баромад намоянд. Ҳамаи унсурҳои номбаршуда номгӯии нопурраи ҷузъҳои фазаи иттилоотии баҳисобгирии идорақуниро ташкил медиҳанд.

Ҳамзамон бо баҳисобгирии идоракуни дар корхона таҳлили идоракуни гузаронида мешавад, ки ба сифати манбаи иттилоотии он маълумоти дар низоми баҳисобгирии идоракуни бунёдгардида ба кор бурда мешавад. Ҳама гуфтаҳои боло бо мафҳуми таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунии чараёнҳои истеҳсоли ифода карда мешаванд.

Дар доираи таҳқиқоти мо истифодаи мафҳуми «таъминоти иттилоотии чараёнҳои истеҳсоли», «таъминоти иттилоотии идоракунии истеҳсолот» ё «таъминоти иттилоотии истеҳсолот» ба мақсад мувофиқ аст. Баланд бардоштани самаранокии низоми иттилоотии чараёнҳои истеҳсоли дар корхонаҳои тичоратӣ яке аз унсурҳои муҳимтарини рушди корхонаҳои муосир мебошад.

Ҳамин тавр, раванди мураккаби маҷмӯӣ, ки барои таъмини эҳтиёҷоти иттилоотии низоми идоракунии чараёни истеҳсолот хизмат менамояд, таъминоти иттилоотӣ мебошад, ки чамбоварӣ, коркард ва додугирифтӣ иттилооти молиявӣ ва ғайримолиявӣ аз ҷониби менечерҳо барои банақшагирӣ ва назорати фаъолияти воҳидҳои сохтории ба онҳо боваркардашуда истифодашавандаро ифода мекунад.

Омузиши адабиёти илмӣ соҳавӣ ба мо имкон дод хулоса барорем, ки аксаран таҳқиқотчиён дар зери мафҳуми таъминоти иттилоотии низоми идоракунии субъектҳои хоҷагидорӣ, аз ҷумла таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракуни пеш аз ҳама технологияҳои иттилоотии компютерӣ (дастаҳои барномаҳо)-ро дар назар доранд. Вале, ба ақидаи мо, таъминоти барномавӣ танҳо унсури ёррасони таъминкунандаи амалкунии технологияҳои баҳисобгирӣ мебошад. Бинобар ин, мо чунин меҳисобем, ки вобаста ба ин доираҳои мафҳумии технологияҳои баҳисобгирӣ-таҳлилий чун намуди муайяни технологияҳои иттилоотӣ васеъ карда шаванд ва ба шумори унсурҳои он таъминоти методӣ ва методологияи амалкунии низомҳои баҳисобгирӣ-таҳлилий дохил карда шаванд.

Таъминоти методии амалкунии низомҳои баҳисобгирӣ-таҳлилий пеш аз ҳама чун маҷмуи методикаҳои, ки барои пешбурди баҳисобгирии муҳосибии ҳамгиро, ки моҳиятан пояи иттилоотии идоракунии истеҳсолот мебошад, имкон медиҳанд, инчунин методикаи таҳлили иқтисодӣ (молиявӣ) чун воситаи коркарди маълумоти натиҷавӣ баҳисобгирии идоракуни фаҳмида мешавад.

Ҳоло дар байни олимони ва муҳаққиқони пешбари соҳаи баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракуни баҳсҳо оид ба муайян намудани қиматҳои моҳиятии амсилаҳои ҳамгирошудаи баҳисобгирӣ, зарурати коркарди назариявӣ ва татбиқи амалии онҳо зиёд мебошанд. Ақидаи мо дар он ифода меёбад, ки яке аз маҳакҳои муҳимтарини мубрамии ингуна таҳқиқотҳо бояд боздеҳии иқтисодӣ ҳангоми татбиқ намудани онҳо дар субъектҳои хоҷагидорӣ, инчунин беҳгардонии чараёнҳои иттилоотӣ дар байни воҳидҳои сохтории онҳо ба ҳисоб равад. Аз ин нуктаи назар «масъалаи ҳамгироии намудҳои анъанавӣ баҳисобгирии муҳосибӣ ва низомҳои баҳисобгирии инноватсионӣ, албатта ниҳоят ҷолиб мебошад» [3, с. 31].

Технологияҳои иттилоотӣ, ки дар таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракуни истифода мешаванд, идоракунии чараёнҳои истеҳсолиро бо ҷунон воситаҳои таъмин менамоянд, ки имкон медиҳанд иттилооти барои қабули қарорҳои истеҳсоли ва идоракуни асосшаванда бо феврият ва сифати баланд коркард ва барои истифодабарӣ дар раванди идоракуни муносиб гардонида шаванд. Вобаста ба ин, муҳити тичоратии муосири корхонаҳои истеҳсолиро метавон «муҳити тичоратии иттилоотӣ» номид [8, с. 50].

Муҳити тичоратии иттилоотӣ – маҷмуи омилҳои мунтазам тағирёбанда ва рушдкунанда мебошад, ки ба фаъолияти ҷорӣ ва рушди стратегияи корхона таъсир мерасонанд. Дигаргуниҳо дар муҳити тичоратӣ пешгӯишаванда нестанд, оноҳо бештар хосияти номуайяни доранд. Бинобар ин, хосияти таъсири онҳоро пешбинӣ кардан ниҳоят мушқил аст. Вале, ба ҳар ҳол, корхонаҳо метавонанд бо ёрии воситаҳои муосири технологияҳои иттилоотӣ ба таври очилӣ ба онҳо воқуниш карда, фаъолияти худро бо онҳо мутобиқ созанд. Яке аз воситаҳои муҳимтарини беҳгардонии идоракунии чараёнҳои истеҳсолии корхонаҳои муосир низоми баҳисобгирии идоракуни мебошад, ки бар асари хосияти ҳамгироӣ доштани худ якҷо бо низоми баҳисобгирии молиявӣ, таҳлили идоракуни, таҳлили молиявӣ, назорат (аудит) ва дигар унсурҳои низоми идоракунии корхона фаъолият менамояд ва асоси иттилоотии низоми идоракунии корхонаро ташкил медиҳад.

Баҳисобгирии идоракуни дар шароити муҳити тичоратии иттилоотӣ чун маҷмуи муайяни захираҳои иттилоотӣ, пойгоҳҳои донишҳо ва маълумот баромад намуда, қисми муҳимтарини муҳити иттилоотии ягонаи корхона мебошад. Вобаста ба ин, нуктаҳои назари анъанавӣ оиди баҳисобгирии идоракуни ва нақши он дар низоми идоракунии чараёнҳои истеҳсолии корхонаҳо дигар мешаванд. Ба ақидаи М.А. Вахрушина, баҳисобгирии идоракуни дар ояндаи наздик ба «хатти

муҳимтарини воридшавии маълумоти барои омодагии ҳисобот оид ба рушди устувор ва ҳисоботи ҳамгиро, инчунин пойгоҳи иттилоотии боэътимоди онҳо» мубаддал мегардад [2, с. 14].

Ҳоло вобаста ба нақши муайянкунандаи иттилоот дар муҳити тичоратии корхонаҳои муосир мақоми зернизомии таъминоти иттилоотӣ дар низомии баҳисобгирӣ-таҳлилий ва умуман дар низомии идоракунии корхона аз дигар зернизомҳо баландтар мебошад. Маҳз таъминоти иттилоотӣ барои баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунии чараёнҳои истеҳсоли шароити зарурии амалро фароҳам меорад, воситаҳои гирифтани, ҷустуҷӯ, нигоҳдорӣ, ғункунӣ, додугирифт ва коркарди иттилоот, ташкили пойгоҳҳои маълумоти баҳисобгирӣ ва ғайрибаҳисобгириро таъмин менамояд.

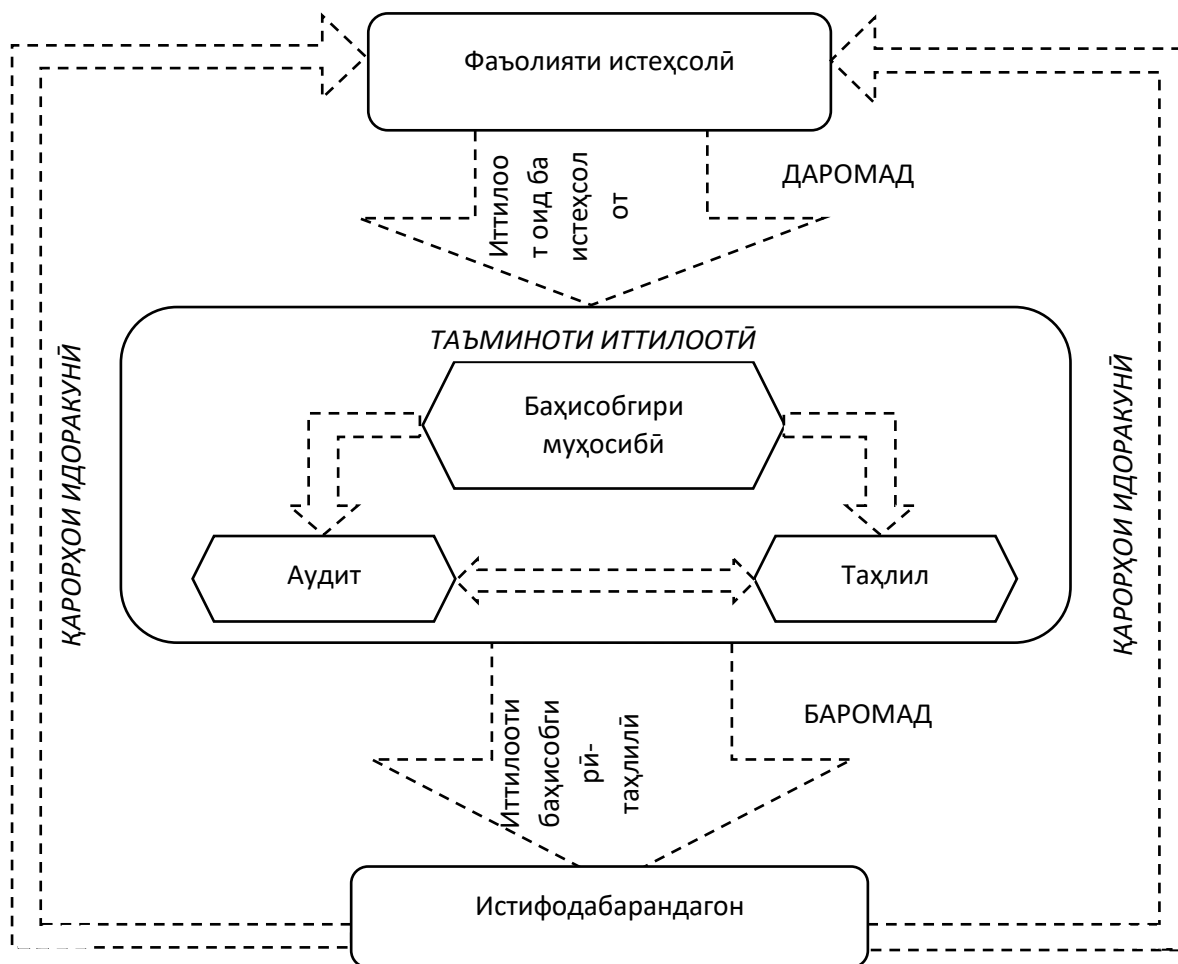
Таъминоти иттилоотӣ аз маҷмуи захираҳои иттилоотӣ ва тарзҳои гуногуни ташкили онҳо иборат буда, низомии ягонаи тасниф ва барамздарории иттилоот, ҳуҷҷатҳои якхелакардашуда, тарҳҳои чараёнҳои иттилоотии корхона, таъминоти методии ташкили пойгоҳи маълумотҳои барои амалисозии корҳои идоракунӣ ва таҳлилии таъминкунандаи раванди идоракунии чараёнҳои истеҳсолиро ифода менамояд. Балад будан ба иттилооти зарурии мукамал ва истифодабарии оқилонаи унсурҳои таъминоти иттилоотӣ ба роҳбарият ва менеҷменти корхона имкон медиҳад, ки қарорҳои идоракунии асоснок қабул намоянд ва ба кори босамара ва муносиби тамоми зинаҳои низомии идоракунӣ ноил гарданд [6, с. 141].

Тавре муҳаққиқ Н.А. Тичинина қайд мекунад, «қадафи рушди устувори зернизомии баҳисобгириро метавон чун амсилабандии раванди идоракунии корхона муайян кард. Ин гуна ҳолат аз хусусияти баҳисобгирӣ бармеояд, ки дар низомии идоракунӣ амал намуда ва як қатор вазифаҳои иҷро карда, чараёнҳои истеҳсолот, мубодила ва тақсими маҳсулоти ҷамъиятиро фаро мегирад, иттилоотро оид ба гирдгардиши воситаҳо ва натиҷаҳои истифодабарии онҳо ташаққул медиҳад» [9, с. 103]. Маҳаки интиҳоби ин ё он нишондиҳандаи дар баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунӣ истифодашаванда бояд арзишнокии он барои қонеъ намудани эҳтиёҷоти иттилоотии шахсони қабулкунандаи қарорҳои идоракунӣ бошад.

Самаранокии ҳама гуна қарори идоракунӣ бештар аз иттилооте вобаста аст, ки қарори идоракунии мазкур дар асоси он қабул карда шудааст. Танҳо маълумоти саҳеҳ бояд дар тамоми зинаҳои идоракунии корхона ба инобат гирифта шаванд. Бинобар ин, барои ҳама субъектҳои хоҷагидорӣ масъалаи аз ҷиҳати назариявӣ асоснок кардани ҳаҷм ва таркиби иттилооти ба шароити имрӯзаи рушди устувори иқтисодии субъектҳои хоҷагидорӣ мувофиқбуда ва ба ташаққули низомии баҳисобгирӣ рушд ва фаъолияти устувори онҳо мусоидаткунанда масъалаи мубрам мебошад. Масъалаи мазкур бо ёрии таъминоти иттилоотии низомии ҳамгироии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунии чараёнҳои истеҳсоли амалӣ мегардад.

Низомии иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунӣ, ки мо пешниҳод менамоем, ба ғояҳои муаллифон Б.Г. Маслов, И.А. Маслова ва Л.В. Попова, ки асарҳои онҳо ба шумори таҳқиқоти аввалин дар самти омӯзиши низомии баҳисобгирӣ-таҳлилии идоракунии чараёнҳои истеҳсоли мансуб мебошанд, асос ёфтааст. Ба ақидаи онҳо, «зинаи аввалии омодакунии маълумотро барои таҳия намудани қарорҳои идоракунӣ асосан иттилооти баҳисобгирии муҳосибӣ (молиявӣ ва идоракунӣ), маълумоти баҳисобгирӣ ва ҳисоботи дигар намудҳои баҳисобгирӣ ташкил медиҳанд. Дар зинаи дуюм таҳлил ва баҳодиҳии онҳо ба ҷо оварда мешавад» [7, с. 78]. Дар натиҷа зернизомии иттилоотии низомии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунӣ бунёд мегардад, ки бо унсурҳои баҳисобгирӣ, таҳлил ва аудит ҳамгиро мебошад.

Акнун низомии иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунии чараёнҳои истеҳсолиро пешниҳод мекунем (расми 1).



Расми 1. Амсилаи низоми иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунии чараёнҳои истеҳсолии корхона

Тавре аз амсила ба назар мерасад, низоми иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунии чараёнҳои истеҳсоли аз се ҷузъи асосӣ иборат аст: фаъолияти истеҳсоли, ки дар он нишондиҳандаҳои аввалии тавсифдиҳандаи чараёнҳои истеҳсолии корхона ташаккул меёбанд ва тавассути ҳуҷҷатҳои аввалии муҳосибӣ ба ҷузъи дуюм – ҳуди таъминоти иттилоотӣ дода мешаванд. Таъминоти иттилоотӣ тавассути баҳисобгирии муҳосибӣ (ҳадамоти муҳосибӣ) маълумоти дар ҳуҷҷатҳои аввалӣ воридшударо коркард намуда, аз онҳо ҳисоботи муҳосибӣ (молиявӣ, идоракунии, андоз) тартиб медиҳад. Маълумоти ҳисоботи молиявии омоданамудаи баҳисобгирии муҳосибӣ аз ҷониби ҷузъҳои таҳлил ва аудит барои иҷрои вазифаҳои онҳо ба кор бурда мешавад. Хулосаҳои таҳлилий ва аудиторӣ, инчунин дигар ҳуҷҷатҳои натиҷавии дар натиҷаи таҳлил ва аудити ҳисоботи муҳосибӣ (молиявӣ, идоракунии, андоз) таҳиягардида аз зернизоми таъминоти иттилоотӣ баромада дастраси истифодабарандагон мегарданд ва барои оморасозии қарорҳои идоракунии истифода мешаванд.

Таҳқиқи чараёнҳои истеҳсоли дар якҷанд корхонаҳо ба мо имкон дод, ки хусусиятҳои таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракуниро муайян кунем. Хусусиятҳои мазкур дар алоқамандии байниҳамдигарии бевосита қарор доранд ва мувофиқат накардани иттилооти аввалии яке аз онҳо метавонад ба таҳриф гардидани натиҷаи молиявии фаъолияти корхонаи таҳқиқшаванда оварад. Метавон чунин ҷиҳатҳои проблемаи сифати таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракуниро ҷудо кард:

- сифати таъминоти иттилоотӣ маҷмуи тавсифоти ҷамъбастигардида ва боҳамалоқаманди хосиятҳои истеъмолии объекти таҳқиқот мебошад;
- ҳаҷми таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунии аз эҳтиёҷоти иттилоотии кормандони ҳадамоти баҳисобгирӣ ва таҳлилий ва технологияҳои иттилоотии дар корхона истифодашаванда муайян мегардад;
- ҳаҷми зарурии иттилоот бевосита аз давраи вақте, ки маълумоти он таҳлил карда мешавад, вобаста мебошад.

Ҳамин тавр, ташкили таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунӣ дар ҳалли проблемаи бунёди хосиятҳои сифатии ҷараёнҳои иттилоотии ба зернизомии таъминоти иттилоотӣ воридшаванда ифода меёбад. Пурра ва саривақт пешниҳод намудани иттилоот ҳангоми ташкили баҳисобгирии идоракунӣ лаҳзаи асосӣ ва муҳимтарин дар раванди таҳлили фаъолияти объекти омӯзиш ва қабули қарорҳои идоракунӣ мебошад.

Дар даромади раванди таъминоти иттилоотии ҷараёнҳои истеҳсоли иттилоотии аввалии воридшаванда, ки барои тамоми зинаҳои гузаронидани таҳлил лозим аст, дар баромад бошад, - маҷмуи пешниҳодҳои барои тамоми иттилоотии аввалӣ оид ба ҷараёнҳои истеҳсоли ва муносибгардонии ҳуди ҷараёнҳои истеҳсоли истифодашаванда таҳия карда мешаванд. Ҳамин тавр, натиҷа ва таҳия намудани пешниҳодҳои мазкур бевосита аз сифати таъминоти иттилоотии аввалӣ вобаста мебошанд.

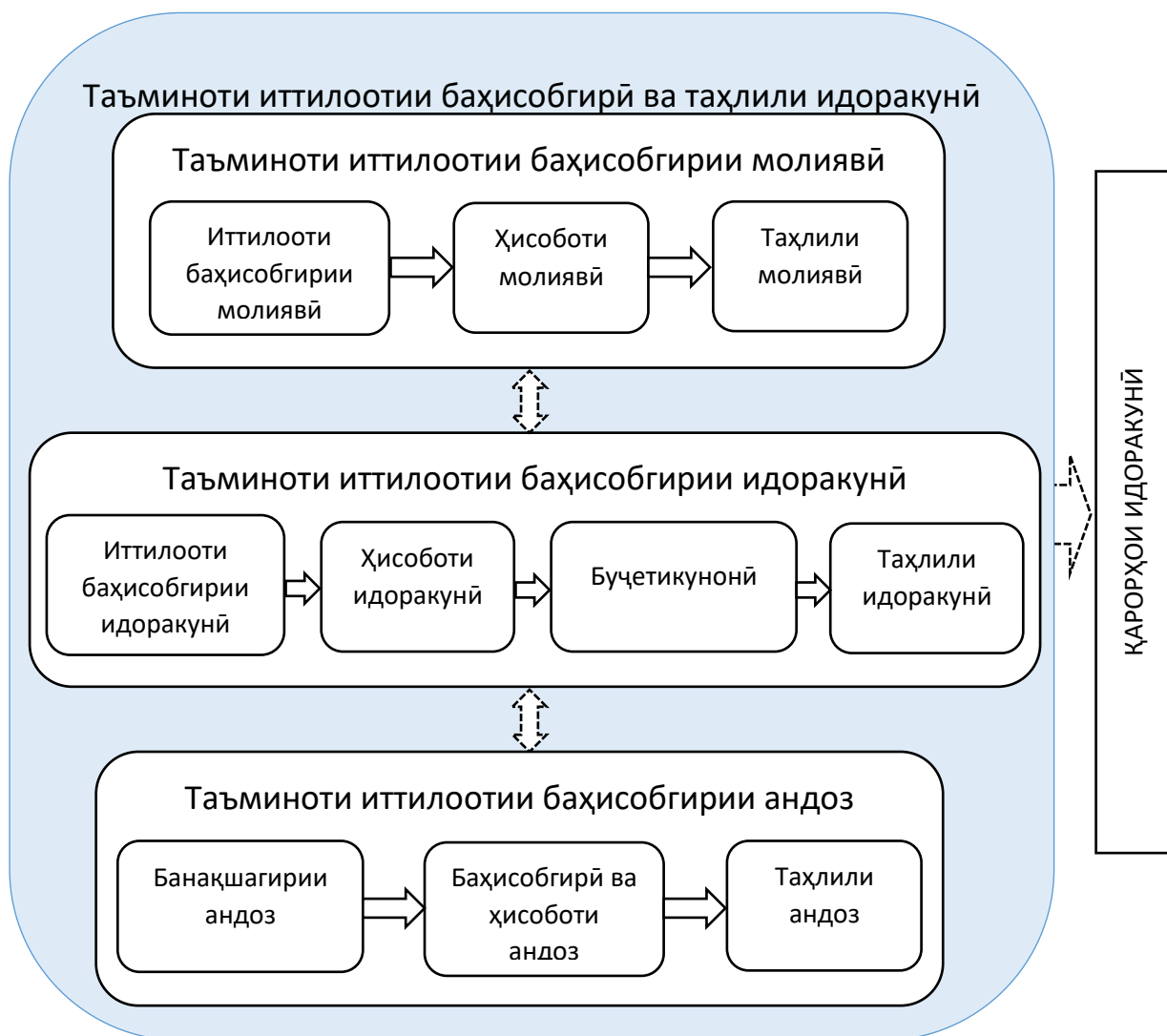
Мафҳуми сифати таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунӣ осон дарк мешавад, вале «ҳангоми кӯшиш барои истифодабарии он дар раванди баҳодихии таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунӣ возеҳ мегардад, ки онро чун маҷмуи хосиятҳо ва тавсифоти объекти таҳқиқот қабул кардан ва баровардани ҳулосаҳои зарурӣ, ки ба талаботи муқарраршуда дар лаҳзаи муайяни вақт мувофиқ бошанд, кори осон нест» [5, с. 71].

Ҳалли масъалаҳои ташкилии таъминоти иттилоотии босифати баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунӣ ҷараёнҳои истеҳсолиро дар корхонаҳои тичоратии муосир метавон аз нигоҳи хосияти маҷмуии асосҳои назариявӣ-методологӣ ва ташкилии масъалаи гузошташуда ҳангоми ташаккули иттилоотии баҳисобгирӣ-таҳлилии дарбаргирандаи чунин унсурҳои вазифавии соҳаи иттилоотии идоракунӣ ба ҷо овард, ки аз хосияти ҳамгироӣ доштани низомии муосири баҳисобгирӣ-таҳлилии идоракунӣ маншаъ мегиранд [4, с. 2]:

- иттилоотии баҳисобгирӣ-таҳлилии баҳисобгирии молиявӣ;
- иттилоотии баҳисобгирӣ-таҳлилии баҳисобгирии идоракунӣ;
- иттилоотии баҳисобгирӣ-таҳлилии баҳисобгирии андоз.

Мувофиқан амсилаи мубодилаи иттилоотии унсурҳои таъминоти иттилоотии низомии ҳамгироии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунӣ ҷараёнҳои истеҳсолиро барои таҳия намудани қарорҳои идоракунӣ пешниҳод менамоем, ки тарҳи он дар расми 2 оварда шудааст.

Бо ҳам омадани унсурҳои таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунӣ чун иттилоотии ба зернизомии иттилоотӣ дохилшаванда бо тариқаҳои гуногуни ташаккули иттилоот зоҳир гардида метавонад. Сабаби ин гуна боҳамойӣ аз муҳтавои ҳалли масъалаи идоракунӣ вобаста мебошад. Аз ҷумла, барои ҳалли як масъалаи идоракунӣ иттилоотии аз доираи таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва ҳисоботи молиявӣ кифоя мебошад. Барои ҳалли масъалаи дигар иттилоот аз доираи таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва ҳисоботи молиявӣ, баҳисобгирӣ ва ҳисоботи идоракунӣ лозим мебошад. Дар ҳолати сеюм иттилоот аз доираи тамоми унсурҳои таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунӣ талаб карда мешавад.



Расми 2. Амсилаи мубодилаи иттилоотии унсурҳои таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунӣ

Бо мақсади таъмини идоракунии воқеии чараёнҳои истеҳсолии корхона таҳия ва амалӣ намудани мачмуи унсурҳои таъминоти иттилоотии таҳлили фаъолияти истеҳсолии корхонаи тичоратӣ зарур аст, ки ба андешаи мо дар сохтори он бояд чунин унсурҳои асосӣ ҷудо карда шаванд:

- мониторинги иҷроӣ нақша ва графики таҳвили ашёи хом ва мавод аз таъминкунандагон ба корхона, ки барои ба таври муносиб тасвир намудани раванди ҳаракати ҷисмонии ашёи хом ва мавод, инчунин дараҷаи зарурии мувофиқати он ба графики таҳвил имконият диҳад;

- мониторинги иҷроӣ нақшаи таҳвили маҳсулоти тайёр аз корхона ба харидорон, ки барои назорати иҷроӣ нақшаи таҳвил аз рӯи ҳар як намуди маҳсулоти истеҳсолшаванда таъин гардида бошад;

- ҳисобот оид ба арзиши аслии захираҳои маҳсулоти тайёр – ҳисоботи ҷамъбасти барои ба ҷо овардани мониторинги арзиши аслии ҳар як намуди маҳсулоти тайёри дар корхона истеҳсолшаванда;

- ҳисобот оид ба арзиши аслии маҳсулоти ба харидорон таҳвилшуда;

- ҳисобот оид ба арзиши аслии захираҳои анбории маҳсулоти тайёр;

- таҳлили сифати банақшагирии марҳилаҳои омодаسازی истеҳсолот, ташкили чараёнҳои истеҳсолӣ ва таҳвили маҳсулоти тайёр;

- таҳлили самаранокии иқтисодии истеҳсол ва фурӯши маҳсулот.

Таъминоти иттилоотӣ ба баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунӣ чун унсурҳои муҳими низоми баҳисобгирӣ-таҳлилии идоракунӣ чараёнҳои истеҳсолӣ имкон медиҳад, ки «амалҳои баҳисобгирӣ ва таҳлилоро дар як раванд муттаҳид намуда, якҷоя бо гузаронидани таҳлили микроиқтисодӣ муттасилии ин чараёнҳоро таъмин намоянд ва натиҷаҳои онро хангоми таҳия намудани тавсияҳо

барои қабули қарорҳои идоракунии истифода баранд» [7, с. 78]. Дар ин маврид методологияи умумӣ ва муқаррароти меъёрии баҳисобгирӣ ва таҳлил ба хотири истифодаи оқилона дар низоми ягонаи баҳисобгирӣ-таҳлилий такмил дода мешаванд.

Зернизоми таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунии ҷун дигар зернизоми низоми баҳисобгирӣ-таҳлилии идоракунии ҷараёнҳои истеҳсоли барои рушди устувори корхона се баҳши асосӣ - методика, сохтори ташкилӣ ва технологияро дарбар мегирад, ки хусусиятҳои хоси онро инъикос менамоянд.

АДАБИЁТ

1. Агеева О.А. Требования к формированию отчетности по МСФО / О.А. Агеева // Бухгалтерский учет. – 2006. – № 14. – С. 51–57
2. Вахрушина М.А. Проблемы и перспективы развития российского управленческого учета / М.А. Вахрушина // Международный бухгалтерский учет. - 2014. - № 33. - С. 12–23
3. Иванов Е.А., Семенова Н.Н. Технологизация учетно-аналитических процессов в экономическом субъекте / Е.А. Иванов, Н.Н. Семенов // Вестник Российского университета кооперации. – 2017. - № 2 (28). – С. 29-33
4. Кальницкая И.В. Интегрированная учетно-аналитическая система для целей управления организацией / И.В. Кальницкая // Международный бухгалтерский учет. - 2014. - № 22. - С. 2-13
5. Князева Е.Ю., Дьяконова О.С. Информационное обеспечение управленческого учета деятельности логистических организаций / Е.Ю. Князева, О.С. Дьяконова // Вестник университета. – 2019. - № 11. – С. 71-76
6. Лосева А.С. Информационное обеспечение бухгалтерского учета в коммерческих организациях / А.С. Лосева, Е.В. Королева // Научно-образовательный журнал «StudNet». – 2020. – Т. 3. - № 11. – С. 140-150
7. Попова Л.В. Основные теоретические принципы построения учетно-аналитической системы / Л.В. Попова, Б.Г. Маслов, И.А. Маслова // Финансовый менеджмент. – 2003. – № 5. – С. 78-82
8. Сидорова М.И. Управленческий учет как элемент единого информационного пространства организации / М.И. Сидорова, А.А. Гуляева // Учет. Анализ. Аудит. – 2016. - № 5. – С. 50-65
9. Тычинина Н.А. Теоретическое обоснование содержания учетно-аналитического обеспечения устойчивого развития предприятия / Н.А. Тычинина // Вестник оренбургского государственного университета. – 2009. - № 2 (96). – С. 102-107

ТАЪМИНОТИ ИТТИЛООТИИ БАҲИСОБГИРӢ ВА ТАҲЛИЛИ ИДОРАКУНИИ ҶАРАӢНӢОИ ИСТЕҲСОЛӢ

Мақола ба омӯзиши масъалаҳои таъминоти иттилоотии босамараи низоми идоракунии корхона, ки асоси онро баҳисобгирии идоракунии ва таҳлили идоракунии ташкил медиҳанд, бахшида шудааст. Мафҳуми таъминоти иттилоотии баҳисобгирӣ ва таҳлили идоракунии ҷараёнҳои истеҳсоли шарҳ дода шуда, унсурҳои ташкилдихандаи ин ҷараёнҳо тавсиф дода шудаанд.

Калидвожаҳо: корхонаҳои истеҳсоли, баҳисобгирии идоракунии, таҳлили идоракунии, ҷараёнҳои истеҳсоли, таъминоти иттилоотӣ.

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРОЦЕССОВ

Статья посвящена изучению вопросов эффективного информационного обеспечения системы управления предприятием, основу которой составляют управленческий учет и анализ. Раскрыто понятие информационного обеспечения управленческого учета и анализа производственных процессов, дана характеристика компонентов, составляющих эти процессы.

Ключевые слова: производственное предприятие, управленческий учет, управленческий анализ, производственные процессы, информационное обеспечение.

INFORMATION SUPPORT FOR MANAGEMENT ACCOUNTING AND ANALYSIS OF PRODUCTION PROCESSES

The article is devoted to the study of issues of effective information support of the enterprise management system, which is based on management accounting and analysis. The concept of information support for management accounting and analysis of production processes is disclosed, the characteristics of the components that make up these processes are given.

Key words: manufacturing enterprise, management accounting, management analysis, production processes, information support.

Маълумот дар бораи муаллиф: Собирзода Нуралӣ Миралӣ - Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, номзади илмҳои иқтисодӣ, доктори илми иқтисодӣ, профессори кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 17; Файзалізода Муҳаммадрабӣ Музаффар – Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, докторанти PhD кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ. Суроға: Ҷумҳурии Тоҷикистон, 734025, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 17. E-mail: fayzalizodam@list.ru. Тел.: +992 987-48-98-94

Сведения об авторах: Собирзода Нуралӣ Миралӣ - Таджикский национальный университет, кандидат экономических наук, д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Рудаки 17; Файзалізода Муҳаммадрабӣ Музаффар – Таджикский национальный университет, докторант PhD кафедры бухгалтерского учета. Адрес: Республика Таджикистан, 734025, г. Душанбе, проспект Рудаки 17. E-mail: fayzalizodam@list.ru. Тел.: +992 987-48-98-94

Information about the author: Sobirzoda Nurali Mirali - Tajik National University, Candidate of Economic Sciences, Doctor of Economics, Professor of the Department of Accounting. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki avenue 17; Faizalizoda Muhammadrabi Muzaffar - Tajik National University, PhD student of the Accounting Department. Address: Republic of Tajikistan, 734025, Dushanbe, Rudaki Avenue 17. E-mail: fayzalizodam@list.ru. Тел.: +992 987-48-98-94

МАСЪАЛАҲОИ ТАШКИЛИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНИ ДАР КОРХОНАҲОИ САНОАТИ ХҶУРОКВОРӢ

Файзиёва Н.Ф. - унвонҷӯи соли 2-юми кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити Донишгоҳи миллии Тоҷикистон

Зарринаи Мираброр- магистри курси 2-и иқтисоси 25011110 (аудит ва ревизия)-и Донишгоҳи миллии Тоҷикистон

Корхонаҳои саноати хӯрокворӣ ҳам аз рӯи ҳаҷми маҳсулоти содиршаванда, ҳам аз ҷиҳати таъмини аҳоли бо ҷойи қор ва ҳам дар шакли андозҳо равона гардонидани маблағ ба буча дар иқтисодиёти кишвар ҷойи махсусро ишғол мекунад.

Имрӯз дар соҳаи идоракунии хароҷот ва натиҷаҳои молиявии фаъолияти корхонаҳои саноати хӯрокворӣ ду масъалаи муҳим мавҷуд аст. Яқум- самти назарияи ватанӣ ва таҷрибаи бадастовардари дар шароити бозор ба ҳалли вазифаҳои нави дар назди идоракунии корхонаистода тағйир додан, дуҷум- ташкили низоми нави бадастории иттилоот оиди хароҷот, истифодаи равишҳои нави калкулятсияи арзиши асли, зерҳисобҳои натиҷаҳои молиявӣ, ҳамчунин методҳои таҳлил, назорат ва дар асоси ин қабули қарорҳои идоракунии [5. с.210]. Дар алоқа бо ин, омӯзиши низоми баҳисобгирии идоракунии диққати махсусро талаб мекунад. Ҳамагон чунин эътироф намудаанд, ки баҳисобгирии идоракунии барои идоракунии корхона, ки барои баланд бардоштани сифат ва саривақтии қарорҳои идоракунии қабулшаванда, ба ҳадди аксар расонидани натиҷаи пешбинишуда ва самаранок назорат намудани хавфи фаъолияти хоҷагидорӣ имконият фароҳам меорад, инструменти зарурӣ ба ҳисоб меравад.

Фаъолияти корхонаҳои истеҳсоли бо талабот ба захираҳои барои истеҳсоли маҳсулот зарурӣ алоқаманд аст. Ҳар қадар корхона камтар захираҳоро барои истеҳсоли маҳсулот сарф намояд, бо нигоҳ доштани сифат ва ҳаҷми он, ҳамон қадар қори корхона самаранок мегардад. Ин дар шароити иқтисоди бозорӣ, ки аксари корхонаҳо аз ҷиҳати иқтисодӣ ва ҳуқуқӣ мустақиланд, аҳамияти муҳим пайдо мекунад. Дар шароити бозор дар мубориза барои фаъолият намудани корхона дар масъалаи

худтаъминкунӣ ва худмаблағгузорӣ, баланд бардоштани самаранокии истифодаи захираҳои маҳдуд, ки барои афзалиятҳои рақобатӣ пайдо намудани корхона имконият фароҳам меорад, аҳамияти калон дорад.

Дар ин гуна шароитҳо дар корхона зарурати объективии баланд бардоштани нақши баҳисобгирии идоракунии ва таҳлили идоракунии ба миён меояд. Баҳисобгирии идоракунии дар аксарияти корхонаҳо бурда намешавад ё хеле суст ташаккул ёфтааст. Инро асосан бо мавҷуд набудани асоси ягонаи методологӣ, тавсияҳои методӣ доир ба ташкили баҳисобгирии идоракунии дар бахшҳои алоҳидаи иқтисодии ватанӣ шарҳ додан мумкин аст. Айни замон ташкили низоми амалкунандаи баҳисобгирии идоракунии дар корхонаҳои саноати хӯрокворӣ дар шароити рақобати бозорӣ зарур аст. Дар алоқа бо ин, мебояд бо ақидаи В.Э. Керимова ҳамфикр гардем. Ё диққати худро ба он равона мекунад, ки дар марҳилаи муосири рушди иқтисодӣ дар асоси принципҳои ягонаи банақшагирӣ, баҳисобгирӣ, баҳодихӣ, арзишмуайянкунӣ, таҳлил ва назорат амалӣ намудани низоми идоракунии корхона вазифаи муҳим ба ҳисоб меравад. Дар ин шароит нақши баҳисобгирии идоракунии беандоза меафзояд, ки вай инструменти зарурии ба кор андохтани тамоми захираҳои мавҷуда барои баланд бардоштани самаранокии фаъолияти истеҳсолию хоҷагии корхонаҳо мебошад [4., с 10- 11]. Ташкили низоми баҳисобгирии идоракунии ҳалли вазифаҳои дохилии идоракуниро дар асоси бадастории иттилооти саривақтӣ ва эътимоднок оиди харочот ва натиҷаҳои фаъолияти корхона дар умум ва зерсохторҳои корхона таъмин менамояд. Дар низоми баҳисобгирии идоракунии ин бо роҳи истифодаи самаранокии иттилоот тавассути марказҳои масъулители молиявӣ ва марказҳои харочот дар асоси таҳлили идоракунии самаранокии маълумоти баҳисобгирии истеҳсолий амалӣ карда мешавад.

Ба андешаи мо, масъалаи дар саноати хӯрокворӣ ҷорӣ намудани он аҳамияти яқумдараҷа дорад, зарурияти омӯхтани хусусияти иқтисодӣ, моҳият ва мазмуни баҳисобгирии идоракунии, асосҳои назариявии он ба миён меояд. Имрӯзҳо аксарияти роҳбарон нақши баҳисобгирии идоракуниро дар корхона, мақсаду вазифаҳои ба миён гузоштани онро на ҳамеша дарк мекунанд.

Баҳисобгирии идоракунии ҳамчун инструменти идоракунии харочот ба таъмини истифодаи чандири усулҳои ҷамъоварӣ ва ҷамъбасти маълумот дар бораи харочот дар асоси стратегияи умумии корхонаҳои саноати хӯрокворӣ нигаронида шудааст. Марҳилаи муҳими азхудкунии низоми баҳисобгирии идоракунии омӯзиши шаротҳои мухталиф, роҳҳо ва методҳои ташкилкунӣ ва рушди он мебошад.

Баҳисобгирии идоракунии ҳамчун падидаи иҷтимоӣ- иқтисодӣ мудом ташаккул меёбад: вазифаҳои он зиёд мегардад, методҳои истифодаи он гуногун мешаванд.

Ташкили низоми баҳисобгирии идоракунии дар корхонаҳои саноати хӯрокворӣ аз ташаккули маҷмӯи маросимҳо, ки роҳбарони сатҳҳои корхонаро барои қабули қарорҳои саривақтӣ ва муассир бо маълумоти аз манбаъҳои дохилӣ ва берунӣ гирифташуда таъмин мекунад, иборат аст. Аксарияти менечерон чунин мепиндоранд, ки баҳисобгирии идоракунии зернизоми баҳисобгирии бухгалтерӣ ба ҳисоб меравад. Ин тасаввуротро дар бораи мавҷудияти методологияи умумии баҳисобгирии дохилӣ, ки ба қоидаҳои баҳисобгирии бухгалтерӣ монанд аст, эҷод мекунад. Бо вучуди ин, баҳисобгирии идоракунии нисбат ба ҳама гуна методологияи яқхела бештар як равиши ба қорбар нигаронидашуда барои ташкили системаи иттилоотии корхона мебошад. Низоми баҳисобгирии идоракунии метавонад бо баҳисобгирии муҳосибӣ алоқаманд набошад ва бо нишондиҳандаҳои молиявӣ амал карда наметавонад.

Қарор дар бораи зарурати таъсиси системаи баҳисобгирии идоракунии дар корхонаи саноати хӯрокворӣ бояд аз ҷониби роҳбар дар асоси талаботи мавҷудаи иттилоот барои эҳтиёҷоти идоракунии ва захираҳои мавҷуда, ки барои сохтани системаи дохилии иттилоотӣ истифода мешаванд, қабул карда шавад.

Ҳамин тарик, баҳисобгирии идоракунии дар низоми молиявии корхона мавқеи махсусро ишғол мекунад, ташкил ва пешбурди он тарзу усулу равиши аз тарзу усулу равиши дар баҳисобгирии бухгалтерӣ истифодашаванда фарқкунандаро талаб мекунад. Мақсад ва вазифаҳои баҳисобгирии идоракунии, ки дар қорҳои М.А. Ваҳрушина, В.Б. Ивашкевич, Т.П. Карпова, Низомов С.Ф., Ҷ.Т. Хорнгрен и Ҷ. Фостер, А.Д. Шеремет матраҳ шудаанд, аз рӯи мазмуну муҳтаво мувофиқат мекунанд. Масалан, М.А. Ваҳрушина ишора мекунад: “Мақсади баҳисобгирии идоракунии: ба идоракунандагон барои қабули қарорҳои амалиётӣ, назорат, банақшагирӣ ва пешгӯии самаранокии иқтисодии корхона ва марказҳои масъулияти он расонидани кӯмаки иттилоотӣ мебошад [1, с. 20]. В.Б. Ивашкевич бар он ақида аст, ки мақсади баҳисобгирии идоракунии ин бо иттилооти зарурии

таъмин намудани роҳбарият барои қабули қарор оиди идоракунии иқтисодиёти корхона ва баҳодихии самаранокии иҷроиши қарорҳои қабулшуда мебошад [2, с. 16]. Низомов С.Ф. қайд мекунад, ки “Мақсади низоми баҳисобгирии идоракунии фароҳам овардани замина таъминоти иттилоотии чараёни банақшагирӣ, назорат ва қабули қарорҳои идоракунии барои расидан ба ҳадафҳои ташкилӣ (стратегӣ, тактикӣ, амалиётӣ) дар асоси нишондиҳандаҳои ҳақиқӣ, меъерӣ ва пешгӯишудаи фаъолияти субъекти иқтисодӣ, зерсохторҳои алоҳидаи он, бизнес-чараёнҳо ва сегментҳои бизнес, инчунин нишондиҳандаҳои муҳити беруна мебошад. Мақсади баҳисобгирии идоракунии аз мақсадҳои гуногуни корхона (молиявӣ, моддӣ, иҷтимоӣ; амалиётӣ, тактикӣ, стратегӣ), инчунин сатҳи идоракунии (боло, миёна, паст) ташаккул меёбад” [6, с. 18-19].

Дар робита ба ин, метавон гуфт, ки мақсади асосии баҳисобгирии идоракунии аз он иборат аст, ки ба роҳбарияти корхона маълумоти пурраи нақшавӣ, ояндабинӣ ва воқеӣ оид ба фаъолияти корхона ҳамчун воқиди иқтисодӣ ва истеҳсолӣ бо мақсади таъмини қобилияти қабули қарорҳои аз ҷиҳати иқтисодӣ асоснокӣ идоракунии мебошад.

Мақсади баҳисобгирии идоракунииро вазифаҳои он муайян мекунад. Аксари муаллифон дар бораи вазифаҳои баҳисобгирии идоракунии ҳамфикранд. Аз ҷумла, вазифаҳои зерин ҷудо карда мешаванд: таъмини ҳамаи сатҳҳои идоракунии бо иттилооти дахлдор барои идоракунии мунтазам; ташаккул додани маълумоте, ки барои идоракунии зерсохторҳои корхона зарур аст. Т.П. Карпова ба ҷунин вазифаҳои баҳисобгирии идоракунии, аз қабилӣ пешниҳоди иттилоот ба сатҳҳои гуногуни низоми идоракунии, назорати оперативӣ ва банақшагирии дарозмуддат диққат медиҳад [3, с. 26]. Дар навбати худ иқтисоддонҳои ғарбӣ (масалан, Ч.Т.Хорнгрен ва Ч. Фостер) вазифаҳои баҳисобгирии идоракунииро ҳамчун ҷузъи вазифаҳои баҳисобгирии муҳосибӣ – банақшагирӣ, назорат, таҳлили ҳисоботҳо, баҳодихӣ ва машваратӣ; тартиб додани ҳисоботи расмӣ, назорат аз болои нигоҳдории дороиҳо, таҳлили молиявӣ мепиндоранд [7, с. 29-33].

Гуфтаҳои болоро ҷамъбаст намуда, вазифаҳои баҳисобгирии идоракунииро ҷунин гурӯҳбандӣ намудем:

- ҳамаи роҳбарони сатҳҳои корхонаро бо иттилоот таъмин намудан;
- ташаккули иттилооте, ки барои воситаи алоқаи коммуналии дохилӣ хизмат мекунад;
- назорати амалиётӣ ва баҳодихии натиҷаҳои фаъолият;
- банақшагирии перспективӣ ва ҳамоҳангсозии рушди корхона.

Қайд кардан ба маврид аст, ки низоми баҳисобгирии идоракунии ҳар як корхона вобаста ба намуди фаъолият ва дурнамои рушди он ба роҳ монда мешавад.

Ҳамаи масъалаҳои бо ҷорикунии низоми баҳисобгирии идоракунии корхонаҳои саноати ҳуруқворӣ алоқамандбударо ҷунин гурӯҳбандӣ намудан мумкин аст:

- мушкилӣ дар муайян намудани таҳассуснокӣ ва интихоби мутахассисоне, ки вазифаашон ташкил ва пешбурди баҳисобгирии идоравиро дар корхона дар бар мегирад;
- моҳияти ин самти корро дарк накардани роҳбарият ва кормандони корхона;
- фарқияти аз ҳад зиёди байни баҳисобгирии бухгалтерӣ ва баҳисобгирии андоз, набудани сохтори аниқи корхона;
- мушкilotи таъминоти техникий фаъолияти низоми баҳисобгирии идоракунии: нарасидани барномаҳои зарурӣ.

Масъулияти ҳалли ҳамаи ин масъалаҳо ба зиммаи роҳбарияти корхонаҳои саноати ҳуруқворӣ гузошта мешавад, ки вай бояд ба ташкили низоми мукаммали баҳисобгирии харочот манфиатдор бошад ва дар ҳалли масъалаҳои ташкилино психологӣ ва техникий ба он алоқаманд ташаббус нишон диҳад.

Ҳамин тавр, масъалаҳои дуруст ташкил намудани баҳисобгирии идоракунии дар корхонаҳои саноати ҳуруқворӣ ҳалли саривақтиро талаб мекунад. Роҳбарияти корхона ва зерсохторҳои онро мебошад моҳияти онро дуруст дарк намоянд.

АДАБИЁТ

1. Вахрушина М.А. Управленческий анализ поведения затрат // Бухгалтерское приложение к еженедельнику «Экономика и жизнь». – 2001. – № 21. – С. 20–23
2. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: учебник. – М.: Юристъ, 2003. – 618 с.
3. Карпова Т.П. Основы управленческого учета: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 1997. – 392 с.

4. Керимов В.Э. Управленческий учет. – М.: ИКЦ «Маркетинг», 2001
5. Лебедев В.Г. Управление затратами на предприятии. – М.: Бизнес-Пресса, 2001.
6. Низомов С.Ф. Развитие методологии и организации управленческого учета в строительном комплексе (на примере Республики Таджикистан) автореферат дис. ... доктора экон. наук / Моск. гос. ун-т им. М.В. Ломоносова. Москва, 2011,- 45 с.
7. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект: пер.с англ. / под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 416 с.

МАСЪАЛАҲОИ ТАШКИЛИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНӢ ДАР КОРХОНАҲОИ САНОАТИ ХӢРОКВОРӢ

Дар мақолаи мазкур масъалаҳои ташкили баҳисобгирии идоракунии дар корхонаҳои саноати хӯрокворӣ, роҳҳои ҳалли масъалаҳои мазкур матраҳ гардидааст.

Ташкили низоми баҳисобгирии идоракунии ҳалли вазифаҳои дохилии идоракуниро дар асоси бадастории иттилооти саривақтӣ ва эътимоднок оиди хароҷот ва натиҷаҳои фаъолияти корхона дар умум ва зерсохторҳои корхона таъмин менамояд. Дар низоми баҳисобгирии идоракунии ин бо роҳи истифодаи самараноки иттилоот тавассути марказҳои масъулӣ молиявӣ ва марказҳои хароҷот дар асоси таҳлили идоракунии самараноки маълумоти баҳисобгирии истеҳсоли амалӣ қарда мешавад.

Калидвожаҳо: баҳисобгирии идоракунии, низоми баҳисобгирии идоракунии, корхонаҳои саноати хӯрокворӣ, иттилооти молиявӣ.

ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

В данной статье рассматривается организация управленческого учета в пищевой промышленности, пути решения этих вопросов.

Построение системы управленческого учета обеспечивает решение внутренних управленческих задач на основе наличия своевременной и достоверной информации о затратах и результатах деятельности предприятия в целом и инфраструктуры предприятия. В системе управленческого учета это осуществляется за счет эффективного использования информации через центры финансовой ответственности и центры затрат на основе анализа данных эффективного ведения производственного учета.

Ключевые слова: управленческий учет, система управленческого учета, пищевой промышленности, финансовая информация

ISSUES OF ORGANIZATION OF MANAGEMENT ACCOUNTING AT FOOD INDUSTRY ENTERPRISES

This article discusses the organization of management accounting in the food industry, ways to address these issues.

The construction of a management accounting system provides a solution to internal management tasks based on the availability of timely and reliable information about the costs and results of the enterprise as a whole and the infrastructure of the enterprise. In the management accounting system, this is done through the effective use of information through financial responsibility centers and cost centers based on the analysis of data from effective production accounting.

Key words: management accounting, management accounting system, food industry enterprises, financial informations

Маълумот дар бораи муаллиф: Файзиёва Нигина Гуфронҷонова- унвонҷӯи соли 2-юми кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити ДМТ; Зарринаи Мираброр- магистри курси 2-и ихтисоси 25011110 (аудит ва ревизия)-и ДМТ, телефон: +992929758185

Сведения об авторах: Файзиёва Нигина Гуфронҷонова- соискатель 2-го года кафедры экономического анализа и аудита ТНУ Зарринаи Мираброр- магистр 2-го курса специальности 25011110 (аудит и ревизия) ТНУ, телефон: +992929758185

Information about the authors: Faizieva Nigina Gufrondzhonovna - applicant of the 2nd year of the Department of Economic Analysis and Audit of TNU; Zarrinai Mirabrор- master of the 2nd year of specialty 25011110 (audit and revision) TNU, phone: +992929758185

ТАҲҚИҚИ ОМОРИИ ТАРКИБИ ЧИНСИ АҲОЛИИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

Аҳмадов Ф.М.- н.и.и., муаллими калоникафедраи омили ДМТ
Давлятова М.С.- унвонҷӯи кафедраи омили ДМТ

Омӯзиши ҳаёати аҳоли аз рӯи таркиби чинси аҳамияти махсус дошта, дараҷаи рушди муносибатҳои меҳнатӣ ва гендериро дар мамлакат иникос мекунад.

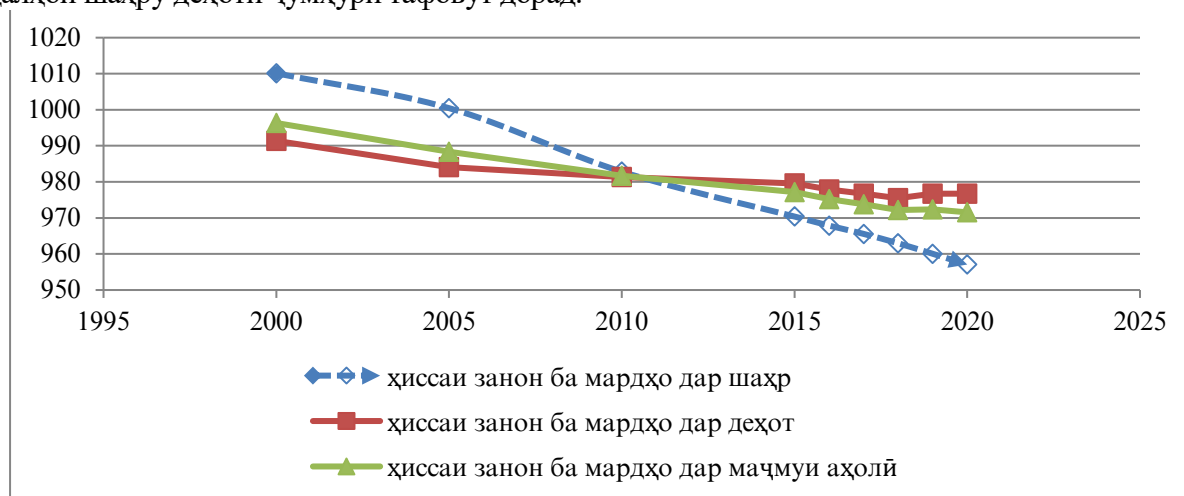
Агар талабот ба қувваи корӣ аз сохтори иқтисодӣ ва сатҳи рушди минтақаи муайян вобаста бошад, пас пешниҳоди он аз дараҷаи тағйирёбии миқдор ва таркиби чинсӣ синну соли аҳоли, дараҷаи маълумот вобастагӣ дорад. Мубрамияти масъалаи мазкурро Ҳукумати Тоҷикистон ба инобат гирифта, дар сиёсати иҷтимоии худ масъалаи баланд бардоштани мақоми занону бонувон дар ҳаёти ҷомеа диққати махсус зоҳир мекунад.

Яке аз иқдомҳои шоистае, ки Асосгузори сулҳу ваҳдати миллӣ – Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон дар соли 1997 анҷом доданд, таъсиси квотаи Президентӣ маҳсуб меёбад. Барои қабули духтарон ва писарон ба муассисаҳои таҳсилоти олии касбии Ҷумҳурии Тоҷикистон тибқи квотаи Президентӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон ба муассисаҳои таҳсилоти олии касбии ҷумҳурӣ дар соли таҳсили 2018-2019 –ум 1246 ҷой (аз ҷумла, барои духтарон 638 ҷой ва барои писарон 608 ҷой) ҷудо гардид. Тақсими ҷой вобаста ба минтақаҳо чунин аст: вилояти Хатлон 504 ҷой (258 ҷой барои духтарон ва 246 ҷой барои писарон), вилояти Суғд 302 ҷой (154 ҷой барои духтарон ва 148 ҷой барои писарон), Вилояти Мухтори Кӯҳистони Бадахшон 164 ҷой (85 ҷой барои духтарон ва 79 ҷой барои писарон) ва барои ноҳияҳои тобеи ҷумҳурӣ 276 ҷой (141 ҷой барои духтарон ва 135 ҷой барои писарон) [5].

Дар Паёми Президентӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон, Пешвои миллат муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи самтҳои асосии сиёсати дохилӣ ва хориҷии ҷумҳурӣ», ки 6 январи соли 2021 баргузор шуд, қайд гардид, ки шумораи занҳои шуғлварзанда дар соҳаҳои хизматчиӣ давлатӣ 23,4%-и шуғли умумии соҳа, маориф 73%, тандурустӣ ва ҳифзи иҷтимоии аҳоли 68%-ро ташкил мекунад [4].

Тибқи маълумотҳои оморӣ, шуғли занон аз рӯи баъзе намудҳои фаъолияти иқтисодӣ зиёд шуда истодааст, аммо сол то сол дар маҷмӯи аҳоли шумораи чинси зан коҳиш меёбад, ки дар оянда метавонад муаммоҳои навбатиро ба миён оварад.

Шумораи аҳолии Ҷумҳурии Тоҷикистон то 01.01.2021 (минбаъд-2021) ба 9506,3 ҳазор нафар расид, ки аз он 4683,7 ҳазор нафар ё 49,3%-ро занҳо ва 4822,6 ҳазор нафар ё 50,7%-ро мардон ташкил намуд. Вазни қиёсии занҳо нисбати мардҳо бо ҳисоби промил 971 нафар, яъне ба ҳазор нафар мард 29 нафар зан камтар рост меояд. Бо нишондиҳандаи мутлақ шумораи занҳо нисбати мардон дар ин сол 138,9 ҳазор нафар кам мебошанд, ки солҳои 2000-ум, 2010 ва 2020 муттаносибан 37, 61 ва 134,4 ҳазор нафар камтар буданд. Яъне дар давоми солҳои 2000-2021-ум шумораи мутлақи занҳо нисбати марҳо 101,9 ҳазор нафар кам гардидааст. Вазни қиёсии занҳо нисбат ба шумораи мардон аз рӯи маҳалҳои шаҳру деҳоти ҷумҳурӣ тафовут дорад.



Диаграммаи 1. Ҳиссаи шумораи занҳо ба мардон бо ҳисоби ҳазор нафар

Сарчашма: Демографияи солони Ҷумҳурии Тоҷикистон // Агентии омили назди Президентӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон.–2020. – С. 27.

Аз маълумотҳои диаграммаи 1 маълум мегардад, ки дараҷаи бештари тағйирёбӣ ба шумораи занҳои дар шаҳр истиқоматкунанда рост меояд. Агар дар соли 2000 ба 1000 нафар мард 1010 зан рост меомад, ин нишондиҳанда соли 2021-ум 971 занро ташкил намуд, ки нигаронкунанда аст. Дар маҷмӯ бузургии ҳиссаи занҳо дар шумораи мардон барои шаҳр, деҳот ва ҷумҳурӣ кам шуда истодааст. Бо ҳисоби афзоиши миёнаи мутлақ дар маҳалҳои шаҳр, деҳот ва ҷумҳурӣ барои давраи омӯхташаванда (2000-2021) ҳамасола ба ҳазор нафар мард муттаносибан 2,6 нафар, 0,7 нафар ва 1,2 нафар зан кам гардидааст, ки сабабҳои гуногун дорад. Такони ҷидди роҳҳои рӯсзабон дар тобистони соли 1989 расониданд. Дар ин давра забони тоҷикиро ҳамчун забони давлатӣ эътироф намуданд. Лекин ин амал барои шаҳрвандони хориҷӣ ва хусусан русзабонҳо, ки дар Тоҷикистон қору зиндагӣ мекарданд бетаъсир намонд ва боиси муҳочиршавии онҳо гардид. Дар ин сол наздики 300 ҳазор нафар ба хориҷи кишвар муҳочират намуданд, ки бештарашонро занҳои яққанишини дигар халқиятҳо ташкил меод [2, 391].

Тамоюли коҳишёбии шумораи занҳо дар таркиби аҳолии ҷумҳурӣ аз рӯи ҷойи истиқомат ба назар мерасад.

Ҷадвали 1

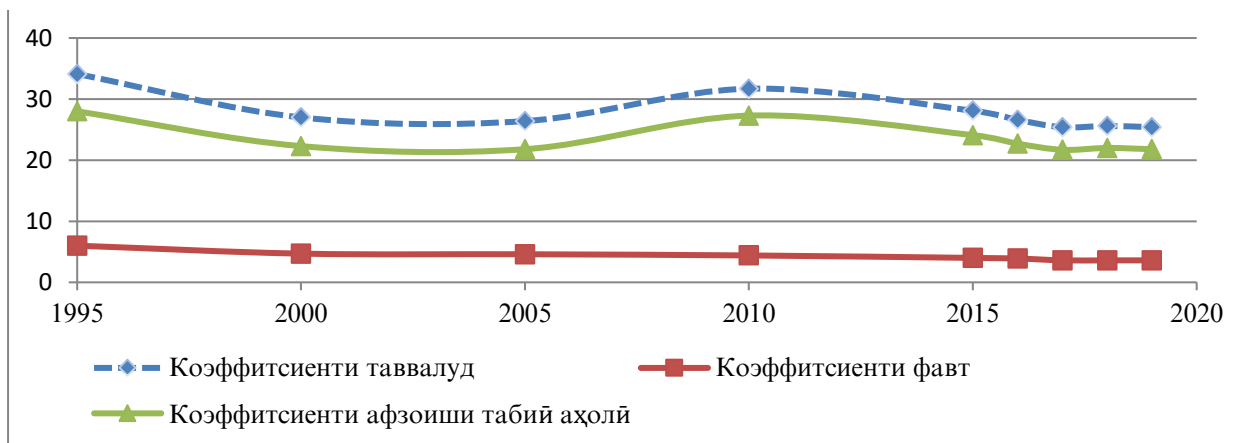
Ояндабинии шумораи занон нисбат ба мардон аз рӯи ҷойи истиқомат (бо ҳисоби ҳазор нафар)

| | Воқеи шумораи занон ба мардҳо дар шаҳр | Воқеи шумораи занон ба мардҳо дар деҳот | Назариявӣ шумораи занон ба мардҳо дар шаҳр | Назариявӣ шумораи занон ба мардҳо дар деҳот | Дурнамои шумораи занон ба мардҳо дар шаҳр | Дурнамои шумораи занон ба мардҳо дар деҳот |
|------|--|---|--|---|---|--|
| 2015 | 970 | 980 | 970 | 979 | | |
| 2016 | 968 | 978 | 968 | 978 | | |
| 2017 | 966 | 977 | 966 | 977,8 | | |
| 2018 | 963 | 975 | 962 | 977 | | |
| 2019 | 960 | 977 | 960 | 976,4 | | |
| 2020 | 957 | 977 | 958 | 975,9 | | |
| 2021 | | | | | 956 | 976 |
| 2022 | | | | | 954 | 975 |
| 2023 | | | | | 952 | 974,5 |
| 2024 | | | | | 950 | 974 |
| 2025 | | | | | 948 | 973 |

Сарчашма: Ҳисоби муаллиф дар асоси маълумотҳои демографияи солони Ҷумҳурии Тоҷикистон // Агентии омили назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон. – 2020. – С. 27.

Аз рафти ояндабинии шумораи занҳо маълум гардид, ки дар сурати наандешидани чораҳои зарӯри дар хусуси коҳишёбии шумораи занҳо, нисбияти шумораи занҳо ба мардҳо аз рӯи ҷойи истиқомат дар шаҳр ва деҳот соли 2025 муттаносибан ба 948 ва 973 нафар мерасад. Яъне, ба 1000 нафар шумораи мардон дар шаҳр 948 нафар зан, дар деҳот 973 нафар зан рост меояд, ки ин ҳолат метавонад дар бозтавлиди аҳоли, дарозумрии эҳтимолӣ, таъмини баробарии гендерӣ ва дигар масъалаҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва демографӣ ҳалал ворид наояд.

Ба коҳишёбии шумораи занон пеш аз ҳама сатҳи таваллуднокӣ метавонад таъсир расонад, зеро дар ҷумҳурӣ нишондиҳандаи коэффитсиенти таваллуднокӣ нисбат ба солҳои пешин тамоюли камшавӣ дорад.



Диаграммаи 2. Ҳиссаи шумораи занҳо ба мардон бо ҳисоби ҳазор нафар

Сарчашма: Демографияи солонаи Ҷумҳурии Тоҷикистон // Агентии омили назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон.–2020. – С. 122.

Аз рафти таҳқиқи омории маълумотҳои диаграммаи 2 маълум гардид, ки воқеан коэффитсиенти таваллуд дар ҷумҳурӣ майл ба коҳишбӣ дорад. Агар дар соли 1995 бузургии он 34,1%-ро ташкил мекард, пас дар соли 2019 дараҷаи он ба 25,4% расид, яъне 8,7 банди фоизӣ кам шуд.

Маълум аст, ки баробари зиёд гардидани коэффитсиенти таваллуд афзоиши табиӣ аҳоли низ меафзояд. Дар давраи омӯхташаванда дараҷаи бештари коэффитсиенти таваллуд ва афзоиши табиӣ аҳоли ба соли 2010 рост меояд, ки мугтаносибан 31,7% ва 27,3%-ро ташкил мекунад. Бештар гардидани сатҳи зиндагии аҳолии мамлакат боиси он гардидааст, ки коэффитсиенти фавт аз 6% соли 1995 ба 3,6% соли 2019 кам гардад.

Аз сабаби коҳиш ёфтани коэффитсиенти таваллуднокӣ дар ҷумҳурӣ, вазни қиёсии занҳо дар таркиби шумораи аҳоли низ ба камшавӣ майл намуд, ки ин ҳолат бештар хоси аҳолии шаҳр мебошад. Дар маҳалҳои шаҳрӣ коэффитсиенти таваллуднокӣ соли 2019-ум 23,7%, коэффитсиенти фавт 4,5% ва дар маҳалҳои деҳот 26,2% ва 3,3%-ро ташкил намуд, ки мугтаносибан нисбат ба маҳалҳои шаҳрӣ 2,5 банди фоизӣ таваллуд зиёд ва 1,2 банди фоизӣ фавт камтар мебошад. Аз инҷо маълум мегардад, ки дар маҳалҳои шаҳрӣ аз як тараф шумораи занҳо ва коэффитсиенти таваллуд коҳиш ёфта, аз дигар тараф коэффитсиенти фавт афзоиш меёбад. Дар сурати афзоиши чунин ҳолат дар ҷумҳурӣ муаммоҳои нави демографӣ метавонад пайдо гардад. Зеро мушоҳидаҳои нишон медиҳанд, ки рафтори демографияи аҳолии ҷумҳурӣ нисбат ба солҳои қаблӣ тағйир ёфта, бештари оилаҳои ҷавон хоҳиши ба низом даровардани теъдоди фарзандон дар хонаводаро доранд. Аз нишондиҳандаҳои асосии таҳқиқоти буҷети хонавода бармеояд, ки ба ҳисоби миёна дар як хоҷагии хонаводаи шаҳрӣ 5 нафар, дар хонаводаи деҳот 7 нафар ва дар маҷмӯи хонаводаҳо 6 нафар аъзо рост меояд [1, 131]. Дар сурати ба ҳисоби миёна дар як хоҷагии хонавода рост омадани 3 нафар, хавфи демографӣ (ба монандӣ: коҳишбӣи занҳо, таваллуд ва бозтавлиди аҳоли, захираҳои меҳнатӣ... ва афзоиши фавт, пиронсолӣ ва ғайраҳо) метавонад пайдо гардад, ки ин ҳолат дар баъзе аз мамлакатҳои ҷаҳон ҷой дорад.

Адабиёт

1. Аҳмадов Ф.М. Таҳлили иқтисодӣ-омории сатҳи зиндагии аҳолии Ҷумҳурии Тоҷикистон: дис. ... ном. илм. иқт: 08.00.12 / Ф.М. Аҳмадов. – Душанбе, 2020.– 196 с. С. 131.
2. Аҳмадов Ф.М. Таҳқиқоти масъалаҳои гендерии аҳолии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар шароити муосир / Давлятова М.С., Ф.М. Аҳмадов // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон. Илмҳои иқтисодӣ, соҳибкорӣ ва соҳаи иҷтимоӣ.– №1 (35). – 2021. – С. 141-148.
3. Демографияи солонаи Ҷумҳурии Тоҷикистон // Агентии омили назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон.–2020. – С. 27.
4. Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, Пешвои миллат муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи самтҳои асосии сиёсати дохилӣ ва хориҷии ҷумҳурӣ» аз 26.01.2021 [манбаи электронӣ]. URL: <http://www.president.tj> (санаи истифодабарӣ: 04.02.2021).
5. Сономаи расмӣ Вазорати маориф ва илми Ҷумҳурии Тоҷикистон [манбаи электронӣ]. URL:-maorif.tj. (санаи истифодабарӣ: 5.12.2020).

ТАҲЛИЛИ ОМОРИИ ТАРКИБИ ЧИНСИ АҲОЛИИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

Дар мақола маълумотҳо оид ба таркиби аҳоли аз рӯи чинс мавриди таҳлил ва ояндабинии омори қарор дода шудааст. Аз рафти таҳлили омори маълум гардид, ки вазни қиёсии шумораи занҳо сол то сол дар шумораи умумии аҳоли ва мардҳо коҳиш меёбад. Вазни қиёсии занҳо аз рӯи ҷои манзили истиқомат дар сатҳи шаҳр ва деҳот таҳқиқ гардида, маълум шуд, ки дараҷаи бештари тағйирёбӣ ба шумораи занҳои дар шаҳр истиқоматкунанда рост меояд. Ҳамзамон дар мақола омилҳои демографӣ, ки ба коҳишёбии ҳиссаи чинси зан таъсир мерасонад, мавриди омӯзиши омори қарор гирифтааст.

Калидвожаҳо: гендер, баробарии гендерӣ, вазни қиёсии занҳо, ояндабинӣ, таҳлили омори, омилҳои таъсиррасон.

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПОЛОВОГО СОСТАВА НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

В статье проанализированы данные о составе населения по полу и сделаны статистические прогнозы. Статистический анализ показал, что доля женщин в общей численности населения и мужчин из года в год снижается. Исследование доли женщин с точки зрения жилья на городском и сельском уровнях показало, что самые высокие темпы изменения произошли в количестве женщин, проживающих в городских районах. В то же время в статье исследуются демографические факторы, влияющие на сокращение доли женщин.

Ключевые слова: гендер, гендерное равенство, удельный вес женщин, прогнозирование, статистический анализ, влияющие факторы.

STATISTICAL ANALYSIS OF GENDER COMPOSITION OF THE POPULATION OF THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN

The article analyzes data on the composition of the population by sex and makes statistical forecasts. Statistical analysis showed that the share of women in the total population and men is decreasing from year to year. A study of the proportion of women in terms of housing at urban and rural levels showed that the highest rates of change occurred in the number of women living in urban areas. At the same time, the article examines the demographic factors influencing the decline in the proportion of women.

Key words: gender, gender equality, proportion of women, forecasting, statistical analysis, influencing factors.

Маълумот дар бораи муаллифон: *Ахмадов Фарахманд Муфазалович* - Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, ассистенти кафедраи омор. **Суроға:** 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 17. E-mail: Farahmand@mail.ru. **Телефон:** (+992) 901-61-66-33.

Давлятова Моҳистон Султоновна - Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, унвонҷӯи кафедраи омор. **Суроға:** 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 17. **Телефон:** (+992) 918-76-50-49.

Information about the author: *Akhmadov Farahmand Mufazalovich* - Tajik National University, assistant of the Statistics Department of the. Address: 734025, Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Avenue 17. E-mail: Farahmand@mail.ru. **Phone:** (+992) 901-61-66-33.

Davlyatova Mohiston Sultonovna - Tajik National University, applicant of statistical sciences. Address: 734025, Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Avenue 17. Phone: (+992) 918-76-50-49.

ХУСУСИЯТҲОИ ХОСИ БАҲИСОБИРИИ БУХГАЛТЕРӢ ДАР КОРХОНАҲОИ КИШОВАРӢ

Қурбонов А.К. – д.и.и., профессори кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит, ДМТ
Ғаниев У.Ф. – ассистенти кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит, ДМТ

Гузаштан ба иқтисоди бозорӣ ва шакли нави хоҷагидорӣ дар қорҷубаи системаи муносибатҳои тағйирёбандаи иқтисодӣ зарурат пеш овард, ки тарзи нави идоракуни аслан дар корхонаҳои кишоварзӣ дар заминаи баҳисобирии бухгалтерӣ ба роҳ монда шавад. Муносибатҳои иқтисоди нав

яъне иқтисодиёти бозорӣ ба корхонаҳо ва хоҷагиҳо мустақилияти фаври идоракуни дод, ки он асоси фундаментали танзим намудани идоракуниро дар ҳамаи ҳолатҳои ба вуқӯъпайваста амалӣ карда тавонад. Чараёни истеҳсолот дарбаргирандаи як қатор унсурҳои мебошад, ки онҳоро бе доштани мустақилияти фаври мушкил аст, амалӣ кард. Ин унсурҳо бавучудоварандаи принципҳои кори бухгалтерии мебошанд. Маҳз принциби идоракуни соҳаҳои хоҷагидорӣ аз кормандони соҳа аз он ҷумла аз муҳосибон кордонии махсусро талаб менамояд. Чунки дар шароити маҷмуан фаъолият намудани муносибатҳои бозорӣ, дар ҳолате, ки дар субъектҳои хоҷагидорӣ, як шохай устувори иқтисоди корхона шуъбаи банақшагирии иқтисодӣ коҳиш ёфта, қариб, ки вобаста ба ин равиҳои иқтисодӣ дар корхонаҳо мутахассис, нест дар ин ҳолат, нақши баҳисобгирии бухгалтерӣ дар корхона ин муайянкунанда ҳама равиҳои соҳаҳои хоҷагидорӣ мегардад. Ҳануз аҳамияти ин ниҳоди иқтисодиро дар баҳши хоҷагидори хело ҳам муҳим зарур ва асосӣ шуморида. В.И. Ленин чунин, қайд карда буд, ки сохтори ҷамъияти сотсиализм ин пеш аз ҳама баҳисобгирии мебошад [1.с5].

Ҳамин тариқ баҳисобгирии муҳосибӣ дар ҳама сохтори ҷамъиятӣ мақому манзалати махсус дошта он дар идоракунии сохтори иқтисодӣ ҷамъиятӣ нақши муҳимро иҷро мекунад.

Маълум аст, ки дар қорҷубаи муносибатҳои бозорӣ корхонаҳои кишоварзӣ дар заминаи амалӣ кардан аз фармони Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 25 июли соли 1996 таҳти №1232 оиди аз наваташкилкунии корхонаҳои кишоварзӣ ва ташкилотҳо[2].

Дар заминаи ин фармон қолхозу савхозҳои зарарсон ва бесамар аз нав ба хоҷагиҳои хурд, иҷоравӣ, саҳомӣ, хусусӣ ва қоллективӣ хело ҳам хурд таҷдид карда шуданд.

Бояд қайд кард, ки дар даврони иқтисодиёти нақшавӣ меъёрҳои хароҷоти маводҳои истеҳсоли ба корхонаҳои кишоварзӣ аз тарафи идораҳои болои ба тариқи дастурамал, низомнома ва номгуии меъёрҳо қоркард карда барои истифода дастрас карда мешуд.

Имрӯз таъмини хуҷчатҳои меъёри ҳуқуқӣ бо баҳши кишоварзӣ агар қурра ва дуруст ба роҳ монда шуда бошад, лекин баъзе аз номгуии меъёри хароҷоти характери соҳавӣ дошта дар соҳаи мазкур то ҳол аз рӯи дастурамали аз даврони собиқ шуравӣ мавҷуд дошта амалӣ карда мешаванд.

Баъзе аз таҷқикотчиёни соҳа тарзи хароҷотҳои моддӣ истеҳсолиро омӯхта, чунин қайд мекунанд, ки хароҷотҳои истеҳсоли нисбат ба қори мавсимии соҳа бо нишондиҳандаи меъёри қорхона бо таъмини хизматрасонии идоракунии чараёни истеҳсолот ба ҳисоб гирифта мешавад [2].

Ҳамин тариқ ҳақиқати фарқкунанда бо ёрии муайян намудани усули муқоисавӣ ду нишондиҳанда, гуногун дар чараёни истеҳсолот ҳамчун танзимкунандаи баҳисобгирии идоракуни баромад мекунад.

Мувофиқан баҳисобгирии муҳосибӣ дар соҳаи кишоварзӣ дар қорҷубаи иқтисоди бозорӣ бо ҳамин ҳислаташ муғлақо вазифаи идоракуниро иҷро мекунад.

Ба ақидаи мо ин якумин хусусияти ҳоси баҳисобгирии дар соҳаи кишоварзи мебошад. Дигар ин, ки дар қорхонаҳои кишоварзӣ шуъбаи банақшагирии иқтисодӣ қой надорад, як нафар қорманд ҳамчун воҳиди қорӣ иқтисодчӣ дар шуъбаи муҳосибот қору фаъолият мекунанд, дар ин ҳолат шуъбаи муҳосибот шуъбае мебошад, ки дар сатҳи қорхона сиёсати иқтисодӣ онро муайян мекунад.

Ҳамин тариқ ин хусусияти дигари баҳисобгирии бухгалтерӣ дар соҳаи кишоварзӣ мебошад. Новобаста аз оне, ки системаи муносибатҳои бозорӣ дар баҳши кишоварзӣ ба қоҳиши баъзе аз баҳшҳои он оварда расонида бошад, нақши баҳисобгирии бухгалтерӣ дар шароити иқтисоди бозорӣ паст нагардида хелоҳам инқишоф ёфтааст.

Он то ба он дараҷае васеъ гардидааст, ки дар раванди ҳисобгирии боз як қанд баҳшҳои нави бухгалтерӣ ба монанди баҳисобгирии молиявӣ, баҳисобгирии идоракуни ва баҳисобгирии андозӣ пайдо шудааст. Инро омӯхта профессор Баутин В.М. нақш ва қои баҳисобгирии бухгалтериро дар системаи иқтисоди бозорӣ чунин баҳо медиҳад, ки бо ёрдами баҳисобгирии муҳосибӣ мумкин аст, ки дар дараҷаи баланд ба характери чараёни хоҷагидорӣ қабули қарорҳо ва натиҷаи фаъолияти он қалби фаъолияти маблағгузори дар қорхонаҳо ба роҳ монда мешавад [4].

Мо ақидаи олими шинорхтаро қурра дастгирии мекунем ва ба хулоса омадем, ки хусусияти дигари баҳисобгирии бухгалтерӣ дар соҳаи кишоварзӣ ин аз таъсири он ба ҳамаи чараёнҳои амалишавандаи истеҳсолот ва натиҷагирии қарорҳои қбулгардида иборат мебошад.

Ҳамин тариқ дар соҳаи кишоварзӣ то имрӯз бо ҳисоби дурақама баҳисобгирии бухгалтерӣ амалӣ карда мешавад. Маълум аст, ки дар амалӣ намудани муқотиботҳои амалиётҳои хоҷагидорӣ ҳатто дар сатҳи стандартҳои баёналмиқалӣ рақам нақш иҷро мекунад. Аслан дар амалиётҳои хоҷагидорӣ нақши асосиро мазмуни иқтисодии амалиёт иҷро мекунад .

Маҳз ҳаминро ба ҳисоб гирифта қайд кардан мумкин аст, ки яке аз хусусиятҳои баҳисобгирии бухгалтерӣ дар соҳаи кишоварзӣ то имрӯз ба шакли хело ҳам одди муқарарӣ баҳисобгирии бухгалтерӣ ба роҳ монда шудааст.

Маълум аст, ки шароити имрӯза зарурат пеш гузоштааст, ки вазифаи марказии баҳисобгирии бухгалтерӣ инмутобиқат ба стандартҳои байналмилалӣ баҳисобгирӣ мебошад. Зарур аст, ки дар ҷорҷубаи иқтисоди бозорӣ корхонаҳои кишоварзӣ таҷрибаи ҷаҳониро аз худ карда махсусан ташкили баҳисобгирии идоракуниро, ки иқтисоди бозорӣ пеш гузоштааст ва муамоҳои он гуногун буда нисбати моҳият, мазмун равияи мустақили баҳисобгирӣ аз ҷиҳати иқтисодӣ шарҳ дода шавад[5].

Бояд қайд кард, ки дар шароити иқтисоди бозорӣ баҳисобгирии бухгалтерӣ хело ҳам мақому манзалати баланд пайдо мекунад. Чунки баҳисобгирии бухгалтерӣ вобаста ба тағйирёбии тарзи идоракунии соҳа дигаргун гашта хусусияти пайдо мекунад, ки он барои дақиқ ва аниқ бароҳмондани баҳисобгирии муҳосибӣ мусоидат мекунад.

Қайд кардан зарур аст, ки имрӯз тамоми амалиётҳои хоҷагидорӣ дар соҳаи кишоварзӣ махсусан дар корхонаҳои кишоварзии коллективӣ ин яъне дар ҳамон корхонаҳое, ки дар заминаи дигаргун намудани колхозҳо ва савхозҳо пайдо шудаанд, чунин ҳуҷҷатгузори бухгалтерӣ аслан ордери момералии истифода карда мешавад.

Ордери момералии №1

Моҳи майи соли 2021.

Ҳисоботдиҳанда мудирӣ анбор: Мачидов А.

| Т/р | Санади хароҷоти қисмҳои трактор ва инвентаро | Воҳиди ченак | Микдор | Дебит | Кредит | Маблағ |
|-----|--|--------------|--------|-------------|-------------|----------|
| | | | | Ҳисоби ҷорӣ | Ҳисоби ҷорӣ | |
| 1 | Санад, хароҷоти трактор | сомонӣ | 5 | 23 | 10,1 | 7512,00 |
| 2 | Санад, хароҷоти м. хоҷагӣ | сомонӣ | 2 | 23 | 10,1 | 800,00 |
| 3 | Санад, хароҷоти м.кафшергарӣ | донна | 120 | 23 | 10,1 | 120,00 |
| 4 | Санад, хароҷоти м. сохтмонӣ | донна | 4 | 23 | 10,1 | 25,00 |
| 5 | Санад, хароҷоти м. сохтмонӣ | донна | 1 | 23 | 10,1 | 50,00 |
| 6 | Санад, хароҷоти с/ трактор | донна | 2 | 23 | 10,1 | 20,00 |
| 7 | Санад, хароҷоти лемех | донна | 3 | 23 | 10,1 | 390,00 |
| 8 | Санад, хароҷоти бензин | кв/т | 340 | 20 | 62 | 3195,00 |
| 9 | Санад, хароҷоти резинаи м/х | донна | 2 | 10,1 | 10,1 | 16000,00 |
| 10 | Санад, хароҷоти энергияи барқ | Кв/т | 338 | 23 | 76,1 | 225,41 |
| 11 | Санад, хароҷоти идоракунии | Кв/т | 206 | 26,4 | 76,1 | 137,38 |
| | Санад, хароҷоти ферма | Кв/т | 1547 | 20,2 | 76,1 | 1031,71 |
| | Санад, хароҷоти барки насос | Кв/т | 518 | 20,1 | 76,1 | 1672,00 |
| | Ҳамагӣ | | | | | 37428,50 |

| № | Микдори ҳуҷҷатҳо ___ 11 варақ Ёздаҳ ҳуҷҷат _____ | ҳисоб | Дебит | ҳисоб | кредит |
|---|--|-------|----------|-------|----------|
| | | | маблағ | | Маблағ |
| | Тартиб дод муҳосиби калон | | | | |
| | | 10 | 22250-00 | 10 | 31167-00 |
| | | 20 | 5898-71 | 62 | 3195-00 |
| | | 23 | 9142-41 | 76 | 3066-50 |
| | | 26 | 137-38 | | |
| | чамъ | | 37428-50 | | 37428-50 |

Сармуҳосиб: _____ Алихонзода Ш.

Ҳамин тариқ имруз дар соҳаи кишоварзӣ тамоми ҷараёни амалиётҳои хоҷагидорӣ дар асоси ордери момерии новобаста аз раванди амалиётҳо ба роҳ монда мешавад. Дигар дар соҳаи кишоварзӣ тарзи ҳисобгирии журнал ордери ҷой надорад. Ва ҳамин усули ҳисобгирии ордери момерии бо ҳисобҳои дурақам талаботи баҳисобгирии бухгалтериро дар шароити иқтисоди бозорӣ ҷавобгӯ буда, хусусияти ҳоси оддии баҳисобгирии соҳаи кишоварзиро дар шароити муосир нишон медиҳад.

Адабиёт

1. Ведерников С.С., Курс бухгалтерского учета, М.1952.
2. Курбонов А.К., Развитие отношения собственности в сельском хозяйстве. Душанбе - 2012. 187с.
3. Алборов Р.А., Хоружий Л.И Экономика сельско хозяйственных перерабатывающих предприятий №4 .2004.С - 25.
4. Баутин В.М., Экономика сельско хозяйственных перерабатывающих предприятий №4 .2006.С - 24.
5. Хоружий Л.И. Экономика сельско хозяйственных перерабатывающих предприятий №5 .2006.С - 26.

ХУСУСИЯТҲОИ ҲОСИ БАҲИСОБИРИИ БУХГАЛТЕРИ ДАР КОРҲОНАҲОИ КИШОВАРЗӢ

Дар мақола дар заминаи омӯзиши маводҳои мавҷудаи илмӣ – амалӣ, ки имрӯз дар соҳаи кишоварзӣ мавриди истифода қарор доранд ва раванди баҳисобгирии бухгалтерии соҳаи кишоварзӣ вобаста ба он пеш бурда мешавад. Нишон доданд муаллифони дар ҳамин асос хусусияти ҳоси баҳисобгирии муҳосибиро дар шароити иқтисоди бозорӣ ҷудо намуда шарҳ доданд, ки имрӯз баҳисобгирии бухгалтерӣ аз баҳисобгирии бухгалтерии даврони иқтисоди нақшавӣ фарқ мекунад. Новобаста ба тағирёбии тарзи хоҷагидорӣ дар шароити муосир нақш, мақом ва манзалати баҳисобгирии бухгалтерӣ афзуда он ҷои муҳимро дар системаи идоракунии хоҷагидорӣ ишғол менамояд. Ҳамин тариқ дар мақола муаллифони якҷанд хусусияти ҳоси баҳисобгирии муҳосибиро дар соҳаи кишоварзӣ илман асоснок карда пешниҳод намудааст.

Калидвожаҳо: баҳисобгирӣ, бухгалтерӣ, иқтисодӣ, кишоварзӣ, хароҷот, меёр, ҳақиқӣ, идоракунии, нақшавӣ, ҳисоб.

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Статья основана на изучении существующих научно-практических материалов, которые в настоящее время используются в сельском хозяйстве, и в связи с этим осуществляется процесс бухгалтерского учета в сельском хозяйстве. На этом основании авторы выделили специфику бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики и пояснили, что сегодня бухгалтерский учет отличается от бухгалтерского учета плановой экономики. Несмотря на изменения управленческой практики в современных условиях, роль, статус и положение бухгалтерского учета возрастают и

занимают важное место в системе управления экономикой. Так же в статье авторы показывают некоторые научно обоснованные особенности бухгалтерского учета в сфере сельского хозяйства.

Ключевые слова: учет, хозяйственный, сельскохозяйственный, себестоимость, норма, фактический, управленческий, плановый, счет.

FEATURES OF ACCOUNTING IN AGRICULTURAL ENTERPRISES

The article is based on the study of existing scientific and practical materials that are currently used in agriculture, and in connection with this, the accounting process in agriculture is carried out. On this basis, the authors identified the specifics of accounting in a market economy and explained that today accounting differs from the accounting of a planned economy. Despite the changes in management practice in modern conditions, the role, status and position of accounting is increasing and occupying an important place in the economic management system. Also in the article, the authors show some evidence-based features of accounting in the field of agriculture.

Key words: accounting, accounting, economic, agricultural, cost, norm, actual, managerial, planned, account.

Маълумот дар бораи муаллиф: Курбанов А.К - профессори кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити ДМТ, телефон: +992-917-24-24-83.

Маълумот дар бораи муаллиф: Ганиев Убайдулло фйзалиевич - ассистенти кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити ДМТ, телефон: +992-938-56-56-35, почтаи электронӣ: gutnu@mail.ru

Сведения об авторе: Курбанов А.К. - профессор кафедры экономического анализа и аудита ТНУ, тел.: +992-917-24-24-83.

Сведения об авторе: Ганиев Убайдулло Файзалиевич - ассистент кафедры экономического анализа и аудита ТНУ, тел.: +992-938-56-56-35, e-mail: gutnu@mail.ru

Information about the author: Kurbanov A.K. - Professor of the Department of Economic Analysis and Audit of TNU, tel.: +992-917-24-24-83.

Information about the author: Ganiev Ubaydullo Fayzalievich - Assistant of the Department of Economic Analysis and Audit, TNU, tel.: +992-938-56-56-35, e-mail: gutnu@mail.ru

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ВНЕШНИХ ФАКТОРОВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ЕЁ КЛАССИФИКАЦИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Хасанова Н.Дж. доцент кафедры финансы и кредит, Государственное образовательное учреждение «Худжандский государственный университет имени академика Б.Гафурова»

Стратегический анализ предприятий аграрного сектора имеет свои особенности, которые во многом зависят от условий конкурентоспособности сельскохозяйственных товаропроизводителей, от рынка и форм торговли, от взаимосвязанных цепочек стоимости сельскохозяйственной продукции и от деятельности стратегических управлений и т.д.

В настоящее время очень сложно использовать возможности стратегического управленческого анализа для сельскохозяйственных предприятий. [7с.35] Возникшую сложность можно объяснить с особыми экономическими условиями в стране, нестабильным финансовым состоянием большинства предприятий аграрного характера, отсутствием рыночной культуры и маркетинговых исследований, а также нехватки кадров, обладающие методами анализа и планирования, навыками и мышлениями стратегического управления.

Необходимо отметить, что на практике управления предприятиями аграрного сектора национальной экономики, не существует единого подхода к организации и проведению стратегического анализа, не разработаны рекомендации или организационно-методические инструкции по постановке процессов стратегического анализа с использованием системного, комплексного подходов и учета конкретных ситуаций. Проблемы разработки инструментов стратегического анализа с использованием современных методов и аналитических подходов, анализ ключевых направлений развития, внутренней и внешней среды сельскохозяйственных предприятий также требуют своего теоретического обоснования и практического решения.

Следует отметить, что в нынешних условиях развития национальной экономики, создание стратегии управления аграрного предприятия способствует предотвращению национального экономического кризиса, а также повышает уровень конкурентоспособности в представлении аграрных продуктов как на внутренних, так и на внешних рынках экономики. [7с.35]

Однако проблема разработки инструментов стратегического анализа с использованием современных инженерных технологий, в том числе анализа внешней среды сельскохозяйственных предприятий, остается актуальной.

Целью стратегического анализа является подготовка информационной базы для эффективной реализации следующих этапов стратегического планирования: четкое определение стратегических целей предприятия, оптимальный выбор стратегии и тактики. Для достижения этой цели важную роль играют аналитические данные о конкурентной позиции предприятия и его конкурентной позиции в масштабах деловой среды, как вдали, так и в ближнем. [8 с.171].

Стратегический анализ ориентирован на внешние факторы, влияющие на финансово-хозяйственную деятельность предприятия; Мониторинг текущей ситуации и тенденций во внешней среде и самом предприятии, степени реализации целей и задач с целью локализации предприятия во внешней среде, оценка (при необходимости, переоценка), ее целевые положения и по на этой основе создание стратегических альтернатив. Стратегический анализ фокусируется не только на регистрации конкретных фактов, но и на отслеживании процессов, тенденций или значительных изменений во внешней среде.

Ученые придерживаются мнения, что сложность наружной среды, состоящей из массы непостоянных, прямо или косвенно влияет на регион, область, хозяйствующий субъект. На текущем этапе развития экономики подробно исследуются непостоянные наружной среды и разрабатываются методы прогнозирования их изменений в долгосрочной перспективе. Вопрос об отраслевом нраве общей методологии остается актуальным. Сельскохозяйственный сектор представляет собой сложную систему и имеет все элементы целостной социальной системы, которая зависит от влияния множества субъектов, внутренних и наружных факторов. Аграрный сектор имеет более хрупкую структуру, чем индустриальный сектор, и более стабилен к политическому влиянию. Следовательно, с одной стороны, стратегия управления сельскохозяйственными предприятиями должна быть устойчивой, но с другой стороны, по всем стандартам, она должна быть эффективной в отношении компонентов, которые все еще находятся под защитой. На умени использовать современные методы при планировании в сельском хозяйстве способствовало выбору неэффективного направления развития сельскохозяйственного производства разработке некоторых долгосрочных проектов в сельскохозяйственной отрасли, а также способствовало высочайшему уровню адаптации к объективным условиям и обеспечению высокой экономической эффективности. [7 с.35]

Существенное влияние оказывают политические (правовые) факторы, в частности государственные программы развития и поддержки агропромышленного комплекса. В этом контексте сельскохозяйственным предприятиям необходимо больше информации об основных тенденциях во внешней среде. Перечень основных факторов внешней среды сельскохозяйственного предприятия приведен в таблице 1. [8 с.98].

Таблица 1. Факторы внешней среды

| Группа | Общие факторы среды |
|----------------------|---|
| Политическая | Политическая стабильность, участие государства, уровень государственного регулирования экономики, отношения с местными властями, антимонопольное регулирование, налоговое законодательство и т. ., участие государства в международных соглашениях и т.д. |
| Экономическая | Экономический рост (падение ВВП), уровень налогообложения, ставка рефинансирования, доступность кредитов, стабильность валюты (уровень инфляции), ценовая политика, таможенное регулирование, инвестиционная привлекательность, изменение отраслевой структуры экономики и т.д. |
| Социальное | Демографическая ситуация (изменение населения, рождение, средний возраст), культурные нормы, национальные традиции (отношение к торговле, гендерное равенство), перспективы трудоустройства (безработица), уровень |

| | |
|---|--|
| | доходов, потребление товаров и услуг, изменение в образовании, социальное обеспечение, безопасность и так далее. |
| Технологический | Ускорение научно-технического прогресса, появление новых технологий (выращивание сельскохозяйственных культур, животноводство, переработка сельскохозяйственного сырья, повышение уровня переработки сельхозпродукции, сырья, внедрение новых материалов (семена, удобрения, консерванты и др.), снижение потребления электроэнергии, модернизация производства, увеличение производственного оборудования и др. |
| Особые (непосредственные) факторы окружающей среды | |
| Естественный | Климатическая зона, тип почвы, наличие (отсутствие) водных ресурсов, леса, экологическая ситуация. Степень природных ресурсов, географическое положение и так далее. |
| Рыночный | Увеличение (уменьшение) размера рынка, жизненного цикла отрасли, производства, уровня стандартизации продукции, объема затрат на импорт (выпуск), уровня рентабельности отрасли и т. д. |
| Конкурентный | Наличие (отсутствие) угроз новых конкурентов, товаров-заменителей, уровень конкуренции в отрасли, уровень концентрации поставщиков, покупателей, конкурентов, возможность торговать поставщиками и покупателями, стратегии существующих конкурентов и т.д. |
| Производственный | Увеличение (уменьшение) производства некоторых видов сельскохозяйственной продукции, увеличение (дефицит) производственных мощностей, темп изменения технологий, доступ к рынку сырья, рынку сельхозтехники, рынку труда и т.д. |
| Структурные | Структурные изменения в отрасли, изменения в структуре и характере потребления сельскохозяйственной продукции, количестве и структуре секторов рынка, структуре продаж через каналы сбыта и т.д. |

Источник: составлено автором

Изучение факторов наружной среды аграрных предприятий свидетельствует этот вывод о многообразии и сложности наружной среды. В этом контексте вопрос строения наружной среды очень важен с точки зрения ряда важных показателей, включая экономическое содержание и характер действия на уровень конкурентоспособности предприятия.

На наш взгляд, таким образом можно группировать факторы наружной среды в системе стратегического управленческого учета.

В методе воздействия на результаты деятельности предприятия следует различать прямые и косвенные факторы. Факторы прямого действия могут включать экономические и технологические факторы, а также факторы окружающей среды. Факторы косвенного воздействия включают политические и социальные факторы.

Количественные и качественные факторы можно различить по форме выражения. Динамику количественных факторов можно оценить с помощью экономических показателей, например, рост (уменьшение) ВВП с помощью темпов роста, структуру сектора - удельный вес и так далее. Прогнозы изменений качественных факторов построены в описательной манере и не имеют количественной оценки. Качественные факторы могут включать политическую ситуацию в стране, культурные нормы и так далее.

Система статистического учета содержит информацию о состоянии экономики, описывает социально-демографические процессы в стране, т.е. является важнейшим источником информации для оценки динамики учетных факторов. [3]

В целом предложенные экономические показатели позволяют оценить внешние условия предприятия, выявить возможности и риски для реализации стратегии, сильные и слабые стороны предприятия, его уровень конкурентоспособности и финансовую устойчивость в долгосрочной перспективе.

При этом факторы внешней среды косвенно влияют на предприятия агропромышленного комплекса, факторы внешней среды оказывают прямое личное влияние на финансово-экономические показатели сельскохозяйственных предприятий и уровень их конкурентоспособности. Поэтому стратегический анализ тенденций внешней среды деловой среды сельскохозяйственных предприятий важнее анализа внешней среды. [3]

Важнейшим фактором организации конкурентоспособности предприятия является его внешняя среда как совокупность условий реализации стратегии предприятия. Стратегический управленческий анализ ориентирован на внешние факторы, влияющие на финансово-хозяйственную деятельность предприятия; мониторинг текущего состояния и тенденций развития внешней среды и самого предприятия, уровня реализации стратегических целей и задач с целью позиционирования предприятия во внешней среде, оценки (а при необходимости - переоценки) его целей и на этой основе создавать стратегические альтернативы для дальнейшего развития. Стратегический управленческий анализ фокусируется не только на регистрации конкретных фактов, но и на отслеживании процессов, тенденций или значительных изменений в окружающей среде. [3]

В ходе исследования определен комплекс факторов внешней среды сельскохозяйственных предприятий, проведена их структура в соответствии с экономическим контекстом, разработана система количественных показателей для оценки тенденций внешней среды сельскохозяйственных предприятий.

При этом следует отметить, что вопрос разработки единой структурно-логической модели проведения стратегического анализа внешней среды сельскохозяйственных предприятий и организационно-методических рекомендаций по созданию первичной базы данных, их трансформации и интерпретации для стратегического управления. решения в соответствии с объективными принципами, интегрированные, мобильные и т. д. по-прежнему остаются актуальными.

Для решения вышеперечисленных вопросов предлагается авторская методика оценки ситуации и основных тенденций развития особой коммерческой среды сельскохозяйственных предприятий. [3,7]

Должно заметить, что, помимо перечисленных выше факторов, организационная, информационная и технологическая природа аграрного сектора также влияет на создание интегрированной системы учета и анализа в сельскохозяйственных компаниях. Исходя из этого, мы определили показатели, оказывающие влияние на институты, как финансового учета, так и управленческого учета: механизмы, обеспечивающие результативность финансово-экономических взаимодействий;

- 1) механизмы, обеспечивающие результативность финансово-экономических взаимодействий;
- 2) государственные субсидии, применение политики протекционизма в аграрном секторе экономики;
- 3) совершенствование логистики, (систем снабжения и продажи сельскохозяйственной продукции; транспортная сеть)
- 4) международные программы, в частности программы ВТО, качественная аграрная политика со стороны государства;
- 5) нормативно-правовое обеспечение основных элементов системы учета;
- 6) организация информационно-технического обеспечения стратегического управленческого учета;
- 7) налоговое обеспечение;
- 8) действующая политика подписания договоров;
- 9) методология организации учетной политики предприятия;
- 10) методы стратегического управленческого анализа [7 с.51]

Регулирование развития агропромышленного производства государством не всегда даёт желаемые результаты. Учреждения государственного управления часто не могут обеспечить полный надзор и реформу стратегического развития. По мнению автора, совершенствование стратегического управления в аграрном секторе необходимо осуществить по следующим направлениям:

- повышение результативности сельскохозяйственного сектора экономики;
- повышение конкурентоспособности предприятия;
- эффективность использования ресурсов предприятий;
- повышение уровня жизни в местных хозяйствах.

Стратегическое управление в аграрном секторе позволило обеспечить сельскохозяйственным предприятиям надёжную адаптацию к быстро меняющейся среде. Уровень конкурентоспособности

сельскохозяйственной продукции обеспечивается стабильностью позиций отечественных предприятий на внутренних и внешних продовольственных рынках. Необходимо совершенствовать стратегическое управление аграрного сектора Республики Таджикистан путём прогнозирования ситуации на мировых и региональных продовольственных рынках.

Анализ зависит от тактических и стратегических вопросов управления сельскохозяйственным предприятием и требует соответствующих методов и инструментов в зависимости от поставленных задач. С другой стороны, это в меньшей степени облегчает управление общей расходной частью сельскохозяйственного производства.

Список литературы

1. Балабанова Т.В. Теория и методология управленческого анализа в учетно-аналитической системе сельскохозяйственных предприятий / Т.В. Балабанова: диссертация на соискание учен. степени д.э.н., 08.00.12. – Орел, 2012. – 313 с.
2. Барфиев К.Х. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. Душанбе - 2013. -328 с.
3. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. Учебник для вузов. 2-е изд., доп. и пер. / М.А. Вахрушина. –М.: Омега-Л.– 2009. – 345 с.
4. Зайцев Л.Г. Стратегический менеджмент: учебник / Л.Г. Зайцев, М.И. Соколова. - М.: Магистр, 2010. - 526 с.
5. Калемуллоев М.В., Файзуллоев А.Х. Совершенствование методики анализа финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий Республики Таджикистан /М.В. Калемуллоев, А.Х. Файзуллоев // Вестник Таджикского национального университета (Серия социально-экономических наук) № 5. - 2020-С. 138-144
6. Низомов С.Ф. Управленческий учет и контроль в строительстве: теория, методология и практика (монография) - Душанбе: «Сохибкор», 2013 - 272 с.
7. Хушвахтзода К.Х., Ойев Н.А. Анализ современного инструментария стратегического управленческого учета на сельскохозяйственных предприятиях // Научно-аналитический журнал. Финансовая экономика. №8. 2020. С. 350-354.
8. Хасанова Н.Дж. Развитие методики стратегического управленческого анализа в сельскохозяйственном секторе Республики Таджикистан автореф. дис.... канд. экон. наук: 08.00.12 (бухгалтерский учет, аудит и статистика)/ Н.Дж Хасанова.- Душанбе, 2021.
9. Шалаева Л.В. Стратегический управленческий учет затрат в сельском хозяйстве: монография / Л.В.Шалаева. - Пермь: ИПЦ «Прокрость». 2014. - 171 с

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ВНЕШНИХ ФАКТОРОВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ЕЁ КЛАССИФИКАЦИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Аннотация: Данная статья посвящена исследованию стратегического управленческого анализа и внешних факторов влияющих на финансово-экономические показатели предприятия. На основании исследования предложены существенные пути улучшения положения сельскохозяйственных предприятий. Важным моментом в содержании научной статьи являются выводы и рекомендации по факторам внешней среды сельскохозяйственных предприятий Республики Таджикистан.

Ключевые слова: сельскохозяйственное предприятие, стратегический управленческий учет, стратегический анализ, бухгалтерский учет, сельское хозяйство, агропромышленный комплекс.

ТАҲЛИЛИ СТРАТЕГИИ ОМИЛҶОИ БЕРУНИИ КОРХОНАҶОИ КИШОВАРӢ ВА ГУРӢҶБАНДИИ ОНҶО ДАР ШАРОИТИ ҲОЗИРА

Аннотасия: Мақола ба омӯзиши таҳлили стратегии идоракуни ва омилҳои берунае ки ба нишондиҳандаҳои молиявӣ иқтисодии корхона таъсир мерасонанд, баҳшида шудааст. Дар асоси тадқиқот роҳҳои муҳими беҳтар намудани вазъияти корхонаҳои хоҷагии қишлоқ пешниҳод карда шудаанд. Нуқтаи муҳими мундариҷаи мақола ин ҳуҷҷа ва тавсияҳои оид ба омилҳои берунаи корхонаҳои кишоварзии Ҷумҳурии Тоҷикистон мебошад.

Калидвожаҳо: корхонаи кишоварзӣ, баҳисобгирии идоракунии стратегӣ, таҳлили стратегӣ, баҳисобгирии бухгалтерӣ, кишоварзӣ, комплекси агросаноатӣ.

STRATEGIC ANALYSIS OF EXTERNAL FACTORS OF AGRICULTURAL ENTERPRISES AND ITS CLASSIFICATION IN MODERN CONDITIONS

Abstract. This article is devoted to the study of strategic management analysis and external factors affecting the financial and economic performance of the enterprise. On the basis of the study, significant ways of improving the situation of agricultural enterprises are proposed. An important point in the content of the scientific article is the conclusions and recommendations on the factors of the external environment of agricultural enterprises of the Republic of Tajikistan.

Key words: agricultural enterprise, strategic management accounting, strategic analysis, accounting, agriculture, agro-industrial complex.

Маълумот дар бораи муаллиф: Ҳасанова Нигора Ҷамоловна, Муассисаи давлатии таълимии «Донишгоҳи давлатии Хучанд ба номи академик Б.Ғафуров» вилояти Суғд, ш.Хучанд

Сведения об авторе: Хасанова Нигора Джамоловна, Государственное образовательное учреждение «Худжандский государственный университет имени академика Б.Гафурова», Республика Таджикистан, Согдийская область, г. Худжанд

Information about the author: Khasanova Nigora Dzhamolovna, State educational institution "Khujand State University named after academician B. Gafurov", Republic of Tajikistan, Sughd region, Khujand

ПРОБЛЕМЫ СОСТАВЛЕНИЯ РАБОЧИХ ДОКУМЕНТОВ АУДИТОРА

Ходжиев Г.Х. - кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита Таджикского государственного университета коммерции

Аудиторская проверка - это сложный и длительный процесс. Аудиторы постоянно работают над тем, чтобы максимально сократить время проверки, не снижая при этом ее качества и несмотря на аудиторский предпринимательский риск.

Одним из наиболее эффективных путей решения проблемы является выработка четкой методики. Задача состоит в том, чтобы на стадии планирования проверки определить состав контрольных процедур, но сами процедуры должны быть уже разработаны. При проведении проверки достаточно запросить у клиента необходимые документы и учетные регистры и по заранее описанной процедурой осуществлять проверку.

Анализ показателей финансового состояния позволяет выделить факторы, в наибольшей степени повлиявшие на него, а также установить признаки искажения показателей бухгалтерского учета и отчетности, которые способствовали совершению неправомερных кредитных операций и их вуалированию [11, с.112].

Методики по различным разделам учета должны разрабатываться по единой схеме. Для проверки каждого раздела бухгалтерского учета составляется методика, которая должна включать в себя:

- все данные о юридической и организационной структуре предприятия-клиента;
- выдержки или копии учредительных документов; копии важнейших контрактов и соглашений;
- копии протоколов собраний акционеров и совета директоров;
- данные о деятельности отрасли в целом, основные показатели;
- перечень основных законодательных актов, соблюдение предприятием которых аудитор должен проверить;
- документы планирования аудита (план, общая программа аудита, детализированные программы проверки отдельных статей отчетности, матрицы изменений);
- меморандумы по конкретным вопросам;
- записи, свидетельствующие об оценке аудитором систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля предприятия;
- документы, удостоверяющие оценку величины аудиторского риска и возможные ее корректировки в процессе аудита;

- документы, содержащие информацию об объеме и процедурах проверки конкретных остатков по счетам учета, показателей отчетности, основных хозяйственных операций;
- результаты осуществленных аудиторских процедур (в т.ч., аналитических процедур) и их влияние на итоговое заключение аудитора;
- записи, свидетельствующие об оценке надежности результатов работы внутреннего аудитора и возможности использования их внешним аудитором;
- информация об анализе основных показателей хозяйственной деятельности предприятия и определение тенденций его развития;
- данные о том, кто (старший аудитор, аудитор, партнер) и когда выполнял аудиторские процедуры;
- если работу осуществляли ассистенты аудитора, то должно быть подтверждение, что аудитор проверил качество ее выполнения и несет ответственность правильности информации, собранной аудиторами, ассистентами;
- переписка аудитора (включая электронную почту) с руководством предприятия-клиента, предыдущим аудитором, аудиторами, выполняющими аудит филиалов или дочерних предприятий, экспертами, третьими лицами (банком, покупателями, поставщиками и т.д.);
- письма-подтверждения и письма-заверения;
- резюме по важным вопросам;
- документация по обсуждению важных вопросов с управленческим персоналом, теми, кто наделен высшими полномочиями (согласование вопросов относительно проведения аудита и устранения выявленных недостатков, обсуждение мер по ликвидации недостатков аудитом);
- копии проверенной финансовой отчетности, отдельных текущих учетных регистров;
- выводы аудитора по результатам проверки и его отчет, заключение [1, с.39].

Следует считаться с тем, что аудиторская документация (при всей ее полноте) не заменяет учетных записей субъекта ведения хозяйства.

Поскольку аудитор по многим вопросам проверки применяет профессиональное суждение, поэтому по наиболее значимым таким позициям необходимо предоставить документальное обоснование. Примерами обстоятельств, при которых следует составлять рабочую документацию (далее - РД) относительно применения профессионального суждения аудитора, являются:

- оценка аудитором рисков бизнеса и аудиторского риска (или пересмотра таких оценок);
- заключение аудитора относительно наличия существенных искажений в финансовой отчетности; подтверждение аудитором правильности учетных оценок;
- наличие обстоятельств, препятствующих выполнению аудитором его профессиональных обязанностей в части выполнения определенных видов процедур, получения определенных им видов информации в установленном объеме;
- документирование заключения аудитора относительно подлинности исследуемых документов на основе соответствующих процедур подтверждения (в т.ч., по результатам работы привлеченного к проверке эксперта);
- обоснование и документирование оснований для модификации аудиторского мнения, включение в аудиторский отчет пояснительного параграфа [2, с.23].

Аудитору важно определить форму и содержание рабочих документов, на которые, согласно МСА 230 «Аудиторская документация», влияют такие факторы:

1. Размер и сложность субъекта ведения хозяйства;
2. Характер аудиторских процедур, которые необходимо выполнить;
3. Идентифицированные риски существенного искривления;
4. Значимость полученных аудиторских доказательств;
5. Характер и объем идентифицированных исключений;
6. Необходимость документировать вывод или основу для вывода, если их трудно определить из документации о произведенной работе или полученных аудиторских доказательств;
7. Методология аудита и инструментальные программные средства, какие использовали [6].

Также при определении формы, содержания и объема аудиторской документации стоит учитывать характер аудиторского задания (аудит, обзор, сопутствующие аудиту услуги, согласованные процедуры, специальные аудиторские задания и тому подобное);

- форма (вид) аудиторского мнения (безусловно-положительное или модифицированное);

- характер и сложность бизнеса клиента (аудит больших компаний, имеющих филиалы, дочерние предприятия, включающих разные виды деятельности (производство, торговля, услуги), требует составления значительно большего количества РД, чем, например, при проверке предприятий малого бизнеса);

- организация и состояние систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля предприятия (чем ниже уровень аудиторского риска при оценке систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля и выражения определенного доверия к ним, тем меньше количество аудиторских процедур можно осуществить и тем меньше составляется документов, и наоборот);

- необходимость (при определенных условиях) привлекать к проведению аудита ассистентов аудитора, контролировать и проверять их работу (ассистенты обязаны достаточно детально описывать выполненные ими процедуры согласно полученному письменному заданию от аудитора: это может быть детализированный план или программа проверки, специальные поручения и т.д.);

- конкретные методы и приемы, которые используются в процессе аудита (например, выборочная или сплошная проверка; аудит осуществляется вручную или в компьютерной среде и т.д.) [5, с.12].

Важным вопросом является соблюдение требований к полноте (объему) информации в РД и их оформление. Обобщение теории и практики документирования работы аудитора дает основание отнести к этим требованиям следующие:

- РД должны быть составлены четко, понятно, аккуратно, без исправлений;

- РД должна содержать достаточно полную и детальную информацию для того, чтобы другой аудитор, который не принимал участия в этой проверке, мог составить четкое представление о выполненной работе и подтвердить заключение этой проверки;

- составляя РД, аудитор должен зафиксировать в них не только информацию, касающуюся проверяемого периода, но и данные, касающиеся предыдущего отчетного периода (например, подтверждение входных остатков на счетах, вид заключения предыдущего аудитора; дальнейшие события после даты составления баланса и т.д.);

- РД должны отражать важнейшие аспекты проверки (то есть аудитор не должен документировать каждый свой шаг, но вместе с тем фиксировать самые существенные данные, на основании которых он формулирует заключение о финансовой отчетности);

- на основании составленных в процессе проверки РД (по завершению аудита его документирование приводит к неточности) аудитор должен иметь возможность оценить соответствие отчетности установленным критериям и утверждениям руководства;

- каждый документ должен содержать информацию об источнике получения информации (предоставленной клиентом, собранной аудитором, полученный ответ на запрос к банку и т.д.);

- все используемые сокращения, условные обозначения и аббревиатуры необходимо объяснить в начале темы (досье) РД;

- отрицательные значения отмечать в скобках или красным цветом;

- каждый РД должен содержать дату составления и подпись аудитора;

- в РД целесообразно указывать ссылку на другие рабочие документы, то есть делать перекрестные ссылки, что упрощает поиск необходимой информации, делает выводы аудитора более доказательными и освобождает от необходимости повторять одни и те же расчеты и т.д.;

- по всем позициям плана и программы аудиторской проверки должны быть составлены РД; если отдельные позиции аудитору не удалось проверить или в процессе аудита возникли вопросы, на которые он не смог найти ответы, то все эти позиции отчетности и нерешенные вопросы необходимо оформить в виде специального перечня в отдельном РД;

- все выводы, сделанные в рабочих документах, должны быть подтверждены конкретными фактами;

- аудитор при составлении РД должен использовать стандартную профессиональную терминологию, согласно МСА, IFRS, VSC, AAP;

- документы не должны быть перегружены лишней, несущественной информацией и рассуждениями аудитора, которые прямо не касаются отчетности, которая подлежит аудиту;

- каждый документ должен составляться с определенной целью [6, с.53].

Согласно МСА 230, если при исключительных обстоятельствах аудитор выполняет новые или дополнительные аудиторские процедуры или приходит к новым выводам после даты аудиторского отчета, он должен задокументировать:

- 1) возникшие обстоятельства;
- 2) выполненные новые или дополнительные аудиторские процедуры, полученные аудиторские доказательства и выводы, к которым пришли, а также их влияние на аудиторский отчет;
- 3) когда и кем внесены окончательные изменения в аудиторскую документацию и когда и кто выполнял их обзор. Необходимо учитывать, что обзор окончательных изменений в РД выполняется согласно ответственности по обзору, установленной в МСА 220 «Контроль качества аудита финансовой отчетности», причем окончательную ответственность за изменения берет на себя партнер по заданию.

Аудитор должен пытаться как можно полнее задокументировать проверку и одновременно минимизировать затраты рабочего времени для подготовки РД. Для этого рекомендуется:

- делать ксерокопии или выгрузку из программ учетных документов, регистров, отчетности и других записей предприятия;
- максимально привлекать персонал предприятия к выполнению технической работы по сбору необходимой аудитору информации;
- составлять комбинированные документы, в которых одновременно отразить результаты проверки связанных между собой счетов или статей баланса (например, состояние основных средств и начисление износа на них, уставной капитал, непоплаченный капитал и дополнительный капитал);
- использовать стандартизированные, унифицированные формы РД;
- делать отметки и заметки с помощью определенных символов и обозначений;
- создать и применять специальные компьютерные программы для автоматизированного документирования процесса аудита [7, с.211].

Чтобы упорядочить, в определенной степени стандартизировать РД, облегчить их поиск, а также обеспечить их наибольшую информативность, необходимо определить набор обязательных реквизитов каждого документа. К таким обязательным реквизитам и составляющим РД аудитора можно отнести:

- название предприятия клиента; порядковый номер документа в аудиторском файле;
- период проверки;
- срок проверки;
- название аудиторской фирмы и ее регистрационный номер;
- фамилия аудитора (аудиторов, ассистентов), который составил РД;
- должностное лицо (менеджер, директор аудиторской фирмы), проверившее документ;
- название документа;
- цель составления;
- краткое содержание РД (изложение выполненных процедур, полученные результаты, другие необходимые данные и заключение, сделанное по документу);
- ссылка на другие документы (по необходимости); подписи аудиторов, составивших документ;
- нумерацию страниц документа, если он состоит более чем из одной страницы; дату составления РД;
- и другие специальные реквизиты по усмотрению аудитора [10, с.22].

МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» устанавливает, что при разработке общей стратегии аудита аудитор должен:

- выявить особенности аудиторского задания, имеющие определяющее значение для его объема;
- подтвердить цели отчетности по аудиторскому заданию для планирования сроков проведения аудита и характера необходимого информационного взаимодействия;
- проанализировать факторы, которые в соответствии с суждением аудитора являются значимыми для определения направления деятельности аудиторской группы;
- изучить результаты предварительной работы по аудиторскому заданию и, если уместно, определить, окажется ли полезен опыт, полученный ранее руководителем задания при выполнении других заданий в интересах данной организации, для выполнения этого задания;

- установить характер, сроки использования и объем ресурсов, необходимых для проведения данного аудита.

План аудита согласно МСА 300 «Планирование аудита» и МСА 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски» должен включать следующие разделы:

1. Планируемые процедуры оценки рисков существенного искажения;
2. Планируемые процедуры проверки по существу в отношении каждого существенного вида операций, остатка по счету и раскрытия информации в разрезе предпосылок составления финансовой отчетности (их характер, объем, сроки проведения).
3. Данный раздел плана аудита составляется независимо от полученных оценок рисков существенного искажения;
4. Планируемые процедуры (мероприятия) общего характера при оценке риска существенного искажения на уровне финансовой отчетности, отличной от приемлемо низкого);
5. Планируемые последующие аудиторские процедуры (их характер, сроки и объем) при оценках рисков существенного искажения на уровне предпосылок подготовки финансовой отчетности, отличных от приемлемо низких.

Таким образом, в заключение следует отметить, что приведенные в настоящей работе формы рабочих документов полностью соответствуют требованиям международных стандартов и могут быть рекомендованы для практического использования аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами.

Литература:

1. Александров О.А. Аудит первичных документов в коммерческих организациях / О.А. Александров // Аудиторские ведомости. 2004. - № 8. - С. 39-42.
2. Бадалов Х.Х., Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А. Концепция развития аудита в условиях цифровой экономики: теория и практика. Монография. Душанбе, «Графика Принт», 2021. – 218 с.
3. Гусев И.Ю. Методы, с помощью которых аудиторы выявляют мошенничество внутри компании // Российский налоговый курьер. - 2012. - № 21, - С. 22-26.
4. Кочинев Ю.Ю. Оценка порога существенности // Аудитор. - 2016, - № 8. - С. 12-15.
5. Кочинев Ю.Ю. Теоретические основы процессов моделирования и автоматизации аудита // Аудит и финансовый анализ. - 2011. - № 5, № 6. - С.52-58.
6. Международный стандарт аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» / Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.12.2020).
7. Низомов С.Ф., Мирзоалиев А.А. Развитие институтов регулирования аудита в Республике Таджикистан // В сборнике: Актуальные вопросы экономической теории: развитие и применение в практике российских преобразований. 2016. - С. 292-298.
8. Низомов С.Ф., Садыков С.И., Ходжиев Г.Х. Совершенствование методики бухгалтерской экспертизы и способы ее реализации в практической деятельности / Вестник ТНУ, (научный журнал) Серия: Экономика. - 2017. - № 1, стр. 111-115
9. Низомов. С.Ф., Мирзоалиев А.А., Калемуллоев М.В., Рахимов С.Х. Аудит ва ибрази эътимод [матн]: китоби дарсӣ /зери таҳрири умумии М.Шобеков ва А.А.Мирзоалиев; Душанбе: Нашриёти ҶДММ «Илм», 2020 - 364с.
10. Терехов А.А. Аудит: законодательные решения / А.А. Терехов. М.: Финансы и статистика, 2003. - 608 с.
11. Швырева О.И., Чокмасова В.Ю. Профилактика мошенничества в торговых организациях // Международный бухгалтерский учет. -2013, - № 36. - С. 22-26.

МУАММОҲОИ ОМОДАКУНИИ ҲУЧЧАТҲОИ КОРИИ АУДИТОР

Дар мақола масъалаҳои тартиб додани ҳуҷҷатҳои корӣ оид ба чуноин бахшҳои аудит, аз қабили арзёбии имконияти иҷрои супориш, мувофиқа кардани шартҳои иҷрои супориш, маълумот дар бораи моҳият, стратегияи умумии аудит ва нақшаи аудит баррасӣ мешавад. Муаллиф тавсияҳои барои ҳуҷҷатгузори дар асоси талаботи стандартҳои байналмилалӣ аудит ва назорати сифат (ISA ва QC) пешниҳод мекунад.

Калидвожаҳо: ҳуҷҷатҳои кории аудитор, ҷаҳлиҳои аудиторӣ, банақшагирии аудит, барномаҳои аудит, ҳисоботи молиявии субъект.

ПРОБЛЕМЫ СОСТАВЛЕНИЯ РАБОЧИХ ДОКУМЕНТОВ АУДИТОРА

В статье работе рассмотрены вопросы составления рабочих документов по таким разделам аудита как оценка возможности выполнения задания, согласование условий выполнения задания, информация о существенности, общая стратегия аудита, план аудита. Автором предложены рекомендации по документированию, исходя из требований международных стандартов аудита и контроля качества (МСА и КК).

Ключевые слова: рабочие документы аудитора, аудиторская деятельность, планирование аудита, программы проведения аудита, финансовая отчетность субъекта.

PROBLEMS OF PREPARATION OF WORKING DOCUMENTS OF THE AUDITOR

The article discusses the issues of drafting working documents for such sections of the audit as assessing the possibility of completing the task, agreeing on the terms of the task, information on materiality, general audit strategy, audit plan. The author proposed recommendations for documentation based on the requirements of international standards for auditing and quality control (ISA and QC)

Keywords: working papers of the auditor, audit activity, audit planning, audit programs, financial statements of the subject.

Маълумот дар бораи муаллиф: Ҳочиев Ғуфрон, номзади илмҳои иқтисодӣ, и.в. дотсенти кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ ва аудити Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон, 734055, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, к. Дехотӣ ½, Тел: +992(37) 234-83-46, +992(93) 777-41-17

Сведения об авторе: Ходжиев Гуфрон, кандидат экономических наук, доцент кафедры “Бухгалтерский учет и аудит”, Таджикский государственный университет коммерции, 734061, Республика Таджикистан, г. Душанбе, ул. Дехоти ½, Тел: +992(37) 234-83-46, +992(37) 234-85-46

Information about the author: Hojiev Gufron, candidate of economic sciences, Associate professor of the Department of accounting and auditing, Tajik State University of Commerce, 734055, Republic of Tajikistan, Dushanbe, st. Dehoti ½, Тел: +992(37) 234-83-46, +992(93) 777-41-17

ТАМОҶУЛҶО ВА САМТҶОИ ТЕХНОЛОҶИЯИ ИТТИЛОҶӢ ВА СИСТЕМАИ ПАРДОҶТ ДАР КОРҶОНАҶОИ САНОАТӢ

Ҳалимов И.М., муаллими калони кафедраи молия ва қарзи Донишқадаи иқтисодиёт ва савдои Донишгоҳи давлатии тиҷорати Тоҷикистон дар ш. Хучанд

Бозори технологияҳои иттилоотӣ ҳамчун фаъолияти иқтисодии корхонаҳои саноатӣ ҳамчун омили баланд бардоштани самаранокии иқтисодӣ самти афзалиятноки рушди комплекси агросаноатӣ мебошад. Дар иқтисоди муосири ҷаҳонӣ, мушкилоти идоракунии хавфҳо дар таппаккули системаҳои иттилоотӣ махсусан тезугунд аст, зеро рақобатпазирии корхонаҳои ватанӣ аз самаранокии ҳалли онҳо ҷӣ дар бозорҳои дохилӣ ва ҷӣ дар бозори ҷаҳонӣ вобаста аст. Ҷамаи ин ҷустуҷӯи роҳҳои самараноки идоракунии хавфҳо ва истифодаи технологияҳои мувофиқ дар фаъолияти худ мебошад. Технологияи информатсионӣ дар ҷама идораҳои давлатӣ барои ҷамъоварӣ, коркард, нигоҳдорӣ, мубодила ва паҳнкунии иттилоот истифода мешавад.

Таъмини иттилоотӣ яке аз вазифаҳои муҳимтарини ёрирасон мебошад, ки сифати он омили муайянкунандаи дурустии қарори қабулшуда ва самаранокии система мебошад. Захираҳои иттилоотии давлатӣ дар соҳаи кишоварзӣ ҳамчун маҷмӯи маҳзани маълумотҳои системаҳои иттилоотии мақомоти иҷроияи ҳокимияти давлатии вилоятҳо, дигар мақомоти давлатӣ ва мақомоти ҳокимияти маҳаллӣ ташкил карда мешаванд.

Захираҳои иттилоотӣ – илмӣ, илмӣ-техникӣ, конструкторӣ, энергетикӣ, оморӣ ва дигар намудҳои арзишҳои маънавию зеҳнӣ мебошанд, ки барои эҷоди маҳсулоти иқтисодӣ заруранд.

Дар раванди мубодилаи иттилоот ҷаҳор унсури асосиро метавон ҷудо кард:

1. Ирсолкунанда – шахсе, ки ғояҳои тавлид мекунад ё иттилоот ҷамъоварӣ мекунад ва онро интиқол медиҳад.

2. Паём – иттилооти воқеие, ки бо истифода аз рамзҳо рамзгузорӣ шудааст.

3. Канал - воситаи интиқоли иттилоот.

4. Қабулқунанда – шахсе, ки иттилоот ба ӯ пешбинӣ шудааст ва онро шарҳ медиҳад.

Ҳангоми мубодилаи иттилоот ирсолқунанда ва қабулқунанда аз якчанд марҳилаҳои ба ҳам алоқаманд мегузаранд. Вазифаи онҳо иборат аз он аст, ки паёмҳо эҷод кунанд ва каналро тавре истифода баранд, ки ҳарду ҷониб идеяи аслиро дарк кунанд ва мубодила кунанд. Таҷрибаи ҷаҳонӣ бартарии ҳадамоти иттилоотӣ ва машваратиро тасдиқ мекунад.

Ҷорӣ намудани ҳадамоти иттилоотӣ ва машваратӣ имкон медиҳад, ки дастрасии захираҳои иттилоотӣ дар шакли маҳзани маълумотҳои дорои мазмуни гуногун, дар бораи соҳаҳо, инчунин технологияҳои пешқадами истифодаи камхарчи замин, илмию технологияи прогресс дар соҳаи парки машина-тракторӣ, иттилоотҳо дақиқ таҳлил карда шавад.

Шакли аз ҳама самарабахши ҳадамоти иттилоотӣ ва машваратӣ ин шакли ҳамкории ҳадамоти иттилоотӣ ва машваратӣ бо марказҳои илмӣ ҳоҷагии қишлоқ мебошад. Бешубҳа, ин гуна ҳамгирӣ, ки барои истифода бурдани потенциали бойтарин ва базаи ҷиддии моддӣ имконият медиҳад, як қатор вазифаҳои мураккабтаринро ҳал намояд.

Самарайи иқтисодии таъминоти иттилоотии комплекси агросаноатиро дар ҳудуди кишвар аз ҳисоби афзоиши миёнаи маҳсулоти умумии дохили кишвар баҳо додан мумкин аст. Мушкилоти иттилоотӣ аз набудани фазои ягонаи иттилоотии агроинноватсияҳо, ҳамгирӣ нокифояи истеъмолқунандагони эҳтимолии он, фарҳанги пасти иттилоотии аксарияти истеҳсолқунандагони кишоварзӣ, архаизми фазои иттилоотӣ ба миён меоянд.

Аз ин рӯ, барои истифода ва татбиқи ҳадамоти иттилоотӣ ва машваратӣ дар асоси технологияҳои интернетӣ дар ҷумҳурӣ омода кардани кадрҳо зарур аст. Самтҳои асосии рушди соҳаи маорифи кишоварзӣ таъмини дастрасии технологияҳои иттилоотӣ барои ҷавонони деҳот, тайёр намудани кадрҳои баландсифати сатҳу профили мувофиқ, дар бозори меҳнат рақобатпазир, қобилияти идоракунии самараноки комплекси агросаноатӣ мебошад.

Ба андешаи мо, ташаккули ҳадамоти иттилоотӣ ва машваратӣ бояд дар сатҳи ноҳиявӣ вилоятҳо оғоз гардида, дар сатҳи ҷумҳуриявӣ анҷом дода, ба онҳо дар таҳияи стратегияи рушди онҳо, омода ва паҳн намудани маводи методӣ кумаки давлатӣ дода шавад, зеро истифодаи самараноки нерӯи илмию техникаи кишоварзӣ, навсозии истеҳсолоти кишоварзӣ ва пешбурди инноватсионии соҳа ба рушди ҳадамоти иттилоотӣ ва машваратӣ вобаста аст.

Дар фаҳмиши муносири низоми пардохт мавҷудияти ҷузъи инструменталӣ ва расмиёти мувофиқашуда зарур аст, зеро технологияҳо бо қоидаҳои, ки системаи пардохтӣ фаъолият мекунад, ногусастанӣ доранд ва дар баъзе мавридҳо технологияҳо қоидаҳо ва созишномаҳои байни иштирокчиёро таъдил медиҳанд. Системаи пардохт, ки бехтарин роҳҳои мутақобила пешниҳод.

Талаботи муосир ба низоми пардохт аз бахши иқтисоде, ки дар он татбиқ мешаванд, вобаста аст. Системаҳои пардохти умумӣ ва ҷаҳона (аз рӯи ҳаҷми пардохтҳо) вучуд доранд. Системаҳои пардохти ҷаҳона барои коркарди шумораи зиёди пардохтҳои хурд пешбинӣ шудаанд. Онҳо одатан аз ҷониби бахши хусусӣ, ки хизматрасонии интиқоли маблағро пешниҳод мекунад, идора карда мешаванд.

Системаҳои муносири пардохт, пеш аз ҳама, воситаҳои анҷом додани пардохтҳои ғайринақдӣ мебошанд ва онҳо бо технологияҳои иттилоотӣ робитаи ногусастанӣ доранд. Ба эътибор нагирифта ба қор карда баромадан ва татбиқ намудани технологияи нав чи дар ҳуди инфраструктураи пардохт ва чи дар тамоми иқтисодиёти мамлакат ба қафомонии он оварда мерасонад.

Ҳамин тариқ, таъминоти хуби иттилоотӣ ва истифодаи системаҳои муносири пардохт, ки вазъи кунунии иқтисодиро дар дастовардҳои пешқадами илм дар комплекси агросаноатӣ ба таври объективӣ инъикос менамояд, асоси фаъолияти самараноки соҳибқорӣ истеҳсолқунандагони деҳот мебошад.

Таҷрибаи ҷаҳонӣ нишон медиҳад, ки ҳадамоти машваратӣ дар бисёр давлатҳои хориҷӣ ҳамчун як шакли паҳн намудани донишҳо дар байни истеҳсолқунандагони кишоварзӣ даҳсолаҳо амал мекунад. Ба вучуд овардани ин хизматрасонӣ аз зарурати ёрӣ расондан ба деҳқононе, ки маълумоти зарурӣ ва таҷрибаи қорӣ надоранд, барои роҳбарии пурсамар, дар ҳоҷагии худ ҷорӣ намудани комёбиҳои илм ба миён омад. Системаҳои пардохтии замонавӣ ба тамоюли миёнаравӣ (аз миёнаравҳо ҳалос шудан) дучор мешаванд ва талабот ба онҳо на аз ҷониби операторони системаҳо ва на аз ҷониби иштирокчиён, балки пеш аз ҳама аз ҷониби истифодабарандагони онҳо – субъектҳои ҳоҷагидорӣ гузошта мешавад.

Барои корбарон дастрасии доимӣ ба маблағҳо, имкони мубодилаи кафолатнок ва боэътимоди онҳо барои транзаксияҳо дар вақти дилхоҳ муҳим аст.

Барои қонеъ гардонидани ин талабот низомҳои муосири пардохт бояд дар вақти воқеӣ кор кунанд, комиссияҳои кам ё сифр дошта бошанд ва аз воситаҳои техникӣ ва технологияҳои муосир истифода баранд.

Адабиёт

1. Голубев А. «Асосҳои илмӣ рушди инноватсионии комплекси агросаноатӣ» // АРК: иқтисод, менечмент № 10/2010.

2. Извозчикова В. «Идоракунии хатарҳои иттилоотӣ дар системаҳои иқтисодӣ» // АРК: иқтисод, менечмент №08\2009.

3. Исмоилов И.М. «Ташаккули таъминоти иттилоотию машваратӣ ба иқтисодиёти комплекси агросаноатӣ» // Маърузаҳои байни. илмӣ конф. «Ҷавонон ва инноватсия - 2011» Горький, Ҷумҳурии Беларус, қисми 2, 2011

4. Михайлова Т. «Таъмини иттилоотӣ ҳамчун омил рушди устувори деҳот» // АРК: Иқтисод, менечмент № 06\2010.

5. Семаева И. «Технологияҳои иттилоотӣ барои идоракунии дар комплекси агросаноатӣ» // АРК: иқтисод, менечмент № 02 \ 2010.

ТАМОҶҶО ВА САМТҶОИ ТЕХНОЛОҶИИ ИТТИЛООТӢ ВА СИСТЕМАИ ПАРДОХТ ДАР КОРҶОНАҶОИ САНОАТӢ

Аннотация. Дар шароити иқтисодиёти рақамӣ, дастрасии ҳамачониба ба каналҳои коммуникатсионӣ ва Интернет, инчунин рушди босуръати технологияҳои нави иттилоотӣ талабот ба онҳо мунтазам меафзояд. Тамоҷҷо ва самтҶои рушди системаҳои пардохтии дар мақола баррасишуда зарурати аз нав дида баромадани меъморӣ, равишҳо ва принципҳои фаъолияти низоми миллии пардохтиро муайян намуданд.

Калидвожаҳо: технологияҳои иттилоотӣ, тамоҷҷо, иқтисодиёти рақамӣ, тарҳрезӣ, энергетика, иттилооти оморӣ, низоми пардохт.

ТЕНДЕНЦИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Аннотация. Рассмотренные в статье тренды и направления развития платежных систем определили необходимость пересмотра текущей архитектуры, подходов и принципов функционирования национальной платежной системы. В условиях цифровой экономики, повсеместного доступа к каналам связи и с интернет, а также стремительного развития новых информационных технологий, требования к ним постоянно растут.

Ключевые слова: информационная технология, тенденция, цифровая экономика, проектно - конструкторская, энергетическая, статистическая информация, платежные системы.

TRENDS AND DIRECTIONS OF INFORMATION TECHNOLOGIES AND PAYMENT SYSTEMS AT INDUSTRIAL ENTERPRISES

Annotation. The trends and directions of development of payment systems considered in the article determined the need to revise the current architecture, approaches and principles of the functioning of the national payment system. In the context of the digital economy, ubiquitous access to communication channels and the Internet, as well as the rapid development of new information technologies, the requirements for them are constantly growing.

Keywords: information technology, trend, digital economy, design, energy, statistical information, payment system.

Маълумот дар бораи муаллиф: Ҳалимов И.М., муаллими калони кафедраи молия ва қарзи Донишқадаи иқтисодиёт ва савдои Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон дар ш. Хучанд. E-mail: kinomdzhon@mail.ru

Сведения об авторе: Халимов И.М., старший преподаватель кафедры финансов и кредита Института экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции, г. Душанбе. Худжанд. E-mail: kinomdzhon@mail.ru

Information about the author: Halimov IM, Senior Lecturer, Department of Finance and Credit, Institute of Economics and Trade, Tajik State University of Commerce, Dushanbe. Khujand. E-mail: kinomdzhon@mail.ru

ТАҲҚИҚИ ФАЪОЛИЯТИ КОРХОНАҲОИ КИШОВАРЗӢ ЧУН ОБЪЕКТИ ТАТБИҚИ НАЗОРАТИ ДОХИЛӢ

Ҳужматов Д.Ч., ассистенти кафедраи баҳисобгирии муҳосибӣ Донишгоҳи давлатии молия ва иқтисоди Тоҷикистон

Имрӯз, ки муносибатҳои бозорӣ дар тамоми соҳаҳои иқтисодиёти миллӣ, хусусан дар соҳаи кишоварзӣ рушд намудаанд ва таъсири давлат ба фаъолияти субъектҳои хоҷагидорӣ тамоюл ба маҳдудшавӣ дорад, ба корхонаҳои кишоварзӣ имкониятҳои бузург барои мустақилона дар бозор фаъолият намудан пешкаш мегардад. Ҳамзамон фаъолияти корхонаҳои кишоварзӣ бо хавф ва номуайяниҳо ҳамбаста гардида, дигаргунӣ дар муҳити дохилӣ ва берунии фаъолият роҳбарони онҳоро водор менамоянд, ки ба ҷустуҷӯи шаклҳо ва усулҳои нави идоракунии, таҳия ва татбиқи онҳо таваҷҷуҳ намоянд. Дар натиҷа мукамалгардонии низоми идоракунии омилҳои муҳимтарини муборизаи рақибона ва муҷиби рушди корхонаҳои кишоварзӣ мегардад. Дар паёмади ин зарурати дар корхонаҳои кишоварзӣ татбиқи намунаҳои низомҳои босамараи идоракунии ба миён меояд, ки яке аз унсурҳои муҳими он назорати дохилӣ мебошад.

Азбаски соҳаи кишоварзӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон соҳаи аз ҷиҳати стратегӣ муҳими иқтисодиёт маҳсуб меёбад, бо вучуди амалии фишангҳои бозорӣ он ба ташкил ва татбиқи босамараи чорабиниҳо оид ба назорати дохилии дурустии пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ ва риояи қонунгузорӣ ҳангоми иҷрои амалиёти хоҷагидорӣ эҳтиёҷ дорад. Ҳамчунин назорати дохилии дурустии ҳисобузамкунии андозҳо ва тартиб додани ҳисобот (эъломияҳо)-и андоз муҳим мебошад.

Бояд қайд кард, ки низоми назорати дар корхонаҳои кишоварзӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон то чанде пеш амалкунанда дар асоси усулҳои маъмурии идоракунии бунёд гардида, барои иҷрои нақшаи ревизияҳо ва санҷишҳо нигаронида шуда буд, ки ин ба расмиятпарастӣ ва пастшавии натиҷанокии корҳои назоратӣ-ревизионӣ он давра меовард. Асарҳои ба ташкили санҷишҳои назоратӣ-ревизионӣ бахшидашуда асосан бо гузаронидани аудит алоқаманд буданд, вале бо вучуди баҳсҳои зиёд доир ба ташкили чорабиниҳои назоратӣ дар маърақаҳо ва интишороти илмӣ, тавсияҳои мушаххасе оид ба ташкил ва рушди методикаи назорати дохилӣ дар соҳаи кишоварзӣ ниҳоят камшумор буд. Асарҳои илмӣ дар он замон мавҷуд буда асосан ба масъалаҳои муайян намудани мафҳумҳои “низоми назорати дохилӣ”, “ревизия”, “санҷиш” дахл менамуданд, вале шарҳи пурраи моҳият ва муҳтавои мафҳумҳои мазкур ба назар намерасид. Ба талаботи муносири сатҳи ташкили назорати дохилии истеҳсолоти кишоварзӣ диққати басанда дода нашуда буд. Масъалаҳои арзёбии самаранокии кори назоратчиён-ревизорҳои корхонаҳои кишоварзӣ таҳия нашуда буданд. Низоми номукамал ва ба таври зарурӣ рушднаёфтаи ташкил ва методикаи гузаронидани назорати фаъолияти хоҷагидорӣ корхонаҳои кишоварзӣ самаранокии фаъолияти ин гуна корхонаҳоро таъмин карда наметавонист.

Бо дигаршавии соҳти давлатии мамлакат ва гузариш ба муносибатҳои бозорӣ, мушкilotи бо ташкил ва роҳандозӣ намудани корҳои назоратӣ-ревизионӣ алоқаманд аз нав дар адабиёти илмӣ мавриди баррасӣ ва муҳокимаҳои фаъол қарор гирифтанд.

Дар солҳои охир таваҷҷуҳи олимони ва муҳаққиқони ватанӣ ба масъалаҳои таҳқиқи равандҳои ташаккул ва рушди низоми назорати дохилӣ дар корхонаҳо зиёд шудааст. Дар интишороти муҳаққиқон Б.Х. Каримов [10], С.Ф. Низомов [13] Р.С. Тоҳирова [17] ва дигарон чанбаҳои муҳталифи ташкил ва амалкунии назорати дохилӣ дар корхонаҳои соҳаҳои гуногуни иқтисодиёт мавриди баррасӣ қарор гирифтаанд. Муҳаққиқ Қ.Х. Хушвахтзода (Қ.Х. Барфиев) [4; 19] бевосита дар самти ташкили аудити дохилӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ таҳқиқот бурдааст. Дар адабиёти хориҷӣ ба омӯзиши равандҳои ташаккул ва рушди назорати дохилӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ диққати бештар ҷудо карда шудааст. Дар ин самт метавон асарҳои муҳаққиқон Р.А. Алборов [2], И.В. Алексеева [3], Ю.А. Игошина [9], С.Р. Контсеева [12], Ю.Б. Ржавина [15], Л.И. Рижова [16] ва дигаронро қайд намуд. Бо вучуди ин, ҳоло ҳам

пахлуҳои зиёди масъалаҳои ташаккул ва рушди назорати дохилӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ аз таҳқиқот берун мондаанд.

Фаъолияти корхонаҳои кишоварзӣ, ки асоси яке аз бахшҳои муҳими иқтисодиёти миллиро ташкил медиҳанд, ба таъмини маҳсулоти ҳаёган муҳим нигаронида шудааст. Ҳамин тавр, алоқаи бевоситаи амнияти озуқавории мамлакат аз рушди корхонаҳои кишоварзӣ мусаллам аст. Мавсимӣ будани истеҳсолот, фарогирии зиёди воситаҳои асосӣ, талаботи ночандир ба маҳсулот, дараҷаи баланди хавфи фаъолияти корхонаҳои соҳа, зарурати дастгирии давлатии истеҳсолоти кишоварзиро боис мешаванд. Сарватҳои ҷамъиятии дар доираи барномаҳои давлатӣ ба рушди корхонаҳои кишоварзӣ равонагардида, назорати истифодабарии самараноки худро дар ҳама зинаҳо талаб менамоянд. Бинобар ин, назорати дохилӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ на танҳо ба манфиати соҳибмулкони, ҳамчунин ба манфиати умумиҷамъиятӣ ба ҷо оварда мешавад. Назорати дохилӣ чун вазифаи идоракунӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ соҳаи истифодабарии худро густариш дода, бояд ба шароити муосир мутобик гардад.

Дар воқеъ, фаъолияти муътадили корхона ба мавҷуд будани низоми дуруст роҳандозишудаи назорати дохилӣ, ки рисолати он на танҳо ошкор намудани хатоҳо ва сӯйистеъмолкуниҳо, инчунин баррасии мақсаднокии амалиёти хоҷагидорӣ мебошад, ғайриимкон аст. “Назорат – унсурҳои воқеан зарурии механизми хоҷагидорӣ дар мавриди ҳамагуна тарзи истеҳсолот мебошад” [6, с. 38].

Тавре амалия нишон медиҳад, низоми босамараи назорати дохилӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ нақши ниҳоят муҳим дорад. Дар раванди пешбурди фаъолияти хоҷагидорӣ аксаран тамоилоти маълумот аз нишондиҳандаҳои муқаррарнамудаи нақшаҳо ба миён меоянд. Барои он ки ин гуна тамоилот саривақт ошкор ва пешгирӣ карда шаванд, низоми аниқ ва муносиби назорати дохилӣ зарур мебошад. Роҳбарони корхонаҳо ба самаранокии кори воҳидҳои сохтории худ, иҷрои бовиҷдононаи уҳдадорихои кормандони зертобеи худ ҳавасманд мебошанд ва дар ин самт ба онҳо бояд низоми назорати дар ҳуди корхона ташкилгардида кӯмак расонад. Ин ба ҳифз ва истифодаи мақсадноки сарватҳои хоҷагӣ, истифодаи самаранок ва зиёдкунии онҳо мусоидат менамояд.

Мақсади низоми назорати дохилӣ – саривақт пешгирӣ намудани амалҳои нооқилона ва нодуруст, инчунин пешгирӣ ва бартарафсозии хатоҳо ва таҳрифҳои ҳангоми коркарди ахбор мебошад.

Шароити иқтисодӣ ва ҳуқуқии амалкуни назорати дохилиро таҳқиқ намуда, тасдиқ намудем, ки қонунгузорӣ ва санадҳои меъёрии амалкунанда раванди бачоорӣ назорати дохилиро дар корхонаҳо ба таври яқсон танзим намеkunанд, ҳамчунин маънидодкунӣҳои мафҳуми назорати дохилӣ дар адабиёти иқтисодӣ яхела набуда, моҳияти онро дуруст инъикос намеkunанд. Таърифҳои мафҳуми назорати дохилӣ, ки дар адабиёт оварда шудаанд, моҳияти онро вобаста аз соҳаи истифодабарӣ ба таври мухталиф маънидод меkunанд. Дар адабиёти ватанӣ ва хориҷӣ нуктаҳои назари ягона оид ба принципҳои ва шаклҳои ташкили назорати дохилӣ ташаккул наёфтаанд.

Ҳамин тавр, барои дуруст ташкил ва роҳандозӣ намудани назорати дохилӣ дар доираи корхонаи мушаххас, пеш аз ҳама бояд ба моҳияти он сарфаҳм рафт, принципҳои ва шаклҳои ташкили онро барои корхонаҳои соҳаи фаъолияти мушаххас муайян бояд кард.

Ҷиҳати маънидодкунӣ мафҳуми “назорати дохилӣ” олимони ва мутахассисон дар адабиёт нуктаҳои назари мухталифро овардаанд, ки ин ба дуруст дарк кардани вазифа ва масъалаҳои ҳангоми ташкили низоми назорати дохилӣ дар назди маъмурияти корхона гузошташуда таъсири номатлуб мерасонад. Вобаста ба ин, мо нуктаҳои назарро оид ба тавсиф ва мухтавои мафҳуми “назорати дохилӣ” ин ҷо ба низом меҷародем (ҷадвали 1).

Ҷадвали 1. Тавсиф ва мухтавои мафҳуми “назорати дохилӣ”

| Муаллиф | Тавсиф ё мухтаво |
|--------------------|---|
| Р. Адамс [1] | Назорате, ки бо роҳи санҷиш ва арзёбии дурустӣ ва самаранокии дигар намудҳои назорат ба ҷо оварда мешавад. |
| А.М. Богомолов [5] | На танҳо баҳисобгирии муҳосибӣ, балки ҳама фаъолияти молиявӣ-хоҷагидорӣ корхона ва воҳидҳои сохтории онро дар бар мегирад. |
| В.В. Буртсев [6] | Бо маънии васеъ - низоми (ба низоми идоракунӣ корхона дохилшаванда)-и аз як қатор ҷузъҳо тартибёфта; бо маънии маҳдуд - яке аз марихилаҳои раванди идоракунӣ. |
| Б.Ҳ. Каримов [11] | Маҷмӯи сиёсат ва амалҳои, ки аз ҷониби роҳбарияти корхона барои таъмини ҳифзи дорониҳои корхона ва эътимод доштан ба дақиқӣ ва саҳеҳии маълумоти баҳисобгирии муҳосибӣ истифода мешаванд. |
| Р.С. Тоҳирова [18] | Низоми маҷмӯи назорати баҳисобгирии муҳосибӣ, назорати молиявӣ, назорати фаъолияти молиявӣ-хоҷагидорӣ корхона |

мебошад, ки барои мунтазам иҷро шудани қарорҳо ва талаботи дохилии корхона ва талаботи берунии ба ҷаъолияти он мансуб ташкил карда шудааст.

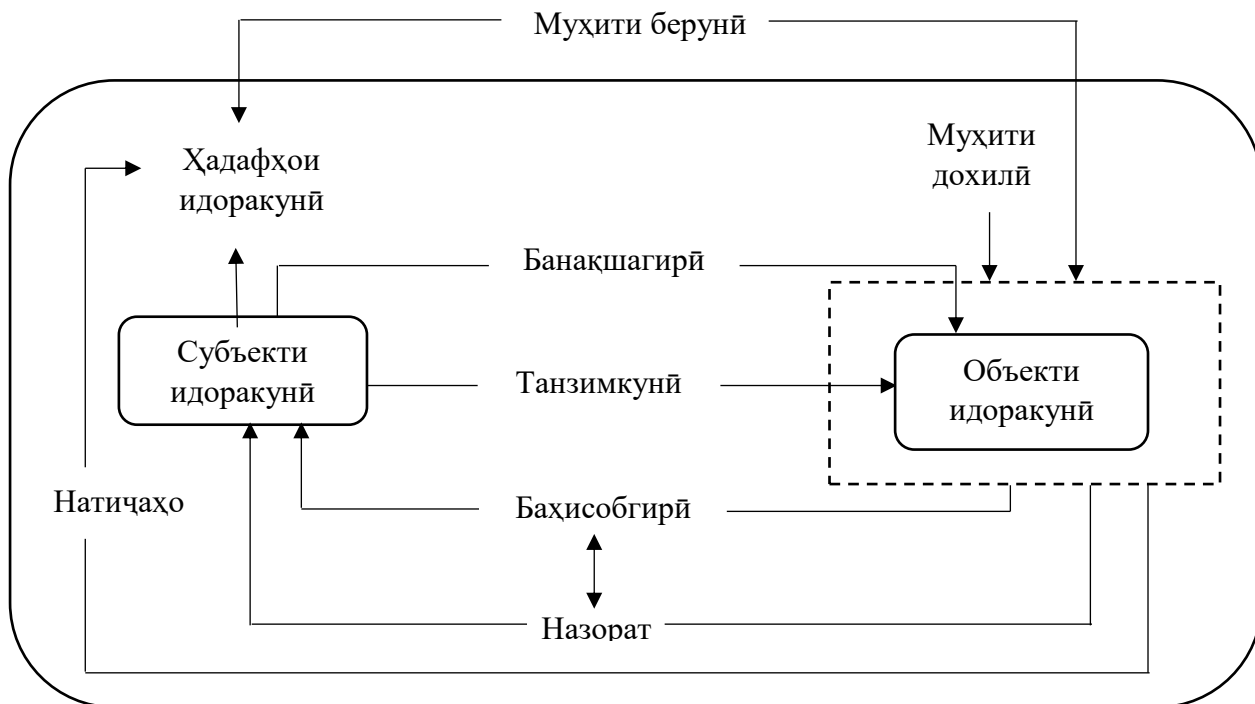
Таҳқиқи ақидаҳо ва нуктаҳои назари гуногун ба мо имкон дод, то дарк кунем, ки назорати дохилӣ механизми пурқувват ва ҳамзамон пурра арзёбинашудаи баландбардории самаранокии ҷаъолияти молиявӣ-ҳочагидории корхона мебошад. Он воситаи муҳиме мебошад, ки барои баланд бардоштани сифат ва саҳеҳии ҳисоботи молиявӣ мусоидат мекунад.

Ташаббусҳои макроиқтисодии Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон дар соҳаи кишоварзӣ, ки дар солҳои истиқлоли давлатӣ ба рушди ҳочагиҳои деҳқонӣ, хусусигардонӣ ва дигаркунии сохтори корхонаҳои кишоварзӣ нигаронида шудаанд, ба қадри басанда босамара буда наметавонанд, то он ки нақш ва аҳамияти низоми назорати дохилӣ дар идоракунии истеҳсолоти кишоварзӣ дуруст дарк ва арзёбӣ карда нашавад. Аз ин ҷо бармеояд, ки низоми босамараи назорати дохилӣ яке аз шартҳои асосии ҷаъолияти бобарори корхонаҳои соҳаи кишоварзӣ мебошад. Ҳамзамон бояд қайд кард, ки ташкили назорати дохилӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ дорои хусусиятҳои худ мебошад.

Масъулияти маъмурияти корхонаҳои кишоварзӣ барои натиҷаҳои ҷаъолият, пурзӯршавии рақобати бозорӣ, нигарониши амалкунии корхона ба гирифтани фоида, ҷой доштани хавфҳои ҷаъолият зарурати саривақт гирифтани ахбори босифат ва саҳеҳро оид ба ҷаъолияти молиявӣ-ҳочагидории корхона, вазъ ва натиҷанокии низоми баҳисобгирии муҳосибӣ ва назорати дохилӣ барои қабули қарорҳои идоракунии самаранок муайян мекунад. Эҳтиёҷоти мазкур ҳадафи асосии амалкунии низоми назорати дохилӣ мебошад.

Ташкил ва тартиби амалкунии низоми назорати дохилӣ дар миқёси корхонаҳо тибқи талаботи идоракунии дохилӣ вобаста ба объектҳои мушаххаси он, сохтори ташкилӣ, намудҳои ҷаъолияти истеҳсолӣ ва хусусиятҳои соҳавӣ бо дарназардошти хусусиятҳои ташкилӣ-ҳуқуқии бунёди корхона муайян мегардад [8, с. 43].

Назорати дохилӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ вазифаи идоракунии махсус ёфта, чун воситаи алоқаи дугарафаи байни объекти идоракунии (ҷаъолияти молиявӣ-ҳочагидорӣ) ва субъект (дастгоҳ)-и идоракунии баромад менамояд. Дар ин маврид вай ба субъекти идоракунии доир ба вазъи воқеии объект ва иҷрои воқеии қарорҳои идоракунии ахбор пешниҳод менамояд. Бинобар ин, мавқеи назорати дохилӣро дар низоми идоракунии корхонаҳои кишоварзӣ бо тарҳи дар расми 1 овардашуда метавон тасвир кард.



Расми 1. Мавқеи назорати дохилӣ дар низоми идоракунии корхонаҳои кишоварзӣ

Объектҳо ва субъектҳои назорати дохилӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ барои ҳар як ҳоҷагӣ инфиродӣ мебошанд, ки ин паёмади хосагҳои раванди истеҳсолоти кишоварзӣ ва шакли ташкилии низом мебошад.

Тавре Ю.С. Носкова қайд мекунад, объектҳои назорати дохилии корхонаҳои кишоварзӣ фаъолияти молиявӣ-ҳоҷагидорӣ онҳо дар умум мебошад, ки дар он ба равандҳои иқтисодии бо сатҳи баланди хавф алоқаманд буда диққати хоса дода мешавад. Ба субъектҳои назорати дохилӣ инҳо мансуб мебошанд: роҳбари корхона (ҳоҷагӣ), хадамоти назорати (аудити) дохилӣ, муҳосибот, сарагроном, сарзоотехник ва дигар марказҳои масъулият, ки дар дастурҳои хизмати онҳо ваколатҳои дахлдор муайян карда шудаанд ва имкон медиҳанд кори зерсохтори мушаххас арзёбӣ ва тақмил дода шавад [14, с. 283].

Ҳамин тавр, барои корхонаҳои кишоварзӣ мавҷуд будани миқдори зиёди субъектҳои назорати дохилӣ хос аст, ки байни ҳамдигар дар вобастагии тобеият ва алоқаҳои дохилӣ қарор доранд: раиси кооператив, директори ҷамъияти дорои масъулияти маҳдуд – субъектҳои асосии назорати дохилӣ мебошанд, ки мунтазамӣ ва пайдарҳамии кори хадамоти назорати дохилиро таъмин менамоянд; муҳосибот, ки риоягардӣ талаботи қонунгузорӣ, истифодаи оқилонаи сарватҳои истеҳсолиро таъмин мекунад; хадамоти иқтисодӣ, сарагроном, сарзоотехник, мутахассис оид ба кормандон, ҳуди кормандони корхона, хадамоти ҳуқуқӣ, комиссияи ревизионӣ – ҷиҳатҳои дигари дахлдор ва иҷроӣ вазифаҳои дигари назорати дохилиро дар корхона таъмин менамоянд.

Дар тартибҳои дохилии корхонаҳои кишоварзӣ масъулият барои гузаронидани назорати дохилӣ одатан инъикос намеёбад: масалан, санҷиши мувофиқати ҳуҷҷатҳои оиди ба баҳисобгирӣ қабул намудани маҳсулоти растанипарварӣ ё чорвопарварӣ бо ҳуҷҷатҳои пардохтӣ, фуруҳтан ба берун гузаронида намешавад.

Тарзи муносиби интиҳоби шакли назорати дохилӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ ҳадафҳо ва вазифаҳо, шакли ҳуқуқии таъсисёбӣ, ҳаҷмҳо ва махсусиятҳо, инчунин таъминоти моддӣ-техникӣ ва молиявӣ онро муайян менамояд. Дар навбати худ, кормандони баҷоорандаи фаъолияти ба амалисозии вазифаҳои назорати дохилӣ нигаронидашуда бояд сатҳи баланди донишҳои назариявӣ ва малақаҳои амалиро балад бошанд ва омодагии ин гуна кормандон бояд хосияти мунтазамӣ дошта бошад.

Вобаста аз хусусиятҳои истеҳсолоти кишоварзӣ ташкили назорати дохилӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ бояд чунин унсурҳоро дар бар гирад:

- мавҷудияти кормандон-назоратчиёни штатӣ барои корхонаҳои хурд ва барои корхонаҳои калон ва миёна - зерсохтори махсуси иҷроқунандаи вазифаҳои назорати дохилӣ;
- тартиби аниқи уҳдадорӣҳои вазифагии кормандон-назоратчиён ва кормандоне, ки дар ҷойҳои кориашон назорат ба ҷо оварда мешавад ва тақсмоти оқилонаи масъулият ва салоҳиятҳои онҳо;
- бариловаи санадҳои меъёрӣ-ҳуқуқӣ истифода ҳуҷҷатҳои дохилии муайянқунандаи тартиби баҷоорӣ назорати дохилӣ дар корхона;
- таъминоти методӣ, ки дар раванди назорат барои санҷиши объектҳои гуногуни баҳисобгирӣ муҳосибӣ истифода мешавад;
- таъминоти ахборӣ, ки аз ҳисоби маълумоти баҳисобгирӣ муҳосибӣ ташаккул ёфта ва аз ҳисоби натиҷаҳои назорати дохилӣ пурра мешавад;
- истифодаи низомҳои ахборӣ ва технологияҳои автоматонидашуда барои ҳалли масъалаҳои назорати дохилӣ, ки барои тезгардонии коркарди ахбор ва баландбардорӣ самаранокӣ кори назоратчиё имкон медиҳад.

Ҳангоми ташкили низомии босамараи назорати дохилӣ дар корхонаи кишоварзӣ чунин омилҳо ҳатман бояд ба назар гирифта шаванд:

- шакли моликият,
- маҷмуи намудҳои фаъолият;
- хусусиятҳои соҳавӣ (чорвопарварӣ, зироатчиғӣ);
- шакли андозбандӣ (низомии андозбандии корхона);
- сохтори ташкилӣ;
- равандҳои тижорати ҷудокардашуда.

Яке аз омилҳои калидии ба ташкили низомии назорати дохилӣ дар корхона таъсиррасон хусусияти соҳавӣ мебошад, зиёда аз ин, кишоварзӣ – намуди фаъолияти нисбатан хусусиятнок мебошад. Хусусияти соҳавӣ ҳар як корхонаи кишоварзӣ дар хосагҳои фаъолияти истеҳсолӣ ва ҳоҷагидорӣ вай, ки маҳз барои корхонаҳои соҳаи мазкур хос мебошанд, ифода меёбад.

Шароити иқлим, инчунин мавҷуд будани омили мавсимияти истеҳсоли маҳсулоти кишоварзӣ ҳамчунин ба натиҷаҳои фаъолияти корхонаҳои кишоварзӣ таъсири бевосита мерасонанд, ки ин ба ҷудокунии бахшҳои равандҳои тичоратӣ дар кишоварзӣ ва дар ниҳоят ба бунёди низоми назорати дохилӣ ва ҷудокунии нуқтаҳои назоратӣ таъсир мерасонад. Воситаи асосии истеҳсолот дар кишоварзӣ замин мебошад, давраи истеҳсоли маҳсулот бо давраи гирифтани маҳсулоти тайёр мувофиқат намекунад, ки ин ба низоми назорати дохилӣ таъсир мерасонад. Ҳангоми бунёд кардани низоми босамараи назорати дохилӣ маъмурияти корхонаи кишоварзӣ бояд инҳоро таъмин намояд:

- ташаккули ахбори саҳеҳ, пурра, бамарид ва фаврӣ оид ба вазъи фаъолияти корхонаи кишоварзӣ дар асоси истифодабарии маълумоти баҳисобгирӣ ва ғайрибаҳисобгирӣ, ки барои идоракунии бомуваффақонаи фаъолият зарур аст;

- ба роҳ мондани низоми ҳуччатгардиши корхонаи кишоварзӣ, ки ба ҳифзи пояҳои моддӣ-техникӣ ва иқтидори таъминот бо сарватҳои истеҳсолии он мусоидат мекунад;

- муқаррар намудани низоми маҳакҳои самаранокии фаъолияти корхонаи кишоварзӣ ва муайян кардани стратегияи ноилгардии онҳо;

- бунёд кардани низоми боэътимоди баҳисобгирии муҳосибӣ, ки вазифаҳои низоми ахбории корхонаро дар асоси истифодабарии имконоти низоми иртиботии байни зерсохторҳои корхона иҷро мекунад ва барои қабули марказонидашуда ё ғайримарказонидашудаи қарорҳои идоракунӣ кӯмак мерасонад.

АДАБИЁТ

1. Адамс Р. Основы аудита / Р. Адамс / Под ред. проф. Я. В. Соколова / Пер. с англ. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. - 398 с.

2. Алборов Р.А. Оценка эффективности системы внутреннего контроля (аудита) / Р.А. Алборов, С.М. Концевая, Н.Н. Хорохордин // Вестник Ижевской государственной сельскохозяйственной академии. - 2005. - № 1 (4). - С. 40-41

3. Алексеева И.В., Мосенцева В.А. Исследование сущности и принципов организации системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях / И.В. Алексеева, В.А. Мосенцева // Учет и статистика. – 2018. - № 3 (51). – С. 46-56

4. Барфиев К.Х. Эффективность системы внутреннего контроля (аудита) на предприятиях агропромышленного комплекса / К.Х. Барфиев // Аудит и финансовый анализ. – 2015. - № 4. – С. 152-154

5. Богомолов А.М. Внутренний аудит. Организация и методика проведения / А.М. Богомолов, Н.А. Голощапов. - М.: “Экзамен”, 1999. - 192 с.

6. Бурцев В.В. Основные аспекты организации внутрихозяйственного контроля в акционерном обществе / В.В. Бурцев // Аудитор. - 2002. - № 4. - С. 38-41

7. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации / В.В. Бурцев. - М.: Экзамен, 2000. - 320 с.

8. Волошина Е.И. Внутренний контроль в системе управления предприятием / Е.И. Волошина // Научные труды Южного филиала Национального университета биоресурсов и природопользования Украины «Крымский агротехнологический университет». Серия Экономические науки. – 2011. - № 140. – С. 42-49

9. Игошина Ю.А. Организация внутреннего контроля в системе управленческого учета на сельскохозяйственных организациях / Ю.А. Игошина // Вестник НГИЭИ. – 2012. - № 1 (8). – С. 60-69

10. Каримов Б.Х., Гуломов З.Т. Рушди назорати дохилӣ чун воситаҳои баландбардории самараноки ва сифати хизматрасониҳои аудиторӣ / Б.Х. Каримов, З.Т. Гуломов // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон. – 2020. – № 3 (31). - С. 71-76

12. Концевая С.Р. Внутренний управленческий контроль: система бюджетирования / С.Р. Концевая, Г.Я. Остаев, Г.Р. Концевой // Наука Удмуртии. – 2018. - № 1 (83). – С. 87-90

13. Низомов С.Ф., Саидзода Ҷ.Ҷ. Ташаккули низоми нишондиҳандаҳои назорати идоракунӣ дар сохтмон / С.Ф. Низомов, Ҷ.Ҷ. Саидзода // Политехнический вестник. Серия: Интеллект, Инновации. Инвестиции. – 2021. - № 2 (54). – С. 66-73

14. Носкова Ю.С. Экономическая сущность внутреннего контроля в сфере агропромышленного комплекса / Ю.С. Носкова // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. – 2013. - № 1 (15). – С. 281-286

15. Ржавина Ю.Б., Юричева Е.Ю. Методологические аспекты организации внутреннего контроля / Ю.Б. Ржавина, Е.Ю. Юричева // Вестник Марийского государственного университета. Серия: Сельскохозяйственные науки. Экономические науки. – 2016. – Т. 2. - № 2 (6). – С. 80-85

16. Рыжова Л.И. Основные элементы организации системы внутреннего контроля и направления ее оптимизации на предприятиях сельского хозяйства / Л.И. Рыжова // Аудит и финансовый анализ. – 2015. - № 3. – С. 143-147

17. Тохирова Р.С. Анализ эффективности системы внутреннего контроля на предприятиях / Р.С. Тохирова // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2015. - № 2/8 (181). – С. 219-223

18. Тохирова Р.С. Мавқеи назорати дохилӣ дар идоракунии фосилавӣ / Р.С. Тохирова // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. - 2021. - № 3. -100-105

19. Хушвахтзода Қ.Х. Заминаҳои бунёдгардӣ ва рушди назорати дохилӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ / Қ.Х. Хушвахтзода, Д.Ҷ. Хукматов, Н.А. Ҳасанова // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Бахши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2020. - № 2. – С. 5-11

ТАҲҚИҚИ ФАЪОЛИЯТИ КОРХОНАҲОИ КИШОВАРЗӢ ЧУН ОБЪЕКТИ ТАТБИҚИ НАЗОРАТИ ДОХИЛӢ

Дар солҳои охир таваҷҷуҳи роҳбарият ва соҳибмулкони корхонаҳои кишоварзии мамлакат, инчунин олимони ва муҳаққиқони ватанӣ ба масъалаҳои ташаққул ва рушди низоми назорати дохилӣ зиёд шудааст. Назорати дохилӣ унсурҳои муҳими низоми идоракунии корхонаҳои муосир маҳсуб меёбад. Мақола ба омӯзиши фаъолияти корхонаҳои кишоварзии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар алоқамандӣ бо таҷрибаи назорати дохилӣ бахшида шудааст.

Калидвожаҳо: корхонаҳои кишоварзӣ, назорати дохилӣ, вазифаи идоракунии, низоми босамарии назорати дохилӣ, объектҳои назорати дохилӣ, субъектҳои назорати дохилӣ.

ИССЛЕДОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ КАК ОБЪЕКТА РЕАЛИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В последние годы возросло внимание руководителей и собственников сельскохозяйственных предприятий, а также ученых и исследователей к вопросам формирования и развития системы внутреннего аудита. Внутренний аудит является важнейшим компонентом системы управления современными предприятиями. Статья посвящена изучению деятельности сельскохозяйственных предприятий Республики Таджикистан в связи с внедрением внутреннего контроля.

Ключевые слова: сельскохозяйственные предприятия, внутренний контроль, функция управления, эффективная система внутреннего контроля, объекты внутреннего контроля, субъекты внутреннего контроля.

STUDY OF ACTIVITIES OF AGRICULTURAL ENTERPRISES AS OBJECT OF IMPLEMENTATION OF INTERNAL CONTROL

In recent years, the attention of managers and owners of agricultural enterprises, as well as scientists and researchers to the formation and development of an internal audit system has increased. Internal audit is an essential component of the management system of modern enterprises. The article is devoted to the study of the activities of agricultural enterprises of the Republic of Tajikistan in connection with the introduction of internal control.

Keywords: agricultural enterprises, internal control, management function, effective system of internal control, objects of internal control, subjects of internal control.

Маълумот дар бораи муаллиф: Хукматов Давлатҷон Ҷамshedович - Донишгоҳи давлатии молия ва иқтисоди Тоҷикистон, ассистенти кафедраи баҳисобгирии муҳосибӣ. **Суроға:** 734067, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, кӯчаи Нахимов, 64/14. E-mail: sohibkortvt@mail.ru. Телефон: **+992 919-11-11-64**

Сведения об авторе: Хукматов Давлатҷон Ҷамshedович - Таджикский государственный финансово-экономический университет, ассистент кафедры бухгалтерского учета. **Адрес:** 734067, Республика Таджикистан, г. Душанбе, улица Нахимова, 64/14. E-mail: sohibkortvt@mail.ru. Телефон: **+992 919-11-11-64**

Information about the author: Hukmatov Davlatjon Jamshedovich - Tajik State University of Finance and Economics, Assistant of the Department of Accounting. **Address:** 734067, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Nakhimov street, 64/14. E-mail: sohibkortvt@mail.ru. Phone: **+992 919-11-11-64**

РУШДИ МЕТОДОЛОГИЯИ БАҲИСОБГИРИИ МУҲОСИБӢ ДАР ШАРОИТИ РАҚАМИКУНОНИИ ИҚТИСОДИЁТ

Ҳоҷиева Ш.А., унвонҷӯи кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудити Донишгоҳи миллии Тоҷикистон

Солҳои охир дар тамоми соҳаҳои фаъолияти инсон технологияҳои рақамӣ ба таври васеъ паҳн мешаванд. Пойдоршавии иқтисодиёти рақамӣ дар ҳаҷм аз омилҳои рушди соҳаҳои муҳталифи иқтисодиёт ва фаъолияти субъектҳои иқтисодӣ мебошад. Мукаммалгардии технологияҳои рақамии нав, рушди зеҳни сунъӣ, воситаҳои коркарди ҳаҷмҳои калони маълумот, арзи ҳастӣ намудани воситаҳои таҳлили нав ва хизматрасониҳои абри барои гузариши иқтисодиёт ба сатҳи нави сифати пешбурди фаъолияти субъектҳои иқтисодӣ мусоидат менамояд. Дар ин радиф низомҳои баҳисобгирии муҳосибии субъектҳои иқтисодӣ низ бо таъсири технологияҳои рақамӣ дигаргун мешаванд, методология ва методҳои баҳисобгирии муҳосибӣ дар воқуниш ба воситаҳо ва усулҳои технологияҳои рақамии нав рушд меёбанд.

Тавре маълум аст, сифати қарорҳои идоракуни, ки менечменти субъектҳои иқтисодӣ қабул мекунанд, аз иттилооти дар низомии баҳисобгирии муҳосибӣ ташаккулёфта вобаста мебошад. Ин иттилоот ҳамеша густариш меёбад ва аз ҷониби истифодабарандагони дохилӣ ва берунӣ – менечмент ва роҳбарони корхона, соҳибмулкони, сармоягузори, мақомоти танзимкунанда ва назорати давлатӣ, инчунин аҳли ҷомеа ба хоҳири пайгирии ҳадафҳои худ ба қор бурла мешавад. Вобаста ба ин, имрӯз сифати амалкунии ҳама гуна низомии баҳисобгирии муҳосибӣ аз унсурҳои асосии он – методология, методика, ташкил ва технологияи коркарди иттилоот вобаста мебошад. Ба ин хотир, дар доираҳои олимони ва муҳаққиқони соҳаи баҳисобгирии муҳосибӣ, муҳосибони касбӣ, қормандони мақомоти танзимкунандаи соҳа вобаста ба рушди методология ва методикаи баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёт баҳсу мунозираҳои илмии зиёд мушоҳида мешаванд.

Дар адабиёти илмии иқтисодӣ ба масъалаҳои дигаргуншавии методология ва методи баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити иқтисодиёти рақамӣ ва рушди технологияҳои коркарди иттилоот асарҳои зиёди олимони ватанӣ ва хориҷӣ бахшида шудааст. Дар ин маврид, дар аксари интишороти муаллифон зарурати рушди баҳисобгирии муҳосибиро дар сатҳи назариявӣ, методологӣ ва амалӣ, тақомули муҳтавои иттилооти баҳисобгириро бо маълумот ва нишондиҳандаҳои барои истифодабарандагон дар шароити иқтисодии муосир ҷолиб эътироф менамоянд. Ин гуфтаро арзи ҳастӣ намудани интишороти зиёди муҳаққиқони ватанӣ дар самти таҳқиқи таъсири технологияҳои рақамӣ ба баҳисобгирии муҳосибӣ тасдиқ менамоянд, чун М.У. Бобоев [3], Б.Ҳ. Каримов [9], С.Ф. Низомов [8], К.Х. Хушвахтзода [15], З.Р. Шарифов [16] ва дигарон. Дар адабиёти илмии хориҷӣ низ хусусиятҳои методология ва ташкили баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёт дар сатҳи маҳдуд муаррифӣ шудаанд. Шумораи начандон зиёди интишороти бо мавзӯи мақур алоқаманд мавҷуд аст, чун асарҳои О.А. Агеева [1], И.Н. Богатая [4], А.В. Бодяко [5], Т.М. Одинов [11; 12], О.В. Рожнова [14] ва дигарон. Бино бар ин, имрӯз мавзӯи рушди методологияи ташкили баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити иқтисодиёти рақамӣ мубрами ва муҳим мебошад.

Таҳлили муҳтавои интишороти оид ба рушди методологияи баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити иқтисодиёти рақамӣ якҷанд паҳлуҳои муҳимро дар самти мазкур ошкор намуд, ки асоситаринашон инҳо мебошанд:

- муайян намудани таъмини мувофиқати низоми баҳисобгирии муҳосибӣ ба талаботи ивази парадигмаи баҳисобгирӣ;

- арзёбӣ намудани таъсири рақамикунони иқтисодиёт ба парадигмаи баҳисобгирии муҳосибӣ;

- ошкор намудани омилҳои таъсиррасон ва боздорандаи густариши истифодаи имкониятҳои рақамикунони иқтисодиёт дар баҳисобгирии муҳосибӣ [6, с. 67];

- таҳия намудани як қатор санадҳои меъёрии ҳуқуқии появии муайянкунандаи асосҳои методологӣ ва методии баҳисобгирии муҳосибӣ ва таъминоти инфрасохтори он дар шароити иқтисодиёти рақамӣ [12, с. 123].

Парадигма (аз юнонӣ *paradeigma* – намуна, мисол) дар баҳисобгирии муҳосибӣ чун меъёрҳо, намунаҳои тафаккури назариявӣ ва амалии таҳиянамудаи ҷомеаи илмӣ муҳосибӣ, ки хосияти эътиқодно қабул намудаанд, тарзи интихоби объекти таҳқиқот ва тафсири низоми муайяни далелҳо дар шакли принципҳо ва қонунҳои асосноки ташкилдихандаи назарияи мантиқӣ ва бетазод фаҳмида мешавад [2, с. 186]. Ҳар як аъзои ҷомеаи илмӣ муҳосибӣ дар мавриди таҳқиқи самти фаъолияти илмӣ ва амалии худ беихтиёр ба намунаи назарияи илмӣ аз ҷониби ҷомеаи мазкур таҳияшуда, ки асоси парадигмаи баҳисобгирии муҳосибиро ташкил медиҳад, таваҷҷуҳ менамояд.

Имрӯзҳо аз ҷониби муҳаққиқон ва мутахассисони соҳаи баҳисобгирии муҳосибӣ зарурати таҳия намудани равишҳои нави назариявӣ-методологӣ ба бунёди амсилаи баҳисобгирии муҳосибӣ, ки рафтори субъектҳои иқтисодиро дар шароити иқтисодии имрӯзаи мутаҳаррик ва зуд дигаршаванда ба таври муносиб инъикос кунад, дарк ва эътироф карда мешавад. Тавре муҳаққиқи россиягӣ В.Ф. Палий қайд мекунад, зарур аст, ки “самти рушди амалии баҳисобгирӣ дигар карда шавад, амалияи баҳисобгирӣ бо шароити воқеъбинонаи рушди иқтисодиёт мувофиқ карда шавад” [13, с. 4].

Дарвоқеъ, масъалаҳои рушди баҳисобгирии муҳосибӣ ва таъмини мувофиқати он ба талаботи иқтисодиёти нав солҳои охир чун мавзӯи муҳокимаҳои густурдаи муҳаққиқон ва муҳосибони аҳли амал қарор гирифтаанд. Аксари муаллифони интишороти илмӣ зарурати дигаргуниҳо дар муҳтаво, хосиятҳои сифатӣ ва шакли пешниҳод кардани иттилооти ҳисоботӣ, рушди принципҳо, усулҳо ва концепсияҳо, то ба дигар кардани парадигмаи баҳисобгирии муҳосибиро эътироф менамоянд.

Муҳаққиқ О.В. Рожнова пешниҳод менамояд, ки “барои рушди минбаъдаи баҳисобгирии муҳосибӣ таҳия намудани концепсияи ягонаи баҳисобгирӣ, ки барои муқаррар намудани низоми ягонаи мафҳумҳо, ҳадаф, принципҳо ва роҳи ягонаи ҳаракат дар шароити иқтисодиёти рақамӣ имкон диҳад, зарур аст” [14, с. 16]. Ба ақидаи ӯ, дар дохили баҳисобгирии муҳосибӣ муносибатҳои байниҳамдигарии баҳисобгирии молиявӣ ва баҳисобгирии идоракунии табдил меёбанд. Дар ин маврид, унсурҳои ҳатмии баҳисобгирии муҳосибӣ ҳисоботи ҳамгиро мебошад, ки бе ҳастии он иттилооти баҳисобгирӣ наметавонад чун маълумоти пурра дарк карда шавад. Ҳадафи баҳисобгирии муҳосибии ҳамгиро бояд ташаккули иттилоот дар бораи ҳам субъектҳои иқтисодии алоҳида ва ҳам гурӯҳи онҳо, инчунин оид ба дигар сохторҳо ва шаклҳои нави иттилооти субъектҳои иқтисодӣ барои тамоми истифодабарандагони манфиатдор бошад.

Муҳтавои иттилооти баҳисобгирии муҳосибӣ тавре бояд дигар шавад, ки истифодабарандагонро бо нишондихандаҳо ва маълумоти барои онҳо манфиатнок ва бамаврид таъмин намояд. Ин гуна маълумот бояд мубрам бошад ва муҳити иттилоотии пурраро барои идоракунии равандҳои иҷтимоӣ-иқтисодии фаъолияти субъектҳои иқтисодӣ ташаккул диҳад. Иттилооти баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити иқтисодиёти нав бояд рӯйдодҳои пешин ва ояндаро фаро гирад, хосияти ояндабинӣ дошта бошад, ҳам равандҳои дохилӣ ва ҳам вазъи муҳити берунии фаъолияти субъекти иқтисодиро инъикос намояд. Лаҳзаҳои муҳим густариши муҳтавои иттилооти баҳисобгирӣ аз ҳисоби нишондихандаҳои ғайримолиявии фаъолияти субъекти иқтисодӣ мебошад, ки бояд масъулияти иҷтимоӣ, амнияти экологии тичорат, сармоияи ташкилӣ, инноватсионӣ, инсонӣ, стратегия ва сифати идоракуниро дар бар гирад. Ташаккули иттилооти ҳисоботӣ ҳангоми ҷой доштани талабот ба воқеъбинона ва умумӣ будани он ба равиши ба мизоч нигаронидашуда таъя намуда, бамавридӣ, муносибии дарккунӣ ва тафсири маълумоти ҳисоботиро таъмин менамояд.

Ҳатто он ҷиҳатҳои эътирозие, ки аксаран бар зидди равиши мазкур изҳор карда мешаванд, метавонанд чун далел ба манфиати эҳтиёҷ ба парадигмаи нави баҳисобгирии муҳосибӣ арзёбӣ карда шаванд. Масалан, З.В. Гутсайлюк чунин меҳисобад, ки иттилооти ғайримолиявӣ наметавонад дар

низомии баҳисобгирии муҳосибӣ инъикос карда шавад, чунки баҳисобгирии муҳосибӣ танҳо рӯйдодҳо ва далелҳоеро ба қайд мегирад, ки баҳои арзишӣ дошта бошанд. Имконияти баҳисобгирии муҳосибӣ барои фаро гирифтани иттилоот дар бораи муҳити берунӣ низ зери шубҳа аст, чунки вай наметавонад бо воситаҳои баҳисобгирии аввалӣ ба қайд гирифта шавад ва назораи ин гуна маълумот наметавонад саросарӣ бошад [12, с. 126].

Далели дигар бар зидди ба доираи объектҳои баҳисобгирии муҳосибӣ дохил кардани нишондиҳандаҳои ғайримолиявии фаъолият, рӯйдодҳои оянда ва маълумот дар бораи муҳити берунӣ амалкунии субъекти иқтисодӣ, ғайриимкон будани инъикос кардани онҳо дар низомии навишти дугарафа мебошад [7, с. 4]. Вале ба ақидаи мо, бурҳонҳои овардашуда проблемаҳои методологии дохилӣ ва омилҳои боздорандаи рушди баҳисобгирии муҳосибӣ, маҳдудиятҳои онро дар иқтидори таъмин намудани иттилооти зарурӣ намоиш медиҳанд. Новобаста аз он ки, далели мазкурро назариячиёни баҳисобгирии муҳосибӣ эътироф мекунанд, ё не, ҳамаи унсурҳои методи баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёт ба дигаргунӣ гирифтӣ мешаванд. Масалан, М.Ю. Медведев чандин сол пеш қайд намудааст, ки навишти дугарафа, ки зиёда аз панҷсад сол боз дар низомҳои баҳисобгирии муҳосибӣ ҳукмрон аст, “танҳо яке аз зершаклҳои баҳисобгирии муҳосибӣ мебошад, гарчанде баҳисобгирии муҳосибӣ тавре бо он пайваста аст, ки баҳисобгирии муҳосибӣ имрӯзаро бе ҳастии навишти дугарафа, масалан, бе дебет ва кредит тасаввур кардан ғайриимкон аст” [10, с. 28].

Технологияҳои рақамии имрӯза, масалан, технологияи блок-чейн, аллакай чун заминаи инкилоб дар усулҳои баҳисобгирии муҳосибӣ, масалан, низомии бақайдгирии аввалӣ маънидод карда мешавад: “Ба ҷойи ташаккул ва нигоҳдории маҳаллии навиштҳои алоҳидаи амалиёт, корхонаҳо метавонанд онҳоро дар феҳристи муттаҳида ба қайд гирифта, низомии тақсимгардида ва боҳамалоқаманди иттилооти муҳосибӣ боэътимодно бунёд намоянд.

Ба андешаи мо, оид ба методология ва методҳои баҳисобгирии муҳосибӣ андешаронӣ карда, сарфи назар кардан аз тарзҳои маъмулии дарки онҳо чун як чизи дигарнашаванда ва устувор мақбул аст. Ҳангоми нигоҳдории асоси методологии баҳисобгирии муҳосибӣ рушд ва густариш додани доираи усулҳои истифодашаванда ва бо ҳамин таъмин намудани дурустии вазифаҳои мавҷуда ва вазифаҳои азнавпайдошавандаи баҳисобгирии муҳосибӣ муҳим аст.

АДАБИЁТ

1. Агеева О.А. Совершенствование российского плана счетов в условиях цифровой экономики / О.А. Агеева // Вестник университета. – 2020. - № 4. – С. 115-118
2. Бахмарева Н.В. Парадигмы в бухгалтерском учете / Н.В.Бахмарева // Актуальные вопросы экономических наук. – 2015. - № 47. – С. 185-189
3. Бобоев М.У. Баҳисобгирии молиявӣ ҳамчун манбаи иттилоотии низомии менечменти молиявӣ / М.У. Бобоев, Д.А. Ғайбуллоева // Паёми Донишгоҳи технологии Тоҷикистон, 2021. - № 1 (44). – С. 125-135
4. Богатая И.Н., Евстафьева Е.М. Влияние цифровизации экономики на развитие учетно-аналитического обеспечения управления коммерческой организации / И.Н. Богатая, Е.М. Евстафьева // Учет и статистика. – 2019. - № 3 (55). – С. 34-42
5. Бодяко А.В. Развитие методологии учетно-контрольных процессов в условиях цифровой экономики / А.В. Бодяко // Управление. – 2020. - № 1. – С. 47-56
6. Воронина Н.И., Надеждина С.Д. Будущее бухгалтерского учета в контексте современного развития цифровой экономики / Н.И. Воронина, С.Д. Надеждина, Л.М. Пьянкова, Н.В. Фадейкина // Сибирская финансовая школа. – 2019. - № 5 (136). – С. 67-74
7. Гуцайлюк З. Системы бухгалтерского учета: критический анализ мнений экономистов / З. Гуцайлюк // Бухгалтерский учет и аудит. - 2012. - № 4. – С. 3-17
8. Давлатзода Д.А., Низомов С.Ф. Совершенствование расчетно-аналитических методов посредством технологии блокчейн / Д.А. Давлатзода, С.Ф. Низомов // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2021. - № 4. – С. 20-26
9. Каримов Б.Ҳ. Баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити ҷаҳонишавӣ ва рақамикунонии иқтисодиёт / Б.Ҳ. Каримов // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон. – 2021. - № 3 (37). - С. 115-119

10. Медведев М.Ю. Теория бухгалтерского учета / М.Ю. Медведев, - М.: Омега-Л, 2008. – 418 с.
11. Одинцова Т.М. Развитие бухгалтерского учета в условиях цифровизации экономики / Т.М. Одинцова // Современная экономика: проблемы и решения. – 2021. - № 4 (136). – С. 190-208
12. Одинцова Т.М., Рура О.В. Развитие видов, объектов и методов бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики и информационного общества / Т.М. Одинцова, О.В. Рура // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. – 2018. – Т. 11. – № 4. – С. 120-131
13. Палий В.Ф. Теория бухгалтерского учета: современные проблемы / В.Ф. Палий. - М.: Бухгалтерский учет, 2007. – 88 с.
14. Рожнова О.В. Гармонизация учета, аудита и анализа в условиях цифровой экономики / О.В. Рожнова // Учет. Анализ. Аудит. – 2018. – Т. 5. - № 3. – С. 16-23
15. Хушвахтзода К.Х., Бобиев И.А. Подготовка специалистов бухгалтерского учета в Республике Таджикистан в условиях цифровой экономики / К.Х. Хушвахтзода, И.А. Бобиев / Архитектура финансов: вызовы новой реальности / Сборник материалов XI Международной научно-практической конференции. Под редакцией И.А. Максимцева, Е.А. Горбашко, В.Г. Шубаевой. – Санкт-Петербург, 2021. – С. 387-391
16. Шарифов З.Р., Талбаков С.А. Такмили низоми баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити рушди иқтисоди рақамӣ / З.Р. шарифов0 С.А. Талбаков // Паёми молия ва иқтисод. – 2021. – № 2 (26). – С. 21-27

РУШДИ МЕТОДОЛОГИЯИ БАҲИСОБГИРИИ МУҲОСИБӢ ДАР ШАРОИТИ РАҚАМИКУНОНИИ ИҚТИСОДИЁТ

Имрӯзо равандҳои рақамикунонии иқтисодиёт ба тамоми соҳаҳои фаъолияти субъектҳои иқтисодӣ таъсир мерасонанд. Яке аз мавзӯҳои муҳимтарини низоми идоракунии субъектҳои иқтисодии муосир баҳисобгирии муҳосибӣ мебошад, ки вобаста ба самти иттилоотӣ доштани худ, равандҳои рақамикунонии иқтисодиёт ба он бештар таъсир мерасонанд. Мақолаи мазкур ба омӯзиши масъалаҳои рушди методологияи баҳисобгирии муҳосибӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёт бахшида шудааст.

Калидвожаҳо: технологияҳои рақамӣ, рақамикунонии иқтисодиёт, баҳисобгирии муҳосибӣ, методологияи баҳисобгирии муҳосибӣ, иттилооти баҳисобгирии муҳосибӣ.

РАЗВИТИЕ МЕТОДОЛОГИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Сегодня процессы цифровизации экономики воздействуют на все сферы деятельности экономических субъектов. Одной из важнейших участков системы управления современными экономическими субъектами является бухгалтерский учет, в силу своей информационной направленности, процессы цифровизации экономики больше всего влияют на него. Данная статья посвящена изучению вопросов развития методологии бухгалтерского учета в условиях цифровизации экономики.

Ключевые слова: информационные технологии, цифровизация экономики, бухгалтерский учет, методология бухгалтерского учета, информация бухгалтерского учета.

DEVELOPMENT OF ACCOUNTING METHODOLOGY IN CONDITIONS OF ECONOMY DIGITALIZATION

Today, the processes of digitalization of the economy affect all areas of activity of economic entities. One of the most important sections of the management system of modern economic entities is accounting, due to its information orientation, the processes of digitalization of the economy most influence it. This article is devoted to the study of the development of accounting methodology in the context of the digitalization of the economy.

Keywords: information technology, digitalization of the economy, accounting, accounting methodology, accounting information.

Маълумот дар бораи муаллиф: *Ҳоҷиева Ш.А., –унвонҷӯи кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: Ҷумҳурии Тоҷикистон, 734025, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 17. E-mail: fayzalizodam@list.ru. Тел.: +992 987-48-98-94*

Сведения об авторе: *Ходжиева Ш.А., ассистент кафедры экономического анализа и аудита–Таджикский национальный университет, докторант PhD кафедры бухгалтерского учета. Адрес: Республика Таджикистан, 734025, г. Душанбе, проспект Рудаки 17. E-mail: fayzalizodam@list.ru. Тел.: +992 987-48-98-94*

Information about the author: *Hojieva Sh.A., Candidate of the Department of Economic Analysis and Auditing. Address: Republic of Tajikistan, 734025, Dushanbe, Rudaki Avenue 17. E-mail: fayzalizodam@list.ru. Тел.: +992 987-48-98-94*

ГЕНЕЗИС ГРУППИРОВКИ ЗАТРАТ И ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

Мухиддинов К.С. - докторант PhD ТНУ

На современном этапе экономического хозяйствования и дальнейшего роста экономической эффективности каждого предприятия, очень важными являются не только желаемый уровень прибыльности и их конкурентоспособности, но и определение экономических принципов формирования расходов и выявление резервов снижения затрат, как одного из источников повышения уровня прибыли и точной оценки себестоимости продукции. Такая постановка вопроса дает возможность собирать точную информацию для принятия рациональных управленческих решений в области затратных средств.

Затраты – это сугубо экономическое понятие и как важная система в структуре каждого производства требуют особую теоретическую обоснованность, адаптации методологии и методики учета, анализа и управленческого учета в целях принятия правильных решений по центрам ответственности и функционального контроля. Как отмечают некоторые авторы «Управления затратами целью которых является достижение высокого экономического результата деятельности предприятия, представляет собой динамичный процесс, который в себя включает управленческие действия – разработку и реализацию решений, контроль за их выполнением. [5, с. 6].

Затрат, как сложное и многогранное явление в зависимости от характера или специфики каждого производства, имеет свои особенности по содержанию, сущности и функции которые должна выполнять. В частности, в классической экономической литературе затраты на производство формулируются следующим образом: «Процесс производства, в какой бы общественно – экономической формации он ни совершался, осуществляется с затратами живого и общественного труда, где совокупность этих затрат, связанных с изготовлением продукции составляет издержки производства. [7, с. 7]. Другой автор – М.И Кутер трактует затраты, как «издержки, понесенные организацией (предприятием) в момент приобретения товаров и услуг». Однако, А.Д. Шеремет определяет затраты как «потребленные ресурсы или деньги, которые нужно заплатить за товары или услуги» [1, с. 15]. В более широком понимании затраты как объект управленческого учета Т.П. Карпова ограничиваясь процессами производственной деятельности, отмечает, что «под затратами на производство следует понимать стоимостное выражение израсходованных или предлагаемых к расходу ресурсов, обусловленных особенностями технологии производства вырабатываемой и реализуемой продукции, выполняемых работ и услуг, включая обязательные отчисления за определенный или на определенный период времени». [6, с. 57]. При этом данный автор, также предлагает собирать информацию о затратах в двух аспектах: по конкретным категориям и по направлениям учета, которая дает возможность схематично определить элементы системы управления затратами и их уровня взаимосвязанности.

В зависимости от способа (оценки затрат, характера производственного процесса, полноты включения затрат в себестоимость продукции) на производственных организациях учет затрат организуют различными методами, в том числе: фактический учет затрат (величина фактических затрат в отчетный период); нормативный метод учета затрат (которые позволяет оценить не только по каким затратам, но и какими они должны быть); и метод учета затрат по плановой себестоимости (в котором, за основу берутся допустимые затраты на продукцию и единицу изделия).

Также, определенное преимущество дается методу учета затрат по сокращенной себестоимости – маргинальному методу учета, в соответствии с которым на продукцию списывают не все издержки предприятия, а только их часть – переменные затраты. Разделении постоянных и переменных затрат по данному методу позволяет решать многие важнейшие задачи управления затратами, хотя этот метод имеет кое-какие недостатки.

В результате изменений, происходящих в экономической структуре возник ABC – метод, которые означает учет затрат по работам (функциональный учет затрат) и изменились взгляды на методику учета затрат и расчета себестоимости продукции, где переменные расходы распределяются на себестоимость, а его сущность заключается в том, что он отражает полные производственные издержки, при этом, постоянные расходы не включаются в себестоимость продукции, а в этом случае себестоимость продукции равна маргинальным издержкам.

Другой более надежный метод, который базируется на информацию о затратах и финансовых результатах деятельности предприятия, и также управлении его затратами является эффективная система учета «Стандарт – кост». В его основе лежит принцип учета и контроля затрат в пределах установленных норм и нормативов и по отклонениям от них. Также по этому методу применяли стандарты, чтобы выявить «единственный наилучший путь» использования труда и материалов. Для развития системы нормативного учета затрат Г. Эмерсон (США) предложил заменить фактическую себестоимость на целеобразную, считая, что «подлинная цель учета состоит в том, что увеличить число и интенсивность предостережений. Он также, предлагал для измерения производительности пользоваться соотношением Z_f / Z_c , т.е. отношением фактических затрат к стандартным, и при этом стандартные затраты не должны быть больше фактических.

Для более четкой организации учета затрат и калькулирования себестоимости продукции следует определить такие важнейшие признаки: состав и экономическое содержание затрат, места их возникновения и носители; роль и назначение в технологическом процессе изготовления продукции; способ включения в себестоимость продукции; отношения к объему производства и др.

По составу затраты подразделяется на одноэлементные (т.е. состоящие из одного элемента: материалы, заработная плата, амортизация и др.) и комплексные (состоящие из нескольких элементов: общепроизводственные и общехозяйственные расходы).

По экономическим элементам группировка затрат используется при составлении годовой бухгалтерской отчетности в форме приложения к балансу (форма №5), так как является объектом финансового учета, в котором способствуют устанавливать потребность в основных и оборотных фондах, фонд оплаты труда и т.д.

Также, для решения других задач применяют классификацию затрат по принципу статьям калькуляции. В связи с этим группировка затрат по данному статью позволяет определить назначение расходов и их роль, организовать контроль над расходами, выявлять качественные показатели хозяйственной деятельности как предприятия в целом, так и его отдельных подразделений, устанавливать, по каким направлениям необходимо поиск путей снижения издержек производства.

Такая группировка на основе калькуляционных статей дает возможность более потенциально строить аналитический учет затрат на производство, а также составлять плановую и фактическую калькуляцию себестоимости индивидуальных видов продукции. Такая группировка затрат хотя является основной, но ее содержание исходя из характера каждой отрасли производства, дифференцируется в соответствии с отраслевыми инструкциями по планированию, нормативным актам, учету и калькулированию себестоимости продукции. В зависимости от организационной структуры предприятия затраты группируются по местам их возникновения (по производствам, цехам, участкам, отделам, бригадам и т.д.), которые способствуют ведению учета по этапам производственного процесса (передел, стадия, фаза, процесс, операция) и этим обеспечивает определение себестоимости продукции и организацию внутрифирменного расчета. Такая группировка затрат в зависимости от сферы их возникновения и функциональной деятельности предприятия, дает возможность разделить затраты на снабженческо-заготовительные, производственные, коммерческо-сбытовые и организационно-управленческие. При этом такая группировка, в частности помогает менеджерам правильно принимать совместные обоснованные решения о виде, составе, цене, путях сбыта продукции и благоприятствуют повышению эффективности производственно-коммерческой деятельности предприятия. Также в выборе системы учета, расчета себестоимости и калькулирования, большое значение имеет группировка

затрат по отношению к объему производства, где затраты по данной группировке подразделяются на переменные (т.е. величина которых изменяется совместно с изменением объема производства) и постоянные (величина которых не изменяется или слабо изменяется при изменении объема производства (например, общецеховые и общехозяйственные расходы и др.). К переменам затратам относят расход сырья и материалов, топлива и энергию на технологическом цехе, заработную плату и др.

Некоторые затраты одновременно могут иметь переменные и постоянные компоненты. Такие затраты следует четко разграничить на постоянные и переменные затраты. Такое разделение затрат имеет большое значение для планирования, учета и анализа себестоимости продукции. В связи с этим следует отметить, что постоянные расходы, являются относительно неизменными по абсолютной величине, а при росте производства становятся важным фактором снижения себестоимости продукции (т.е. их величина уменьшается в расчёте на единицу продукции). Однако, переменные расходы в прямой зависимости от роста производства продукции возрастают, и естественно, рассчитанные на единицу продукции собой представляют постоянную величину. Данную группировку затрат успешно можно использовать при анализе и прогнозировании безубыточности производства, и также при выборе экономической политики предприятия. Иногда возникает трудности в практической деятельности при четкой разделении затрат на постоянные и переменные. Однако, в условиях функционирования отечественных предприятия, вышеуказанная группировка затрат (исходя из их роли в технологическом процессе изготовления продукции и целевому назначению) более благоприятно проявляет себя в виде основных (производственных) и накладных (т. е. периодических) расходов.

Основными (производственными)-это непосредственно связанные расходы с технологическим процессом изготовления продукции (т. е. затраты, входящие в стоимость сырья, материалов, стоимость топлива и энергии, расходы на оплату труда и отчисления на социальные нужды; также расходы по эксплуатации производственных машин и оборудования и др.)

Накладные (периодические расходы в основном состоят из комплексных общехозяйственных и коммерческих расходов, которые образуются в связи с организацией, обслуживанием производства и реализацией продукции, и управлением, а их величина зависит от организации производства коммерческой деятельности, деловой политики администрации, структуры предприятия и других факторов. Такое подразделение затрат (на основные и накладные) основано на том, что в себестоимость продукции должны включаться только производственные затраты.

Хотя, в практике отечественного бухгалтерского учета такая группировка затрат мало используется, но оно в странах с развитой рыночной экономикой, которые используют систему учета «Директ-костинг» широко применяется, и такая учетная информация, во-первых, адекватно отражает систему рыночного ценообразования, а во-вторых позволяет более глубоко анализировать соотношение объемов производства, цен и себестоимости продукции. При этом, затраты предприятия по способу включения в себестоимость продукции группируют на прямые (т. е. расходы на производство конкретного вида продукции), которые они непосредственно могут быть отнесены на объекты калькуляции в момент их возникновения или начисления прямо на основании данных первичных документов (например, такие затраты, как затраты сырья, материалов, заработная плата и т.д.) и косвенные расходы которые связаны с выпуском нескольких видов продукции (затраты на управление и обслуживание производства (накладные), которые сначала собираются на соответствующих собирательно-распределительных счетах, а затем с помощью специальных расчетов распределения включаются в стоимость конкретных изделий.

При калькулировании, и оценке готовой продукции особое значение имеет группировка затрат в зависимости от времени их совершения и отнесения на себестоимость продукции. Такая группировка, если расходы относятся по производству, и реализация продукции данного периода называется текущие расходы, а если затраты, произведенные в текущем отчетном периоде, но подлежат включению в себестоимость продукции, выпускающихся в последующие отчетные периоды (т.е. расходы на аренду помещения, выписка газет и журналов и др.), называются расходы будущего отчетного периода. К этой группировке также относятся предстоящие затраты, то есть, затраты которые еще не произведены в данном отчетном периоде (например, расходы на оплату отпуском рабочих и др.) но подлежат включению в затраты производства за данный отчетный период в плановом размере, для того, чтобы правильно отражать фактической себестоимости продукции.

Также, для более рациональной детализации деятельности предприятия существенное влияние оказывает целесообразность совершения затрат, которые подразделяются на эффективные и неэффективные затраты. Они друг от друга различаются тем, что эффективные затраты-это производительные, в результате которых получают доходы от реализации тех видов продукции, на выпуск которых они были произведены (большая часть затрат которые образуют себестоимость продукции, и предусмотрены в смете затрат на производительного характера, в результате которых не будут получены доходы, поскольку еще не произведен продукт (например, затраты к которым относятся потери от барака, простоев, недостатки и порча товарно- материальных ценностей и др.). Обязательность выделения неэффективных затрат помогает не допустить проникновения потерь в планирование и нормирование.

Следует отметить, что с ранее указанной группировки тесно взаимодействует группировка затрат на планируемые (производительные расходы предприятия в соответствии с нормами, нормативами, лимитами и сметами) и непланируемые-непроизводительные расходы, которые считаются прямыми потерями, естественно, в смету затрат на производство не включаются. Они являются неизбежными и не вытекают из нормальных условий хозяйственной деятельности, и отражаются только в фактической себестоимости товарной продукции и на соответствующих счетах в бухгалтерском учете.

В зависимости от действующих норм все расходы, включаемые в себестоимость продукции группируются по установленным нормам (действующим на начало текущего месяца), и по отклонениям от действующих норм, которые возникают в процессе производства. Такое подразделение затрат лежит в основе нормативного учета и является важнейшим средством текущего оперативного контроля за уровнем издержек производства.

Важным завершающим этапом является группировка и учет затрат по их носителям, т. е по продукциям, работам и услугам, с целью определения их себестоимости. При этом, более простой способ расчета себестоимости продукции является деление суммарных затрат на объем выпуска.

Еще есть, более сложный способ, когда прямые затраты непосредственно включают в себестоимости продукции и по статьям затрат определяют калькуляцию себестоимости, а косвенные распределяют при помощи специальных баз и коэффициентов распределения, и системная схема учета затрат, и калькуляция себестоимости продукции.

Обычно затраты на производство группируются по следующим счетам: 10730 «Незавершенное производство», «Вспомогательные производства», «Общепроизводственные расходы», «Общехозяйственные расходы», «Брак в производство», «Резервы предстоящих расходов и платежей», «Расходы будущих периодов» и др. В веди экономического важным элементом, статьям калькуляции, местам возникновения расходов и видам продукции. [4, с. 29-31].

Также, в первичных документах (лимитно-заборных картах, нарядах, рапортах и др.) указывается места возникновения затрат, наименования выпускаемой продукции и соответствующие статьи затрат.

В целом, в конце месяца на дебете счета 10730 «Незавершенное производство» собираются все затраты по выпуску продукции; прямые – по элементам затрат, а косвенные – по комплексным статьям, а по кредиту этого счета отражаются стоимость отходов производства и потери от брака. При этом, отклонения между действительными и предполагаемыми затратами, которые могут возникать в каждом отчетном периоде, где накапливаются в течение года на отдельных счетах отклонений, затем полностью списываются не на затраты производства, а непосредственно на финансовые результаты предприятия.

Обычно, управленческие учет, по определенной схеме действия формирует информацию об ожидаемых затратах, разрабатывая соответствующую концепцию их управления и контроля, важным моментом в этой системе выступают положения, при которых большая часть затрат закреплена за ответственными лицами, и способствуют выбору контролируемой статьи по каждому центру ответственности и характеризуют возможности влияния на их величину менеджеров структурных подразделений [4, с. 44].

Следовательно, система управленческого учета с помощью особой группировки затрат, отвечающей требованиям контроля, о ходе производственного процесса, динамики затрат и результатах, должен эффективно и рационально информировать аппарат управления (Керимов В.Э.). Также, следует особое внимание уделять на систематизацию затрат с учетом времени, чтобы классифицировать различных типов производственных затрат и разрабатывание управленческих

решений, хотя чем группировка по целям управления классификация затрат на основе временной концепции требует иного подхода. Анализируя разные группировки затрат, следует констатировать, что управленческий учет оперирует не только бухгалтерскими издержками, которые статистически фигурирует в отчетах о прибылях и убытках, но и экономической эффективности производство в целом. При этом, следует понимать, что группировка затрат служит инструментом выявления различных отклонений фактических показателей о установленных систем планирования, оценки и анализа сложившейся ситуации по рациональному использованию ресурсов. Разработке стратегии и тактики для правильного установления цен на выпускаемую и планируемую к выпуску продукции и также более точного прогнозирования для достижения целей предприятия. Такая группировка затрат на производство более ясно характеризуют определенную функцию учета в сложной системе калькулирования себестоимость продукции. Хотя реализация функций управления требует и соответствующей группировки затрат. Таким образом, классификационные системы по совокупности группировки затрат на производство дает возможность в целом определить двух важных параметров: целью разработки того или иного системного методического подхода и выявить специфические особенности экономической природы классифицируемого явления. При этом обе указанным параметром отражают взаимосвязанности объекта и функций управления в зависимости от типа классификации, которые отвечают требованиям управления затратами. Также создание безупречной методологической конструкции согласно принятой признакам отбора затрат позволяет в зависимости от поставленных перед менеджерами задач, отказаться от субъективного характера влияния и предопределяет содержательную часть учета затрат на производство.

Уместно отметить, что затраты на производство и принципы формирования себестоимости продукции, естественно, могут в зависимости от материальных ресурсов, уровня техники, организации производство, информационно-аналитических методов учета, и также от объема потребляемых трудовых навыков способны возрастать или снижаться до определенного уровня. Однако, производитель при умелом руководстве располагает множеством рычагов снижения затрат и грамотно управлять процессом формирования себестоимости продукции при ведении строгого учета производственных затрат и оперативно контролировать за экономным и рациональным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

В решении этих задач по учету затрат на предприятиях разработаны следующие основные принципы [4, с. 246].

- согласованность показателей учет затрат с плановыми показателями, а объектов учета затрат с объектами калькуляции;
- включение всех затрат по производству продукции отчетного периода в ее себестоимость;
- группировка и отражение затрат по производственным подразделениям, видам продукции, элементам и статьям расходов;
- обеспечение отдельного отражения производственных затрат по действующим нормам и отклонениям от них;
- расширения состава затрат, относимых на себестоимость по прямому признаку;
- максимальное приближение методологии и организации учета затрат к международным стандартам и т.д.

В связи с вышеуказанных принципов, следует учесть, что калькулирование себестоимости продукции (т.е. работ, услуг) является составной частью производственного учета. Поскольку, калькуляция как способ расчета себестоимости единицы продукта (работ, услуг) является основой денежной оценки соответствующих объектов бухгалтерского учета, и при её помощи определяется себестоимость различных объектов учета: основных средств, нематериальных активов, приобретенных материальных ресурсов, произведенной и реализованной продукции, выполняемых работ, оказанных услуг и т.д.

Следует отметить, что калькуляционная работа на предприятиях требует соблюдению общих, вышеуказанных принципов, которые динамично обеспечивают методологическое единство исчисления себестоимости продукции, и также определяют основные задачи калькулирования на предприятиях [4, с. 246]

- достоверное исчисление фактической себестоимости единицы отдельных видов продукции, работ, услуг;
- контроль за уровнем себестоимости и соблюдением действующих норм и нормативов затрат;

- определение рентабельности продукции и факторов, влияющих на ее уровень;
- оценка эффективности работы предприятия и отдельных внутрипроизводственных структур (производств, цехов, участков, бригад) путем сравнения затрат с результатами;
- выявление и использование резервов снижения себестоимости продукции и др.

Таким образом, себестоимость как важнейшая категория сосредоточивает в себя основные вопросы издержек производства, и как писал А.Ш. Маргулис «издержки предприятий на производство и реализацию продукции выступают в качестве категории себестоимости, существующей в условиях товарно денежных отношений, и оно как денежная форма части стоимости образуется из затрат потребленных средств и предметов труда и заработной платы. [2, с. 288]. По этому поводу более конкретно В.А. Бунимович пишет: «в себестоимости как денежной форме части стоимости находит свое выражение затраты абстрактного труда и в то же время затраты конкретных видов живого и овеществленного труда» [3, с. 216].

Список литературы

1. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа 2001. -416с.
2. Маргулис А.Ш. Калькуляция себестоимости в промышленности /под ред. М: Финансы 1980,-288с.
3. Бунимович В.А. Калькулирование себестоимости промышленной продукции М: Финансы, 1967. -216с.
4. Керимов В.Э. Учет затрат, калькулирования и бюджетирования в отдельных отраслях производственной сферы. Москва-2005 246с.
5. Саранцева Е.Г. Учет и анализ затрат на производство в системе б. Управления. - Москва 2017. 112с.
6. Карпова Т.П. Управленческий учет 2-е издание Москва-2004 354с.
7. Экономика промышленности СССР, под ред. В.М. Левина 1969,-407с.

ГЕНЕЗИС ГРУППИРОВКИ ЗАТРАТ И ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

Аннотация. Данная статья показано понятие затрат и себестоимость, группировки затрат по элементам себестоимости продукции. Калькуляция и затрат себестоимости продукции является важным инструментом в организации производственной деятельности предприятия. В рыночных условиях устойчивость положения любого предприятия в жесткой среде конкуренции зависит от его финансовой стабильности, которая достигается посредством увеличения эффективности производства на основе рационального применения всех видов ресурсов с целью оптимизации и уменьшения величины себестоимости. Сокращения себестоимости влечет за собой рост эффективности хозяйствования, возникновение более высоких темпов прироста прибили и рентабельности производства.

Ключевые слова: продукции, калькуляция, издержки, целью, прогнозирования, концепции, нормативного учета, директ-костинг, расход, производства, прямые затраты, себестоимость, переменный затрат, заработную плату, прибыль.

GENESIS COST GROUPS AND PRODUCT COST CALCULATIONS

Annotation: This article shows the concept of costs and cost, grouping costs by elements of the cost of production. Calculation and cost of production costs is an important tool in the organization of the production activities of the enterprise. In market conditions, the stability of the position of any enterprise in a tough competitive environment depends on its financial stability, which is achieved by increasing production efficiency based on the rational use of all types of resources in order to optimize and reduce the cost. Reducing the cost entails an increase in the efficiency of management, the emergence of higher growth rates of profit and profitability of production.

Key words: products, costing, costs, goal, forecasting, concepts, regulatory accounting, direct costing, expense, production, direct costs, prime cost, variable costs, wages, profit.

ГЕНЕЗИСИ ГУРҶҲАНДИИ ХАРОҶОТ ВА ҲИСОБКУНИИ АРЗИШИ АСЛӢ

Аннотатсия: Дар ин мақола мафҳуми хароҷот ва арзиш, гурӯҳбандии хароҷот аз рӯи унсурҳои арзиши истеҳсолот нишон дода шудааст. Калкуляция ва арзиши аслии маҳсулот дар ташкили фаъолияти истеҳсолии корхона воситаи муҳим мебошад. Дар шароити бозор устувории мавқеи хар як корхона дар шароити рақобати шадид аз устувории молиявии он вобаста аст, ки он тавассути баланд бардоштани самаранокии истеҳсолот дар асоси истифодаи оқилонаи ҳама намуди захираҳо бо мақсади оптимизатсия ва кам кардани арзиши он ба даст меояд. Кам кардани арзиши аслии боиси баланд шудани самарани идоракунии, ба вучуд омадани суръати баланди афзоиши фоида ва даромаднокии истеҳсолот мегардад.

Калидвожаҳо: маҳсулот, ҳисобкунии арзиш, хароҷот, мақсад, пешгӯӣ, мафҳумҳо, баҳисобгирии меъёрӣ, хароҷоти мустақим, хароҷот, истеҳсолот, хароҷоти мустақим, арзиши аслии, хароҷоти тағйирёбанда, музди меҳнат, фоида.

Маълумот дар бораи муаллиф: Муҳиддинов Комрон Саидахмадович – Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, докторанти PhD кафедраи баҳисобгирии бухгалтерӣ. **Суроға:** Ҷумҳурии Тоҷикистон, 734025, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 17. E-mail: Muhiddinovkomron@mail.ru. Тел.: +992 937907151

Сведения об авторе: Муҳиддинов Комрон Саидахмадович Таджикский национальный университет, докторант PhD кафедры бухгалтерского учета. **Адрес:** Республика Таджикистан, 734025, г. Душанбе, проспект Рудаки 17. E-mail: Muhiddinovkomron@mail.ru. Тел.: +992 937907151 E-mail: Muhiddinovkomron@mail.ru. Тел.: +992 937907151

Information about the author: Mukhiddinov Komron Saidakhmadovich -Tajik National University, PhD candidate at the Department of Accounting. **Address:** Republic of Tajikistan, 734025, Dushanbe, Rudaki Avenue 17.

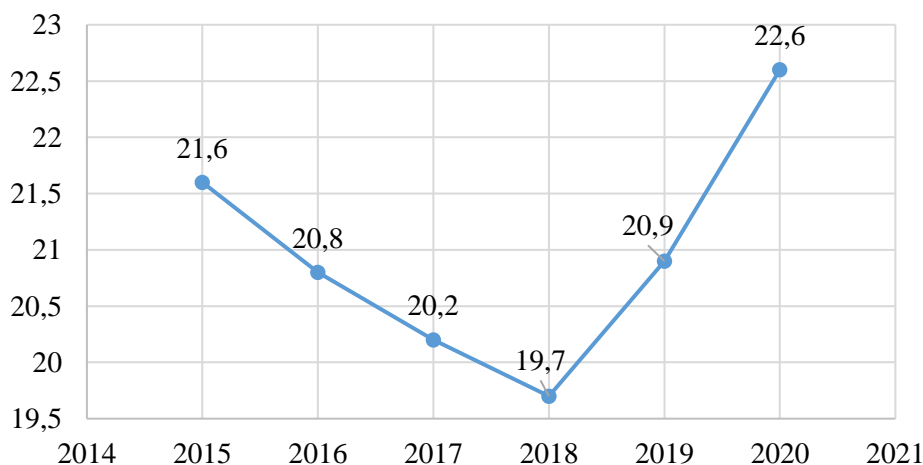
ХУСУСИЯТҲОИ ИСТЕҲСОЛОТИ КИШОВАРӢИ ВА ТАЪСИРИ ОНҲО БА ТАШКИЛИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНИИ СТРАТЕГӢ

Ҳафизов А.З., Донишқадаи омӯзгории Тоҷикистон дар ноҳияи Раит

Кишоварзӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон соҳаи бузурги иқтисодиёти миллии мебошад, ки соҳаҳои саноати коркардро бо ашёи хом, аҳолиро бо маҳсулоти озуқа таъмин менамояд. Бино бар ин, сатҳи зиндагии мардуми кишвар бевосита аз самаранокии истеҳсолоти кишоварзӣ вобаста мебошад.

Саҳми соҳаи кишоварзӣ (якҷоя бо соҳаҳои шикор, хочагии чангал ва моҳипарварӣ) дар истеҳсоли маҷмуи маҳсулоти дохилии мамлакат бузург буда, дар солҳои охир тамоюл ба зиёдшавӣ дорад (расми 1).

Бо фоиз дар истеҳсоли маҷмуи маҳсулоти дохилӣ



Расми 1. Сохтори истеҳсоли маҷмуи маҳсулоти дохилӣ [7, с. 344-345]

Асосгузори сулҳу ваҳдати миллии - Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон дар Паёми худ ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 26 декабри

соли 2021 таъқид намуданд, ки "... мо бояд ба истифодаи захираву имкониятҳои мавҷуда, пеш аз ҳама замин ва об, мунтазам зиёд кардани ҳаҷми истеҳсоли маҳсулоти ғизоӣ ва дар баробари ин, ба масъалаи сарфаю сариштакорӣ ниҳоят ҷиддӣ муносибат кунем. Ҳамзамон бо ин сохтору мақомоти дахлдорро зарур аст, ки стратегияву барномаҳои соҳавиро пурра татбиқ намуда, доир ба рушди тухмпарварӣ, баланд бардоштани ҳосилнокии зироатҳо, зиёд кардани ҳаҷми истеҳсоли маҳсулоти кишоварзӣ, таъмин намудани рушди саноати коркард ва хӯрокворӣ, инчунин, тақвияти иқтисодии содироти кишвар тадбирҳои саривақтӣ андешанд". Барои расидан ба ҳадафҳои мазкур зарур аст, ки дар низоми идоракунии корхонаҳои кишоварзии мамлакат дигаргуниҳо ворид карда шавад.

Стратегияи дуруст интихобгардидаи хоҷагидорӣ, нақшаи муносиби рушди иқтисодӣ, низоми идоракунии ва баҳисобгирии муҳосибӣ – ҳамаи ин дар маҷмӯъ устувории молиявии корхонаҳои кишоварзиро таъмин менамоянд. Истифодаи босамара ва натиҷаноки тамоми сарватҳои истеҳсолӣ, паст намудани сатҳи хароҷот ва афзоиши даромаднокии вазифаҳои стратегии асосии фаъолияти корхонаҳои кишоварзии муосир мебошанд. Дар ин маврид ба баҳисобгирии муҳосибӣ, ки ҳамагуна амалиёти хоҷагидорӣ дар корхона рухдиҳанда ва бо ҳуҷҷатҳо тасдиқгардидаро ба таври саросарӣ, беист ва дар алоқамандии байниҳамдигарӣ инъикос менамояд, диққати муҳим дода мешавад. Бо истифода аз усулҳо ва тарзҳои муосири ҷамъоварӣ ва коркарди маълумот дар низоми баҳисобгирии муҳосибӣ саҳеҳӣ, саривақтӣ ва аниқии иттилооти барои қабули қарорҳои идоракунии зарурӣ таъмин мегардад.

Яке аз бахшҳои асосии низоми баҳисобгирии муҳосибии имрӯза баҳисобгирии идоракунии мебошад, ки ҳоло дар корхонаҳои кишоварзии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар марҳилаи ташаккул қарор дорад. Имрӯз баҳисобгирии идоракунии дар омода намудани иттилооти барои қабули қарорҳои идоракунии зарурӣ нақши муҳим дорад.

Ба ақидаи олими англис К. Друри, баҳисобгирии идоракунии "барои пешкаш намудани иттилооти дахлдори ба менечерҳо барои қабули қарорҳо, банақшагирӣ, ба ҷо овардани назорат ва баҳодиҳии нишондиҳандаҳои амалкунии таъин гардидааст" [2, с. 18]. Таърифи мазкур хосияти умумӣ дошта, дар он аниқ карда нашудааст, ки чӣ гуна иттилоот бояд пешкаш карда шавад, он аз кучо ва бо кадом муҳлатҳо гирифта мешавад. Аз ин ҷо метавон хулоса баровард, ки ташкили баҳисобгирии идоракунии ва муайян намудани ҳадафҳои он дар соҳаҳои гуногуни фаъолият мутобики хусусиятҳои инфиродии корхонаҳои соҳаҳои мухталифи истеҳсолот ба ҷо оварда мешавад. Дар ин маврид бояд дар хотир дошт, ки баҳисобгирии идоракунии – зернизоми баҳисобгирии муҳосибӣ мебошад ва дар доираи як корхона ба дастгоҳи идоракунии он иттилооти барои банақшагирӣ, ояндабинӣ, таҳлил ва назорат заруриро таъмин менамояд.

Ҳоло аксари роҳбарони корхонаҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон чунин меҳисобанд, ки баҳисобгирии идоракунии – ин баҳисобгирии хароҷот аст ва низоми баҳисобгирии идоракуниро ба низоми баҳисобгирии хароҷот ва тақсимкунии онҳо ба марказҳои масъулияти молиявӣ, марказҳои хароҷот, намудҳои маҳсулоти истеҳсолшаванда як меҳисобанд. Дар ҳақиқат, метавон тасдиқ намуд, ки нақши баҳисобгирӣ ва идоракунии хароҷот бузург аст, - бо дигар намудани низоми баҳисобгирии хароҷот дар корхона метавон ба фоидаи гирифташаванда таъсири муҳим расонид. Вале ҳадафи асосии баҳисобгирии идоракунии нигарон намудани раванди идоракунии ба ноилгардии ҳадафҳои стратегӣ ва тактикийи корхона мебошад ва бо ҳамин сабаб "низоми баҳисобгирии идоракунии бояд дар худ низоми ҷамъоварии иттилоот оид ба рақибон, харидорон, сифати маҳсулот, иттилоот оид ба самаранокии сохтори ташкилии корхона, усулҳои ҳавасмандкунии ва дигарҳоро дар бар гирад" [1, с. 72]. Ҳамин тавр, низоми баҳисобгирии идоракунии бояд ҳамаи ҳадамоти корхона ва тамоми маълумотро оид ба фаъолияти истеҳсолии он фаро гирад.

Ҳоло дар амалияи ҷаҳонии баҳисобгирии идоракунии самти ояндадори рушди он ташаккули баҳисобгирии идоракунии стратегӣ мебошад. Баҳисобгирии идоракунии стратегӣ "ба масъалаҳои таҳлил, банақшагирӣ ва бучанигорӣ дахл намуда, онҳоро танҳо аз диди банақшагирии дарозмуҳлат ва баҳодиҳии вазъи ҳозира баррасӣ менамояд" [6, с. 10]. Он чун яке аз фишангҳои баланд бардоштани самаранокии ва сифати идоракунии корхонаҳои кишоварзии муосир баромад намуда, роҳбарияти онҳоро бо иттилооти саҳеҳ ва воқеъбинона барои таҳлил, идоракунии ва назорати фаъолияти истеҳсолӣ-хоҷагидорӣ таъмин менамояд.

Имрӯз дар адабиёти ватанӣ асарҳои илмӣ зиёде арзи ҳастӣ намудаанд, ки дар онҳо масъалаҳои бевосита ба ташаккули баҳисобгирии идоракунии стратегӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ алоқаманд баррасӣ мешаванд, чун Н.А. Ойев (Н.А. Абдулмуминзода) [6], С.Ф. Низомов [5], Қ.Х. Хушвахтзода [8; 9], Н.Ҷ. Ҳасанова [10] ва дигарон. Вале ҷанбаҳои зиёди масъалаҳои баҳисобгирии идоракунии

стратегӣ, аз ҷумла масъалаҳои таъсири хусусиятҳои соҳавии истеҳсолоти кишоварзӣ ба ташкили баҳисобгирии идоракунии стратегӣ аз таҳқиқот дур мондаанд.

Истеҳсолоти кишоварзӣ бо равандҳои табиӣ ва биологӣ алоқаманд аст, он дар вобастагии бевосита аз омилҳои иқлимӣ қарор дорад. Азбаски дар равандҳои истеҳсоли инсон, замин, растаниҳо, ҳайвонот, ҳамчунин сармояи асосии гуногунтаркиб ва дорои таъиноти гуногун иштирок мекунанд, фаъолияти хоҷагидорӣ дар соҳаи кишоварзӣ душвор ва мураккаб мебошад. Ин аломатҳо дар шароити муносири иқтисодӣ ва рақобати озод, маҳдудияти танзимкунии давлатии равандҳои дар соҳаи кишоварзӣ ҷоришаванда зоҳир мегарданд, ки вобаста ба онҳо истеҳсолоти кишоварзӣ хусусиятҳои хоси худро дорад.

Албатта хусусиятҳои истеҳсолоти кишоварзӣ ба равандҳои ташкили идоракунии истеҳсолот ва пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ, аз ҷумла баҳисобгирии идоракунии стратегӣ дар корхонаҳои кишоварзӣ таъсир мерасонанд. Муҳаққиқон чунин хусусиятҳои истеҳсолоти кишоварзиро, ки метавонанд ба ташкили баҳисобгирии идоракунӣ, аз ҷумла баҳисобгирии идоракунии стратегӣ таъсир расонанд, ҷудо кардаанд [3; 4]:

- мавсимияти истеҳсолот (бар асари хосиятҳои биологӣ, иқлимӣ ва агротехникӣ истеҳсоли маҳсулоти кишоварзӣ хосияти мавсимӣ дорад. Ҷиҳати намудҳои алоҳидаи маҳсулоти кишоварзӣ хангоми ба ҷо овардани хароҷот дар соли ҳисоботи ҷорӣ маҳсулоти тайёр дар соли ҳисоботи оянда гирифта мешавад; баъзе равандҳои технологӣ то давраи парвариши маҳсулот ба ҷо оварда мешаванд. Раванди истеҳсоли намудҳои алоҳидаи маҳсулоти кишоварзӣ давраи зиёда аз як солро дар бар мегирад);

- истифодабарии замин ба сифати воситаи асосии истеҳсолот (баҳисобгирии аниқи қитъаҳои замин ва маблағгузориҳои барои ободонии онҳо сафарбаршуда муҳим аст. Мувофиқи моддаи 13 Конституцияи Ҷумҳурии Тоҷикистон замин ва сарватҳои табиӣ арзиш надоранд ва объекти баҳисобгирии муҳосибӣ ба ҳисоб намераванд. Бино бар ин, баҳисобгирии қитъаҳои замин бо нишондиҳандаи асли (гектар) бурда мешавад);

- ба сифати воситаҳои истеҳсолии махсус организмҳои зинда – ҳайвонот ва растаниҳо баромад мекунанд (дар соҳаҳои дахлдор дар раванди истеҳсолот таъсири омилҳои иқтисодӣ ва биологӣ бо ҳам печида мебошад. Баҳисобгирии муҳосибӣ дар кишоварзӣ бояд баҳисобгирии саршумори чорво ва тағйироти дар он баамалоянда - афзоиши вазни зинда, инчунин равандҳои истеҳсолии дар соҳаҳои растанипарварӣ ва чорводорӣ ҷоришавандаро бо тамоми хусусиятҳои нотакрорӣ таъмин намояд);

- истеҳсолоти кишоварзӣ дар фазо ба таври васеъ паҳн гардидааст, раванди истеҳсолот дар майдонҳои калон бурда мешавад, дар он мошинаҳо, тракторҳо, комбайнҳои кишоварзӣ ва техникаи дигар истифода мешаванд (баҳисобгирии муҳосибӣ бояд баҳисобгирии саҳеҳи фаъолияти ҳосаи тамоми мошинҳо ва дигар техникаи муҳаррикро дар истеҳсолоти кишоварзӣ муосир, фаъолияти тамоми воҳидҳои сохтори дар фазои васеъ ва майдонҳои калон ҷойгирбударо таъмин намояд);

- хосиятҳои биологӣ растаниҳо ва ҳайвонот бо он алоқаманд мебошанд, ки аз як намуди зироат ё чорво якҷанд намудҳои маҳсулот гирифта мешавад. Вобаста ба ин, дар баҳисобгирии муҳосибии идоракунӣ зарурати маҳдудкунии мувофиқи хароҷот ба миён меояд – гирифтани маҳсулот ба муҳлатҳои пухта расидани зироатҳо ва парвариши чорво рост меояд. Бино бар ин, истеҳсоли маҳсулот ҳамзамон дар давраи ҳосилгундорӣ ба амал меояд (ҳамаи ин ба ташкили баҳисобгирии идоракунии истеҳсоли маҳсулот, баҳисобгирии мавод, баҳисобгирии фуруши маҳсулот талаботи қатъӣ пеш мегузорад);

- ҳиссаи муҳими маҳсулоти истеҳсоли худӣ ба гардиши дохилӣ, яъне барои истеъмоли дохилӣ ворид мешавад; маҳсулоти растанипарварӣ – барои тухмӣ, хӯроки чорво, маҳсулоти чорводорӣ – барои хӯроки чорво, пору ва ғ. (ҳамаи ин зарурати дар баҳисобгирӣ ташкил намудани инъикоси амиқи ҳаракати маҳсулотро дар тамоми давраҳои гардиши дохилихоҷагӣ талаб менамояд);

- муҳимии бақайдгирии аввалии ҳаҷми истеҳсоли маҳсулот дар лаҳзаи гирифтани он, чунки дар соҳаи кишоварзӣ, дар тафовут аз соҳаҳои дигари истеҳсолоти моддӣ вобастагии бевоситаи байни ҳаҷми хароҷоти баҷоовардашуда ва ҳаҷми истеҳсоли маҳсулот ҷой надорад. Истеҳсолоти кишоварзӣ дар вобастагии муҳим аз бозори воситаҳои истеҳсолии саноатӣ ва нархҳои онҳо қарор дорад. Хангоми суръатҳои нобаробари баландшавии нархҳои маҳсулоти кишоварзӣ ва воситаҳои истеҳсолии саноатӣ, энергия ва хизматрасониҳои нобаробарии назаррас ба миён меоянд. Корхонаҳои истеҳсолкунандаи воситаҳои истеҳсолот нисбат ба корхонаҳои кишоварзӣ шартҳои худро пешниҳод менамоянд ва онҳоро водор мекунанд, ки ин шартҳоро қабул кунанд (ҳамаи ин ба

паст шудани сатҳи ҷиҳозонии моддӣ-техникии корхонаҳои кишоварзӣ, кашолёбии муҳлатҳои иҷрои корҳо, талафоти маҳсулот, сустшавии устуворӣ ба таъсири номатлуби муҳити берунӣ меоварад).

АДАБИЁТ

1. Боташева Л.С., Тхагапсова С.К. Внедрение управленческого учета в организациях / Л.С. Боташева, С.К. Тхагапсова // Вопросы науки и образования. – 2017. - № 10 (11). – С. 70-73
2. Друри К. Управленческий и производственный учет / К. Друри / Пер. с англ. / 6-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 1423 с.
3. Дятлова А.Ф. Влияние специфических особенностей сельскохозяйственного производства на развитие бухгалтерского учета в аграрной сфере / А.Ф. Дятлова // Вестник Казанского государственного аграрного университета. – 2011. - № 1 (19). – С. 19-24
4. Костина З.А. Технологические особенности сельскохозяйственного производства и их влияние на группировку затрат / З.А. Костина // Современные проблемы науки и образования. – 2009. - № 5. – С. 184-186.
5. Низомов С.Ф., Файзуллоев А.Х. Развитие системы стратегического управленческого учета в сельскохозяйственном производстве / С.Ф. Низомов, А.Х. Файзуллоев // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2021. - № 7. – С. 5-13.
6. Ойев Н.А. Ташаккули баҳисобгирии идоракунии стратегӣ ва ҷорӣ дар корхонаҳои кишоварзии Ҷумҳурии Тоҷикистон / Н.А. Ойев // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Баҳши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. – 2020. - № 3. – С. 9-16.
7. Тоҷикистон: 30-соли истиқлолияти давлатӣ. Маҷмуаи омори / Агентии омори назди президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон. – Душанбе, 2021. – 702 с.
8. Хушвахтзода К.Х. Классификация затрат в стратегическом управленческом учете на сельскохозяйственных предприятиях / Хушвахтзода К.Х., Н.А. Ойев // Финансовая экономика. – 2020. - №7. - С.257-261.
9. Хушвахтзода К.Х., Ойев Н.А. Анализ современного инструментария стратегического управленческого учета на сельскохозяйственных предприятиях / К.Х. Хушвахтзода Н.А. Ойев / Научно-аналитический журнал. Финансовая экономика. – 2020. - №8. - С. 350-354
10. Ҳасанова Н.Ҷ. Таҳлили идоракунии стратегӣ ҳамчун унсурҳои асосии системаи баҳисобгирии идоракунии [Матн] / Н.Ҷ. Ҳасанова // Ахбори Академияи илмҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон. Шӯбаи илмҳои ҷамъиятшиносӣ. - 2021. - №1. - С.102-105.

ХУСУСИЯТҲОИ ИСТЕҲСОЛОТИ КИШОВАРЗӢ ВА ТАЪСИРИ ОНҲО БА ТАШКИЛИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНИИ СТРАТЕГӢ

Имрӯз дар корхонаҳои кишоварзии Ҷумҳурии Тоҷикистон раванди ташаккули баҳисобгирии идоракунии ба назар мерасад. Ба ташкили баҳисобгирии идоракунии стратегӣ омилҳои зиёде таъсир мерасонанд, ки аз хусусиятҳои соҳавӣ ва технологияи истеҳсоли маҳсулоти кишоварзӣ вобаста мебошанд. Мақолаи мазкур ба омӯзиши таъсири хусусиятҳои соҳавӣ ва технологияи истеҳсоли маҳсулоти кишоварзӣ ба ташкили баҳисобгирии идоракунии стратегӣ бахшида шудааст.

Калидвожаҳо: кишоварзӣ, истеҳсолоти кишоварзӣ, хусусиятҳои истеҳсолоти кишоварзӣ, баҳисобгирии идоракунии, баҳисобгирии идоракунии стратегӣ.

ОСОБЕННОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ОРГАНИЗАЦИЮ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

Сегодня на предприятиях сельского хозяйства Республики Таджикистан наблюдается процесс формирования управленческого учета. На организацию управленческого учета, в том числе основного его раздела – стратегического управленческого учета влияют множество факторов, связанных с отраслевыми особенностями и технологией производства сельскохозяйственной продукции. Данная статья посвящена изучению влияния отраслевых особенностей и технологии производства сельскохозяйственной продукции на организацию стратегического управленческого учета.

Ключевые слова: сельское хозяйство, сельскохозяйственное производство, особенности сельскохозяйственного производства, управленческий учет, стратегический управленческий учет.

FEATURES OF AGRICULTURAL PRODUCTION AND THEIR IMPACT ON THE ORGANIZATION OF STRATEGIC MANAGEMENT ACCOUNTING

Today, the process of formation of management accounting is observed at the enterprises of agriculture of the Republic of Tajikistan. The organization of management accounting, including its main section - strategic management accounting is influenced by many factors related to industry specifics and technology of agricultural production. This article is devoted to the study of the influence of industry characteristics and technology of agricultural production on the organization of strategic management accounting.

Key words: agriculture, agricultural production, features of agricultural production, management accounting, strategic management accounting.

Маълумот дар бораи муаллиф: **Ҳафизов Авзалшо Зулфикорович** – Донишкадаи омӯзгории Тоҷикистон дар ноҳияи Рашт, ассистенти кафедраи баҳисобгирии муҳосибӣ ва менечмент. **Суроға:** 735700, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ноҳияи Рашт, ш. Ғарм, кӯчаи Э. Муҳиддинов, 63. Тел: +992 988777471. E-mail: afzalsho-777@mail.ru

Сведения об авторе: **Хафизов Авзалшо Зулфикорович** - Педагогический институт Таджикистана в Раштском районе, ассистент кафедры бухгалтерского учета и менеджмента. **Адрес:** Республика Таджикистан, 735700, Раштский район, г. Ғарм, улица Э. Муҳиддинова, 63. Тел: +992 988777471. E-mail: afzalsho-777@mail.ru

Information about the author: **Hafizov Avzalsho Zulfikorovich** - Pedagogical Institute of Tajikistan in the Rasht region, assistant of the Department of Accounting and Management. Address: Republic of Tajikistan, 735700, Rasht district, Garm, E. Mukhiddinov street, 63. Tel: +992 988777471. E-mail: afzalsho-777@mail.ru

ҶАНБАҲОИ НАЗАРИЯВИИ ТАШКИЛИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНӢ ВА НАЗОРАТ ДАР КОРХОНАҲОИ САНОАТӢ

Шамсиддинов М.М., ассистенти кафедраи Иқтисод ва идораи Донишгоҳи технологияи Тоҷикистон

Одинаев М.А., муаллими калони кафедраи омор, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон

Таркиби усули баҳисобгирии идоракунӣ дар маҷмуъ кулли низоми иттилоотию идоракунии тичоратиро фаро мегирад, яъне баҳисобгирии идоракунӣ банақшагирӣ, буҷетикунӣ ва дигар самтҳои фаъолиятро дар бар гирифта, он нисбат ба баҳисобгирии истехсолӣ васеътар мебошад. Доираи фарогирии он назорати фаъолияти иқтисодӣ, таъмини истифодаи оқилонаи сарватҳои моддӣ, молиявӣ ва меҳнатӣ мебошад. Вазифаи баҳисобгирии идоракунӣ фавран ба қайд гирифтани амалиётҳои дохилии корхона бо мақсади васеъгардонии имкониятҳои баҳисобгирии муҳосибӣ буда, воситаи он таъмини яклухтии он, ҳисоботи идоракунӣ мебошад.

Мавҷуд будани селлаи зиёди иттилоот баҳисобгирии идоракуниро яке аз воситаҳои пурсамари идоракунии корхона гардондааст. Вобаста аз рушди ҳамкориҳои иқтисоди миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон бо дигар кишварҳо, зарурати истифода ва татбиқи тамоми унсурҳои асосии баҳисобгирии идоракунӣ дар корхонаҳои саноати кӯҳи зарур шуморида мешавад.

Дар рафти омӯзиши концепсияҳои илмии муосири баҳисобгирии идоракунӣ исбот гардид, ки ҳисоботи идоракунӣ ҳамчун ҷузъи асосии таъмини иттилоотии менечмент истифода гардида, ақидаи мустақили илмӣ далелнок карда шуд.

Маҳсули фаъолияти баҳисобгирии идоракунӣ - ҳисоботи идоракунӣ буда, низоми нишондиҳандаҳои бо ҳам вобастаи шароит ва натиҷаи фаъолияти корхона аст, ки барои идоракунии фаврӣ ва имконияти қабули қарору назорати сохторҳои алоҳидаи корхонаро шароит фароҳам меорад.

Дар натиҷаи таҳқиқот аваллин маротиба яке аз мавзӯи мубрами баҳисобгирии идоракунӣ таҳияи ҳисоботи он мустақиман аз ҳуди низоми баҳисобгирии корхона мавриди омӯзиш қарор

гирифтааст. Зеро танҳо низоми ягонаи таҳияи ҳисоботи идоракуни воситаи ягонаи пайвандсозии тамоми унсурҳои баҳисобгирии идоракуни баромад менамояд.

Таҳқиқоти ҳолати ҷорӣ баҳисобгирии идоракуни дар якҷанд корхонаҳои саноатӣ, муайян намуд, ки баҳисобгирии идоракуни дар бештари онҳо ҷорӣ нагардидааст ё қисман истифода мегардад. Аз ин рӯ, дар марҳилаи кунунии рушди иқтисодӣ, ҳифзи захираҳо ба маротиб зиёд гардида, зарурати ҷорӣ намудани модели бисёрзинагии истеҳсолот (корхона), ки ба истифодаи самараноки захираҳо нигаронида шудааст, зарур мебошад. Дар ин асос, низоми ягонаи ҳисоботи идоракуни, вобаста ба доираи ваколати кормандоне, ки онро истифода мебаранд, методика ва мӯҳлати пешниҳоди онро фаро мегирад таҳия намудан имкондор аст.

Ба назари мо, баҳисобгирии идоракуниро дар саноати кӯҳӣ метавон ҳамчун намуди фаъолияти баҳисобгирии дохилии корхона, ки вазифаи асосии он банақшагири, ҳисоби арзиши асли, нархгузори, бучетикунони ва расонидани иттилооти фаври ба роҳбарон мебошад, фаҳмид.

Дар мундариҷаи ӯҳдадориҳои касбии кормандон, ки дар раванди истеҳсоли корхона масъуланд, бо мақсади баланд бардоштани сифати иҷрои ӯҳдадориҳои шаклҳои ҳисоботи идоракуни (барои ҳар як марҳилаи истеҳсолот) муайян гардида, ягонагии низомро таъмин созанд.

Дар асоси ҳулосаҳои баровардашуда, тавсия мегардад, то ин ки дар таҳияи принцип ва шаклҳои муосири ташаккули ҳисоботи дохилии идоракуни иштироки тамоми кормандон таъмин гардида, фазои ягонаи иттилоотии корхона сохта шавад. Дар ин замина пешниҳод мегардад, ки аз тарафи шӯъбаҳои дахлдор, вобаста ба вазифаҳои дастурамалҳои ва тавсияҳои методӣ таҳия гардида, меъригии хароҷот дар саноати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз нав дида баромада шаванд.

Барои корхонаҳои саноатӣ услуби ягонаи коркарди маълумоти баҳисобгирии идоракуни, аз ҷумла, таснифи хароҷот, принциби ташаккули арзиши аслии маҳсулот, гурӯҳбандии марказҳои масъулият, равандҳои соҳибкорӣ, бучетикунони ва ташаккули ҳисоботҳои идоракуни дар низоми ягона истифода гардад. То кунун корхонаҳои саноатӣ ба сифати ҳисоботҳои идоракуни ҷадвалҳои гуногунро истифода менамоянд. Ҳар як ҷадвал ба талаботҳои иттилоотии менечерон нигаронида шуда, ба тартиб дароварда нашудааст. Ин омил боиси такроршавии нишондиҳандаҳои гардида, аз тарафи дигар ба такрор шудани иттилоот дар ҳисоботҳои оварда мерасонад. Вучуд надоштани алоқамандии мутақобила дар ҳисоботҳои идоракуни ва низомнокӣ, инчунин, такроршавии иттилоот, ҳамчун омилҳои асосии омӯзиши коркарди ҳисоботи идоракуни баромад менамояд.

Барои таъмини иттилоотии менечерони корхона бо иттилооти зарурӣ ва саривақтӣ барои қабули қарори идоракуни, коркарди низоми ягонаи ҳисобот аз зинаи болоӣ ба поён, бо назардошти талаботи зинаи болоӣ ва иҷрои он аз тарафи зинаи поёнӣ зарур мебошад.

Ҳадафи асосии ҳисоботи идоракуни ин таъмини истифодабарандагон бо иттилооте, ки имкониятҳои зеринро фарҳам месозад:

- имконияти интихоби қарорҳои асоснок дар доираи ваколатҳои қорӣ дар асоси ҳисоботи идоракуни ;
- муайянсозии даврияти гирдгардиши ҳисоботи идоракуни дар корхона.

Бо мақсади самаранок гардидани ҳисоботи идоракуни таҳияи методикаи ягона зарур буда, ба ин восита ба таври ҳаррӯза тамоюлҳоро нисбат ба бучет муайян сохта, хароҷотро идора намудан зарур мебошад.

Саноати кӯҳӣ самти асосии рушди иҷтимоӣ иқтисодии минтақаҳои кӯҳӣ буда, омилҳои асосии рушди устуворӣ ин минтақаҳо мебошад. Дар шароити муосир муайян намудани нақш ва таъиноти соҳаи истихроҷи маъданҳои кӯҳӣ дар иқтисоди миллӣ зарурат буда, ба коркарди оқилонаи сарватҳои табиӣ вобаста аст. Дар ин асос метавон гуфт, ки таҳияи ҳисоботи идоракуни ба талаботи СБҲМ мутақобилгардонидашуда яке аз воситаҳои асосии пешгирии талафот ва истифодаи ғайрмақсаднокӣ сарватҳои табиӣ шуда метавонад, зеро маҳз аз ҳисоботи сеҳ, минтақа ва шӯъбаҳои баҳисобгирии сарватҳои табиӣ, аз он ҷумла маъдан оғоз мегардад. Вобаста аз ин пайҳамии мантиқии баҳисобгирии идоракуни риоя гардида, ҳадафи ниҳии сегменткунони раванди баҳисобгирӣ мебошад.

Бо мақсади коркарди пурраи хокаи маъдан ва гирифтани таркиби ҷузъҳои арзишманд ва самаранок истифодабарии воситаҳои хоҷагидорӣ, истифодаи кулли унсурҳои баҳисобгирии идоракуни, аз ҷумла, мукамалгардонии низоми баҳисобгирӣ, банақшагирии истеҳсолот, нархгузори ва ҳавасмандгардонӣ зарур шуморида мешавад. Дар ин ҳолат, нишондиҳандаҳои иқтисодӣ, аз ҷумла, арзиши аслии маҳсулот, ҳисоби даромаднокӣ хароҷот саҳеҳан ташаккул ёфта истифодаи сарфакоронаи захираҳои табиӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон таъмин мегардад.

Дар рафти таҳқиқот муайян гардид, ки натиҷаи ниҳони кохона дар ҷойи корӣ, марказҳои масъулият ва марказҳои хароҷот ба даст оварда мешавад. Дар мавриди истифодаи пурраи онҳо моҳияти низоми ҳисоботи идоракунии корхонаҳои саноатӣ, ҳамчун механизми зиёдшавии ғоидаи истифода намудан имконпазир мегардад. Банақшагирии илман асоснокшуда, баҳодихӣ ва назорати ҳаҷми истеҳсолот, музди меҳнат ва дигар нишондиҳандаҳо бе ташкил ва коркарди ҳисоботи дохилии идоракунии ғайриимкон аст.

Ҳамин тавр, таҳлили маълумотҳои баҳисобгирии идоракунии имконият медиҳад, ки самаранокии корҳои дар самти истихроҷи маъдан ва хароҷоти он дар саноати кӯҳӣ муайян гардад. Бояд қайд намуд, ки ба самаранокии корҳои дар соҳаи саноати кӯҳӣ дар даврони Иттиҳоди Шӯравӣ низ диққати махсус дода мешуд. Мо дар зерин мафҳуми самаранокии хароҷот дар соҳаи кӯҳӣ мафҳуми зеринро мефаҳмем, - «фарқияти миёни арзиши иқтисодии натиҷаҳои бадастовардашуда ва хароҷот ба сомони маҳсулот...».

Таҳияи низоми бучет ба мақсади мукамалгардонии низоми мавҷуда ва тартиб додани шаклҳои нави онро дар бар гирифта, назорати ҳолати самтҳои фаъолияти хоҷагидорӣ - молиявии корхона, фаъолияти шӯбаҳои алоҳида ва кулли нишондиҳандаҳо, аз ҷумлаи даромад, хароҷот, харид, анбӯҳи пулҳо ва сармояро дар бар мегирад. Таҷрибаи ҷаҳонӣ нишон медиҳад, ки муваффақияти молиявии корхонаҳои ватанӣ аз савияи дониши иқтисодии менеҷерони зинаи болоӣ ва роҳбарияти корхона вобастагӣ дорад.

Дар шароити рушди воситаҳои истеҳсолот дар самти банақшагирии ва назорати хароҷот зиёд гардида, ба воситаи маркази масъулият ҷавобгарӣ миёни роҳбарони зинаҳои гуногун беғалат тақсим карда шавад. Ин имкон медиҳад ки дар раванди истеҳсолот иштирокчиҳои он роҳбар, роҳбари китъаи корӣ, мудири коргоҳ (сех), коргар ва дигарон гардида, дар самти банақшагирии хароҷот ҳисобот дошта бошад ва назорати ҷорӣ сарфақориро назорат барад.

Аз нуқтаи назари мо, коркарди воситаи таъмини иттилоот, барои баҳисобгирии идоракунии ҷамъовари маълумот доир ба равандҳои хоҷагидорӣ ва амалиёти корхонаҳои саноатӣ, ба инкишофи низоми таъмини иттилоотии фаъолияти идоракунии аз ҳисоби истифодаи самаранокии иттилоот ба воситаи маркази масъулият ва ҷои бавучудоии имконпази аст.

Сохтори идоракунии корхонаҳои саноати истихроҷ ва коркарди маъданҳо бояд чунин бошад, ки ҳолати воқеии воҳидҳоро дар ҳамбастагӣ ва дар маҷмӯъ инъикос ва таҷассум намуда. мақсади ягона дошта, ҳар як воҳиди сохтор барои кам кардани харҷ ва иҷрои нақша масъул намояд.

Пешниҳод дар он зоҳир мегардад, ки ҳисобот аз рӯи сегментҳо ва фарогирии инъикоси тамоми нишондиҳандаҳо таҳия мегардад. Маҷмуи шакли ҳисобот тибқи сегментҳо ба баландбардории самаранокии идоракунии корхона равона гардида, ҳамчун исботи илмӣ назарияи пешниҳоднамуда баромад намуда, воситаи таъмини иттилоотии сохтори идоракунии корхона баромад менамояд.

Ҳисоботи идоракунии - ҳисоботи дохилӣ, яъне ҳисобот оид ба шароит ва натиҷаҳои фаъолияти сохторҳои воҳидии корхона, дар самтҳои мушаххас ва натиҷаи фаъолият бо минтақаҳо мебошад.

Низоми ҳисоботи идоракунии унсури мураккаб ва асосии баҳисобгирии идоракунии баромад намуда, имконият фароҳам меорад то шахсони масъулро муқаррар намуда, бояд пешакӣ шаклҳои ҳисобот бо менеҷерони дахлдор ба мувофиқа расида бошанд. Дар ин сурат ягонагии низоми ҳисоботи идоракунии аз зинаи поёни то ба болои бо назардошти тамоми унсурҳои баҳисобгирии ҳамоянг намуда, дастрасии ҳар як зинаи иттилоотро ба ҳисобот таъмин менамояд.

Дар асоси таҳқиқоти назариявии гузаронидашуда дар бораи таҳияи ҳисобот аз рӯи сегментҳо дар амалии корхонаҳои саноатӣ имконият фароҳам меорад, ки самаранокии қабули қарорҳои идоракунии баланд гардида, дар самти сарфақорона истифодабарии захираҳои табиӣ тавсияҳои амалӣ қарор карда баромад.

Барои иҷрои бомуваффақонаи ҳар як вазифаи дар назди баҳисобгирии идоракунии гузошташуда, сарфаи захираҳо дар ҳар як марҳила, навсозии технологияи мавҷуда ва таъсиси сохтори ташкилии мутобиқ ба усулҳои муосири идоракунии истеҳсолот дар корхонаи саноати истихроҷ ва коркарди маъданҳои кӯҳӣ ташкили чунин марказҳои масъулият тавсия намуд:

1. Маркази хароҷот;
2. Маркази ғоида;
3. Маркази даромадҳо;
4. Маркази сармоягузорӣ.

Ҳисобот бояд аз рӯи сегментҳо, бо назардошти омилҳои гуногунтаркибӣ ва бо назардошти мавқеи ҳар як маркази масъулият таҳия карда шавад. Ҳисоботи пешниҳодшуда аз рӯи сегментҳо ба

муҳосиб имконият фароҳам меорад, ки ҷаъолияти ҷорӣ корхонаро дар давраи муайян арзёбӣ ва таҳлил намояд. Истифодаи оқилонаи модели ҳисобот тибки сегментҳо имкон медиҳад, ки дар бораи хусусиятҳо ва натиҷаҳои ҷаъолияти корхона тасаввуроти мусбӣ пайдо шавад.

Вобаста аз нақши амиқи ҳисоботи идоракунӣ ва методҳои баҳисобгирии идоракунӣ дар қабули қарори идоракунӣ таҳияи шаклҳои ҳисоботи идоракунӣ ва дастурмаал (Стандарт) дар бораи баҳисобгирии идоракунӣ ва ҳисобот барои корхонаҳои саноатӣ таҳия ва пешниҳод гардидааст. Истифодаи амалии он ба баландбардории самаранокии идоракунии корхонаи саноатӣ равона гардидааст.

Шаклҳои ҳисоботи идоракунӣ дар фазои ягонаи иттилоотии корхона, алгоритм, модели намунавии гардидиши ҳисоботи идоракунии корхонаи саноати кӯҳӣ таҳия гардидааст. Дар шароити мавҷуд набудани стандартҳои ягонаи танзим, таҳия ва пешниҳоди ҳисоботи идоракунӣ натиҷаҳои он мавқеи хосаи илмиро дошта, аз тарафи муаллиф дар асоси омӯзиши назария ва таҷрибаи баҳисобгирии идоракунӣ принципҳои ягонаи таҳияи ҳисоботи идоракунӣ барои корхонаҳои саноатӣ дар ҳамбастагии ягонаи тамоми унсурҳои он ҷамъбаст гардидааст.

АДАБИЁТ:

1. Алборов Р.А. Бухгалтерский управленческий учет (теория и практика). / Р.А. Алборов. – М.: Дело и Сервис, 2005. – 285 с.
2. Керимова В.Э. Бухгалтерский учет: учебник / В.Э. Керимова // под ред. проф. В.Г. Гетьмана. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 601 с.
4. Руф Ю.Н. Процессный подход к организации бухгалтерского управленческого учета как базис для формирования внутренней отчетности на предприятии // Современные аспекты экономики. - 2013. - № 3 (187). - С. 89-97.
5. Ивасенко К.В. Особенности учета затрат и калькуляция себестоимости продукции в геологоразведочных предприятиях: учеб. пособие / К.В. Ивасенко. - Тюмень: Изд-во ТюмГУ, 1981. - 67 с.
6. Палий В.Ф. Управленческий учет издержек и доходов с элементами финансового учета. / Палий В.Ф. // М.: ИНФРА-М, 2006. С. 211.
7. Низомов С.Ф. Влияние организационных структур на содержание системы управленческого учета // Вестник Таджикского национального университета, (научный журнал) Серия: Экономических наук. Душанбе: Сино –2014. – № 2/3 (135) – 305 с.
8. Низомов С.Ф. Производственный учет в строительстве: вопросы теории и практики. Душанбе: «ИРФОН», 2003г. 184 с.
9. Низомов С.Ф. Структурирование управленческого учета и его элементов // Вестник университета (научный журнал). – Душанбе: РТСУ, 2011. - № 1 (31) – 256 с.
10. Низомов С.Ф. Теоретические положения управленческого контроля в системе управленческого учета // Вестник Таджикского национального университета, (научный журнал) Серия: Экономических наук. Часть II. Душанбе: Сино –2014. – № 2/10 (152) – 304 с
11. Шеремет А.Д. Вопросы теории в учетных дисциплинах/ А.Д. Шеремет ///Бухгалтерский учёт. – 2008. -№ 2- с.60-62

ҶАМЪАҶОИ НАЗАРИЯВИИ ТАШКИЛИ БАҲИСОБГИРИИ ИДОРАКУНӢ ВА НАЗОРАТ ДАР КОРХОНАҶОИ САНОАТӢ

Дар мақолаи мазкур ҷараёни маълумотдиҳӣ (ахборотдиҳӣ) ба роҳбарони манфиатдор инчунин ҷараёни ташаккули ҳисоботи идоравӣ барраси шудааст. Дар корхонаҳои саноати самти ҷаъолияти менечер ин расидан ба ҳадаҳои гузошташуда мебошад. Натиҷаи бештари иттилоотӣ ба воситаи ҳисоботҳои идоравӣ ба даст оварда мешавад.

Калидвожаҳо: саноати истихроҷ, баҳисобгирии идоравӣ, ҳисоботи дохилӣ, селай иттилоот, низомии ҳисобдорӣ, захираҳои корхона, идоракунӣ, менечер.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

В данной статье рассмотрен процесс формирования информации для заинтересованных менеджеров, также рассмотрены процесс формирования управленческих отчетов, что является неотъемлемой частью системы управления предприятием. На промышленных предприятиях, деятельность менеджера направлена на получение результатов, самый высокий результат достигается за счет внутренней отчетности.

Ключевые слова: добывающая промышленность, управленческий учёт, внутренний отчёт, система учёта, ресурсы предприятия, управления, менеджер.

ENSURING TRANSPARENCY AND PRIORITY OF INVESTMENTS IN THE EXTRACTIVE INDUSTRY BY MEANS OF IMPROVEMENT SYSTEM OF MANAGEMENT ACCOUNTING

This article discusses the process of generating information for interested managers about the compliance of actual results of operations with expectations or any feedback from internal management reports, which is an integral part of the enterprise management system. At mining enterprises, the manager's activity is aimed at obtaining results, the highest result is achieved through internal reporting.

Keywords: extractive industry, management accounting, internal report, accounting system, enterprise resources, management, manager.

Маълумот дар бораи муаллиф: Шамсиддинов Мизроб Мирзонабиевич – ассистент кафедраи Иқтисод ва идора, Донишгоҳи технологии Тоҷикистон, **Суроға** : Душанбе кучаи Н.Карабоев 63/3., E-mail: miz_rob@mail.ru. Телефон: +992939703092

Одинаев Мехрубон Абдурахмонович – номзоди илмҳои иқтисодӣ, муаллими калони кафедраи омори Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. **Суроға:** 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе. E-mail: Mehribon.01@mail.ru. Телефон: (+992) 900-17-17-59.

Сведения об авторах: Шамсиддинов Мизроб Мирзонабиевич Технологический университет Таджикистана ассистент кафедры Экономики и управления. **Адрес:** Душанбе Н.Карабоев 63/3., E-mail: miz_rob@mail.ru. Телефон: +992939703092

Одинаев Мехрубон Абдурахмонович - старший преподаватель кафедры статистики Таджикского национального университета, кандидат экономических наук. **Адрес:** 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Рудаки 17. E-mail: Mehribon.01@mail.ru. Телефон: (+992) 900-17-17-59.

Information about authors: Shamsiddinov Mizrob Mirzonabievich - Technological University of Tajikistan, assistant at the Department of Economics and Management. Address: Dushanbe N. Karaboev 63/3., E-mail: miz_rob@mail.ru. Phone: +992939703092

Odinaev Mehribon Abdurahmonovich - Tajik National University, Candidate of Economic Sciences. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Avenue 17. E-mail: Mehribon.01@mail.ru. Phone: (+992) 900-17-17-59.

МУКАММАЛГАРДОНИИ БАҲОДИҲИИ ВАЪЪИ НАЗОРАТИ ДОХИЛӢ ҲАНГОМИ ГУЗАРОНИДАНИ САНЧИШИ АУДИТОРӢ

Шоймардонов Ҳ.Қ., номзоди илмҳои иқтисодӣ, муаллими калони кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон.

Зарринаи М., Магистранти кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон.

Барои мукамал гардонидани раванди гузаронидани аудити дохилӣ аз ҷониби хадамоти назорати дохилӣ дар корхонаҳо ва инчунин мукамалгардонӣ ва беҳгардонии баҳодихии ваъъи назорати дохилӣ ҳангоми гузаронидани санчиши аудиторӣ корҳои зиёдеро ба анҷом расонидан зарур аст. Пеш аз ҳама нишондодҳоро барои мукамалгардонии ниғориши ҳуҷҷатҳои натиҷаҳои аудит баррасӣ менамоем.

Аудити дохилӣ тартиб додани хулосаи аудиторӣ расмиро талаб намекунад, вале тартиб додани ҳисоботи аудити дохилӣ талаб карда мешавад.

Ҳадамоти назорати дохилӣ бояд боварӣ ҳосил намояд, ки ҳама ҳолатҳо ва рӯйдодҳои мавҷудбуда, ки бояд дар баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи муҳосибӣ инъикос карда шаванд, ба таври муносиб аз ҷониби назорати дохилӣ муайян карда шаванд, баҳо дода ва санчида шаванд.

Пас аз банақшагирии аудити дохилӣ аудиторҳо ба аудити фаъолияти муҳосибӣ-ҳочагидорӣ объекти санчидашаванда шурӯъ менамоянд. Ташкили дурусти банақшагирии фаъолияти аудиторӣ санчиши саривақтии фаъолияти воҳидҳои сохториро таъмин намуда, ба он мусоидат менамояд, ки ҳадамоти назоратӣ ӯ аудитори корхона самаранок истифода шавад.

Аз натиҷаҳои санчиши аудиторӣ ҳуҷҷати ҳисоботи тартиб дода мешавад, ки дар шаклҳои гуногун ифода мегардад – маълумотномаи аудиторӣ, хулосаи аудиторӣ, маълумотнома дар бораи экспертиза, баромад, ҳисобот дар бораи санчиш ва ғ. Худи шакли ҳуҷҷат дар фармон оид ба таъини санчиши аудиторӣ муайян карда мешавад.

Натиҷаҳои санчиш новобаста аз номи ҳуҷҷати чамбастӣ аз ҷониби роҳбари воҳиди сохторӣ ва муҳосибӣ ба ин бахш хизматрасонанда ба имзо расонида мешавад. Ба ҳуҷҷат маълумотномаҳои аудиторӣ мобайнии мутахассисони дар санчиши ҳуҷҷатии маҷмӯи иштирокдошта замима карда мешаванд.

Ҳисоботи ҳадамоти назорати дохилӣ бояд дар асоси ахбори хаттии аудити дохилӣ тартиб дода шавад, ки дар он маълумот дар бораи ҳама камбудҳои ва қоидавайронкуниҳои ошкоргардида дар баҳисобгирӣ ва ҳисобот оварда шаванд, инчунин он хатоҳо ва ислоҳкуниҳо, ки ба эътимоднокии ҳисобот таъсири муҳим мерасонанд, бояд ба санадҳои қонунгузорӣ, ки муқаррароти алоҳидаи онҳо вайрон карда шудаанд, ишорат карда шавад.

Мақсади ахбори хаттӣ – ба роҳбарияти объекти санчидашаванда расонидани маълумот дар бораи камбудҳои дар баҳисобгирии муҳосибӣ ва низоми назорати дохилӣ, ки метавонанд ба хатоҳои муҳим дар ҳисоботи муҳосибӣ ва тартиби таҳиякунии тақлифҳои созанда оид ба мукамалгардонии низомҳои баҳисобгирии муҳосибӣ ва назорати дохилии объекти санчидашаванда оваранд, мебошад.

Ахбори хаттии аудитор фақат он масъалаҳоеро дар бар мегирад, ки дар рафти гузаронидани аудит диққати аудиторро бештар ҷалб намудаанд ва ба фикри вай барои идоракунии фаъолияти объекти санчидашаванда аҳамияти бештар доранд.

Аудитор уҳдадор нест, ки дар рафти аудит барои ҷустуҷӯ ва дарёфт кардани ахбори барои идоракунии объекти санчидашаванда муҳим амалҳои аудиторӣ хосаро таҳия ва роҳандозӣ намояд.

Дар мавриди аудити дохилӣ аудитор бояд ба роҳбарияти ЦСК “Ориёнбанк” ахбори хаттиро дар ҳолатҳои омода ва пешниҳод кунанд, ки агар:

- ❖ бо фармон гузаронидани аудити дохилӣ аз натиҷаҳои аудит омодаسازیи хулосаи аудиторӣ пешбинӣ шудааст;

- ❖ бо фармон дар бораи гузаронидани аудити дохилӣ на омодаسازیи хулосаи аудиторӣ, балки омодаسازیи ахбори хаттии аудитор пешбинӣ шудааст.

Дар ахбори хаттии аудитор бояд ҳама он чизе, ки бо далелҳои фаъолияти ҳочагидорӣ объекти санчидашаванда алоқаманд аст, хатоҳо ва таҳрифҳои, ки ба саҳеҳии маълумоти баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявии вай таъсири муҳим мерасонанд ӯ метавонанд таъсир расонанд, нишон дода шавад.

Ахбори хаттии аудитор наметавонад чун ҳисоботи пурра оид ба ҳама камбудҳои ҷойдошта баррасӣ шавад, вай фақат он камбудҳои инъикос мекунад, ки дар раванди санчиши аудиторӣ ошкор гардидаанд.

Ахбори хаттии аудитор бояд аз ҷониби аудиторҳо ва дигар мутахассисони бевосита аудитор гузаронида имзо карда шавад. Агар санчиши аудиториро гурӯҳи аудиторҳои аз шумораи назарраси кормандони ҳадамоти назорати дохилии корхона иборатбуда гузаронида бошад, ахбори хаттии аудитор бояд аз ҷониби роҳбари гурӯҳи кормандон ӯ роҳбарони зергурӯҳҳои алоҳида имзо карда шавад.

Саҳифаҳои ахбори хатти аудитор бояд ба таври муттасил рақамгузорӣ карда шаванд. Тавсия мешавад, ки саҳифаи аввал дар арақои махсус бо муҳри кунҷакӣ, ӯ мутобиқи талаботи барои нигориши ҳуҷҷатҳои муқотиботи расмӣ муқаррарнамудаи корхона нигориш карда шавад.

Ҳадамоти назорати дохилӣ бояд талаботи ягонаи (дохилии) худро ба шакли омодаسازیи ахбори хаттии аудитор таҳия намояд, ки роҳбари ҳадамоти назорати дохилӣ онҳоро тасдиқ мекунад.

Дар ахбори хаттии аудитор ҳатман бояд ин маълумот оварда шаванд:

➤ нишондод ба даврае, ки ҳуччатҳои дар рафти аудит санчидашудаи объекти санчидашаванда ба он тааллуқ доранд;

➤ вайронкунии муҳими тартиби бо қонунгузори Чумхурии Тоҷикистон муқарраршудаи пешбурди баҳисобгирии муҳосибӣ ва тартибдихии ҳисоботи муҳосибӣ, ки дар рафти аудит ошкор шуда ва ба саҳеҳии ҳисоботи муҳосибӣ таъсир мерасонанд ё метавонанд таъсир расонанд;

➤ санаи баимзорасонии ахбори хаттии аудитор.

Дар илова ба маълумоти ҳатмӣ вобаста аз ҳаҷм, миқёс ва ҳосагии санчиши аудиторӣ, андозаҳо ва ҳосағҳои объекти санчидашаванда дар ахбори хаттии аудитор мебояд чунин маълумотро нишон дод:

➤ хусусиятҳои иҷроиши санчиши аудиторӣ, ки бо фармони роҳбар дар бораи гузаронидани санчиши аудиторӣ дохилӣ пешбинӣ шудаанд, инчунин хусусиятҳои иҷроиши қор, ки дар рафти санчиш маълум гардидаанд;

➤ маълумот оид ба ҳайати миқдории қорманрони объекти санчидашаванда, сохтори объекти санчидашаванда ва хусусиятҳои низоми баҳисобгирии муҳосибии истифодашаванда;

➤ рӯйхати соҳаҳо ва самтҳои асосии баҳисобгирии муҳосибӣ, ки ба санчиш гирифта шудаанд;

➤ маълумот оид ба методикаи санчиши аудиторӣ;

➤ тасдиқи он ки ҳадамоти назорати дохилӣ ҳангоми қор стандартҳои фаъолияти аудиториро риоя намудааст;

➤ нишондод ба он ки қорманрони бахшҳои ҳуччатҳои муҳосибии объекти санчидашаванда ба таври яқлухт ва қорманрони бахшҳо ба таври интихобӣ санчида шудаанд ва ҳосағии аудиторӣ дар асоси қорманрони қор ба ҷо оварда шудааст;

➤ рӯйхати қайдҳо, нишондодҳо ба қорманрони ва тавсияҳо;

➤ баҳои (агар имкон бошад) ихтилофҳои миқдории нишондиҳандаҳои ҳисоботи муҳосибӣ ва (ё) ҳисоботи андозии пешниҳоднамудаи қорманрони ва нишондиҳандаҳои аз натиҷаи санчиш муайяннамудаи ҳадамоти назорати дохилӣ;

➤ дар мавриди тамоилот аз талаботи қорманрони (стандартҳо)-и фаъолияти аудиторӣ ҳуди далел ва сабабҳои чунин тамоилот.

Маълумоти дар ахбори хаттии аудитор овардашуда бояд аниқ, мухтасар, пурмуҳтаво ва беғалат бошад. Дар ҳолатҳои зарурӣ дар ахбори хаттии аудитор бояд асосноккунии ҳисобкунии ва баҳодихии миқдорӣ, ишорат ба санадҳои қонунгузори амалкунанда оварда шаванд.

Дар ахбори хаттии аудитор ҳатман нишон дода мешавад, ки қорманрони аз қайдҳо оид ба қорманрони муҳим ва қорманрони номуҳиманд, оё онҳо ба ҳуҷҷатҳои аудиторӣ таъсир мерасонанд (ё метавонанд таъсир расонанд).

Ахбори хаттии аудитор дар рафти санчиши аудиторӣ омода карда шуда, дар марҳилаи ниҳии санчиши аудиторӣ ба роҳбари қорманрони пешниҳод карда мешавад.

Масъалаҳои алоҳидаи ахбори хаттии аудитор метавонанд дар шакли шифоҳӣ ё бо тартиби навишти дугарафа бо роҳбари қорманрони дар рафти гузаронидани санчиш бо баҳисобгирии сатҳи масъулият, дастрасӣ ба ахбор ва дараҷаи вақолати чунин қорманрони муҳокима карда шаванд. Дар ин маврид ҳама ҳуччатҳои воридшаванда ва содиршавандаи ҳаттиро аудиторҳо бояд ба ҳуччатҳои қорманрони иловагии худ зам намоянд.

Ахбори хаттии аудитор ба миқдори на кам аз ду нусха тартиб дода мешавад: яке бо забонхат ба роҳбари қорманрони дода мешавад, дигарӣ дар ихтиёри ҳадамоти назорати дохилӣ монда, ба ҳуччатҳои қорманрони иловагии ҳадамоти назорати дохилӣ зам карда мешавад.

Ба хотири муқаммал қорманрони баҳодихии ваъзи назорати дохилӣ ҳангоми гузаронидани аудит бояд ба ҳуччатҳои методи гузаронидани аудит диққати муҳим дод, чунки қорманрони ва усулҳои ҳангоми аудит истифодашаванда ба натиҷаҳои аудит таъсири муҳим мерасонанд.

Рӯйхати адабиёти истифодашуда:

1. Қонуни Чумхурии Тоҷикистон “Дар бораи фаъолияти аудиторӣ”, аз 22 июли соли 2013, № 993. - <http://www.mmk.tj>
2. Аудит организаций различных видов деятельности: Настольная книга аудитора.- СПб.: Питер, 2010.;
3. Богатая И.Н., Лабынцев Н.Т., Хахонова Н.Н. Внутренний контроль и аудит: Учебное пособие - М.: ОАО «Московские учебники» - Ростов н/Д: Феникс, 2008.;

4. Мерзликина Е.М., Никольская Ю.П. Система внутреннего контроля- М.: ИНФРА-М, 2008.;
5. Хахонова Н.Н., Богатая И.Н. Аудит. Учебник. – М.: Кнорус, 2016.

Анотатсия. Дар мақолаи мазкур тарзи гузаронидани санчиши аудиторӣ дар асоси назорати дохилии корхона мавриди омӯзиш қарор дода шудааст. Қайд кардан зарур аст, ки дар шароити имруза, корхонаҳои амалкунанда оид ба ҳар як амалиётҳои хоҷагидорӣ, ки дар намуди хуччат ба расмият дароварда мешавад ва дигар намуди қору хизматхӯе, ки дар давраи муайяншудаи вақт амалӣ карда мешавад, таҳти назорат қарор доранд. Инчунин маълумотҳои амалии корхонаҳо, ки фаъолияти онҳо дар шароити муосир пеш бурда мешавад, бе гузаронидани санчиши аудиторӣ ғайри имкон аст. Вобаста ба гуфтаҳои боло, гуфтан мумкин аст, ки мавзӯи мазкур пеш аз ҳама барои дуруст ба роҳ мондани назорати дохилии дар корхона равона гардидааст.

Калидвожаҳо: аудит, баҳисобгирии муҳосибӣ, усул, навишти дугарафа ва ғайраҳо.

УЛУЧШЕНИЕ ОЦЕНКИ СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТА

Анотация. В данной статье рассматривается, как провести аудит на основе внутреннего контроля предприятия. Следует отметить, что в современных условиях на действующих предприятиях ведется контроль за каждой хозяйственной операцией, которая оформляется документально, и другими видами работ и услуг, которые выполняются в определенный период времени. Также практические данные предприятий, работающих в современных условиях, невозможны без аудита. В связи с изложенным можно сказать, что данный вопрос в первую очередь направлен на надлежащее проведение внутреннего контроля на предприятии.

Ключевые слова: аудит, бухгалтерский учет, метод, двойная запись и так далее.

IMPROVING THE ASSESSMENT OF THE STATE OF INTERNAL CONTROL DURING THE AUDIT

Annotation This article discusses how to conduct an audit based on the internal control of an enterprise. It should be noted that in modern conditions, operating enterprises monitor each business transaction, which is documented, and other types of work and services that are performed in a certain period of time. Also, the practical data of enterprises operating in modern conditions are impossible without an audit. In connection with the foregoing, we can say that this issue is primarily aimed at the proper conduct of internal control at the enterprise.

Key words: audit, accounting, method, double entry and so on.

Маълумот дар бораи муаллиф: Шоймардонов Ҳ.Қ., номзади илмҳои иқтисодӣ, муаллими калони кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ, 17.; Зарринаи М., Магистранти кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ, 17.

Сведения об авторах: Шоймардонов Х.К., к.э.н., старший преп. кафедры экономического анализ и аудита Таджикский национальный университет, Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, пр. Рудаки, 17. Зарринаи М. Магистра 2- го курса кафедры экономического анализ и аудита ТНУ

Information about the authors: Shoymardonov Habibullo Kurbonalievich. Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer, Department of Economic Analysis and Audit, Tajik national university, 734025, The Republic of Tajikistan, Dushanbe city, Rudaki Avenue 17, Tel: (+992) 918-38-38-58, e-mail: habib26_01@mail.ru, Zarrinai M. Master of the 2nd year of Tajik national university, 734025, The Republic of Tajikistan, Dushanbe city, Rudaki Avenue, 17

ДУРНАМО ВА МАСЪАЛАҲОИ МУБРАМИ ИСТИФОДАБАРИИ ТЕХНОЛОГИЯҲОИ ИТТИЛООТӢ ДАР ШАРОИТИ БАҲИСОБИРИИ РАҚАМӢ

Эсонова М.О., Донишқадаи иқтисод ва савдои Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон дар ш.Хучанд – муаллими калон

Дар шароити муосири гузариш ба иқтисодиёти рақамӣ ва рушди технологияҳои инноватсионӣ масъалаи баҳисобгирии рақамӣ хеле муҳим мебошад.

Тибқи дастури супоришҳои Асосгузори сулҳу ваҳдати миллӣ, Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон дар Паёми худ қайд карданд: “Бо вучуди корҳои анҷомдодашуда ва дастовардҳои зикргардида, ҳамчунин, чиҳати ҳалли пурраи мушкилоти мавҷуда Ҳукумати мамлакат вазифадор аст, ки минбаъд низ ба масъалаҳои баланд бардоштани гуногунсамтӣ рақобатнокии иқтисоди миллӣ, густариши раванди рақамикунони иқтисод, татбиқи «иқтисоди сабз», саноатикунони босуръат, истифодаи технологияҳои инноватсионӣ ва рушди нерӯи инсонӣ афзалият дода, дар ин замина рушди устувору сифатноки иқтисоди миллиро таъмин намояд”.⁴³, ки муҳимияти предмети таҳқиқоти асоснок месозад.

Иқтисодиёти рақамӣ ин фаъолияти иқтисодист, ки дар натиҷаи ҳаматарафаи ҷорикунӣ технологияи ахборотдиҳӣ дар соҳаҳои истеҳсолот, идоракунӣ, давлатдорӣ ва дигар ҷараёнҳо бо мақсаду манфиатҳои миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон ва баландбардории сифати ҳаёти шаҳрвандони ҷумҳурӣ ташкил дода мешавад.

Асосҳои меъёрӣ-ҳуқуқии ҷорикунӣ технологияи нав дар фаъолияти субъектони хоҷагидорӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон аз Консепсияи иқтисоди рақамӣ бармеояд.⁴⁴

Консепсияи иқтисоди рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон дар асоси Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, Пешвои миллат муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон «Дар бораи самтҳои сиёсати дохилӣ ва хориҷии Ҷумҳурии Тоҷикистон» аз 26 декабри соли 2018 ва мутобиқи қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 31 январи соли 2019, №39 «Дар бораи чамъбасти натиҷаҳои рушди иҷтимоӣ иқтисодии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар соли 2018 ва вазифаҳои барои соли 2019» таҳия гардидааст.

Рақамикунонӣ ин тағйирдиҳии донишҳо ба шакли рақам мебошад. Ин ҷараён дастрасии маълумотҳоро фаврӣ, осон ва қулай гардонидани имконияти ивази маълумотро байни мутахассисон ба воситаи пайвасти шудани техника амалӣ мегардонад.

Якумин тағйироти технологӣ ин ихтироии компютер буд. Ҳоло мушоҳида карда мешавад, ки бо воситаҳои лоиҳаҳои компютерӣ идоракунӣ баҳисобгирӣ муҳосибӣ осон ва натиҷаовар гардид.

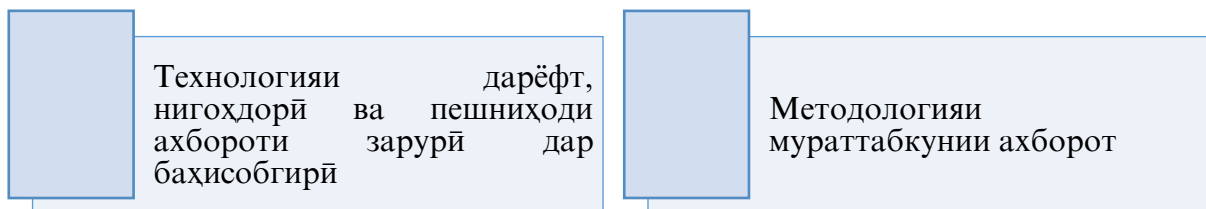
Ҷаҳиши дуҷуми технологӣ дар баҳисобгирӣ муҳосибӣ ин рақамикунони он мебошад. Дар соли 2015 низомии иҷтимоии электронӣ, андозӣ, кафолати иҷтимоӣ ва ӯҳдадорӣҳои меҳнатӣ ба қор андохта шуд.

Баҳисобгирӣ муҳосибӣ рақамӣ, мақоми муҳосиб ва баҳисобгирӣ баланд мебардорад. Афзалияти он дар селлаи пулҳои вақти ҳақиқӣ, пастшавии хароҷотҳо, автоматикунонӣ, бехатарӣ, ҳолоқӣ ва машварати муҳосибӣ дида мешавад.

Дар натиҷаи рақамикунони баҳисобгирӣ муҳосибӣ бо воситаи таъминоти лоиҳавӣ, базаҳои маълумот, ва принсипҳои шаклӣ ва ақидаҳои ду равиҳои рақамикунони баҳисобгирӣ муайян карда шудааст. (расми 1)

⁴³ Консепсияи иқтисоди рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон. Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон №642 аз 30.12.2019

⁴⁴ Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, Пешвои миллат муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон «Дар бораи самтҳои асосии сиёсати дохилӣ ва хориҷии ҷумҳурӣ» **21 декабри 2021, шаҳри Душанбе**



Расми 1. Равияи рақамикунонии баҳисобгирӣ

Технологияи дарёфт, нигоҳдорӣ ва пешниҳоди ахбороти зарурӣ дар баҳисобгирӣ истифодаи низоми замонавии иттилоотиро, ки бо офариниш, амалкунӣ ва хизматрасонии базаи ахборотӣ дар баҳисобгирии муҳосибӣ вобастааст, дар бар мегирад. Ба тараққиёти ин гуна низоми ахборотдиҳӣ бевосита ду омил асосӣ таъсир мерасонад:

- Навовариҳо дар базаи техникӣ ва таҷҳизоте, ки аз паи худ талаботҳои ахборотии навро талаб мекунад;

- Навоварӣ дар низоми ахборотии автоматикунонидашуда.

Моҳияти методи баҳисобгирии муҳосибӣ дар фаҳмиш ва дарки элементҳои аз он ҷумла ҳуҷҷатикунонӣ, барӯйхатгирӣ, низоми ҳисобҳо, навишти дугарафа баҳодихӣ, арзишмуайянкунӣ, тавозун ва ҳисобот инъикос мегардад.

Бинобар он нисбати методологияи баҳисобгирии муҳосибӣ мувофиқи мақсад мешуд, истифодаи чунин технологияҳои муҳосибиро ба монанди:

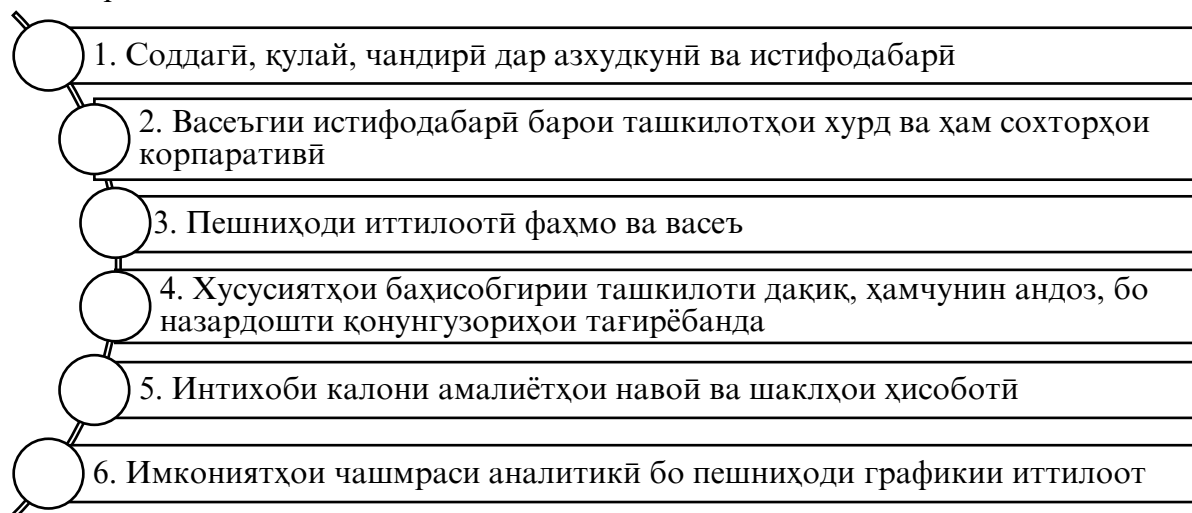
- ⇒Усулҳои муоинаи аввала, аз он ҷумла ҳуҷҷатикунонӣ, барӯйхатгирӣ ва дигарҳо;

- ⇒Усулҳои мунтазамкунӣ ва батартибдарорӣ, аз он ҷумла ҳисобҳои муҳосибӣ ва навиштаҷоти дугарафа;

- ⇒Усулҳои санчиши арзишӣ, аз он ҷумла баҳодихӣ, арзишмуайянкунӣ ва ғ;

- ⇒Усулҳои муттаҳидкунии ахборот, аз он ҷумла тавозуни муҳосибӣ ва ҳисобот.

Системаҳои дар бозори муҳосиботӣ паҳншуда на танҳо декларатсия мекунанд, балки чунин имкониятҳоро пешниҳод менамояд: ⁴⁵



Расми 2. Имкониятҳои системаи рақамикунонӣ

Ҳамаи ин дар якҷоягӣ, зиёдшавии суръат ва кори муҳосибро сабук менамояд.

Функсияҳои асосии системаҳои навӣ муҳосибиро дида баромада, қайд намудан мумкин аст, ки барои он хос мебошад:

⁴⁵ Таймазова Э.А. Автоматизация бухгалтерского учета как инструмент совершенствования организации бухгалтерского учета на предприятии/Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. Выпуск 1 (49).- Симферополь: НИЦ КИПУ, 2015.

- 1.Баҳисобгирии амалиётҳои молиявӣ – хочагӣ, ҳамчунин асҷорӣ бо ҳисоби автоматикии ҳисоби фарқияти қурбӣ
- 2.Баҳисобгирии пурра аз рӯи ҳисобҳо, зерҳисобҳо ва кодҳои ҷузъӣ барои контрагентҳо
- 3.Имконияти бароварди система ба сиёсати баҳисобгирии ташкилотҳои мухталиф, ҳамчунин шакли тавозун, бунёд ва таҳрири шаклҳои ҳисоботӣ
- 4.Ҳисоби автоматикии аввала кушода ва пӯшида, гардишҳо, бунёди журнал-ордерҳо, китоби асосӣ, тавозун ва дигар шаклҳои ҳисоботӣ
- 5.Бунёд, чоп ва нигоҳдории нусхаҳои электронии ҳуҷҷатҳои аввалиндараҷаи бонкӣ ва ҳуҷҷатҳои ҳазинавӣ
- 6.Навъҳои мухталифи чоп барои ба даст овардани нусхаи қоғазии ҳисоботҳо
- 7.Имконияти ташаккули шаклҳои ҳисоботӣ барои гузаронидани таҳлили молиявии корхона аз рӯи маълумотҳои баҳисобгирии муҳосибӣ

Расми 3. Функсияҳои асосии системаҳои навъи муҳосибӣ

Дар вақти рақамикунории баҳисобгирии муҳосибӣ ҳамаи ҷанбаҳои фаъолияти хочагӣ ба сабтқунакҳо (базаи ахборотҳо) ба намуди комплекси ахборотҳо, ки дар қатори онҳо реквизити ҳисобҳо дебет ва кредит иштирок мекунад ворид карда мешавад.

Яке аз ҳама олотӣ кории самаранокӣ рақамикунории баҳисобгирии муҳосибӣ технологияи блокчейнҳо мебошад, ки дар солҳои охир тез суръат гирифта истодааст. Дар шароити тараққиёти иқтисодии рақами блокчейнро ба технологияи ояндаи наздик дохил кардан зарур аст. Вай активона дар соҳаи молиявӣ ва маркетингӣ тараққӣ ёфта истодааст. Технологияи блокчейн имконияти нигоҳдории ахборотҳои амалиётҳои молиявӣ, ӯҳдадорӣҳои ҳуқуқӣ, ҳуқуқи моликиятро имконпазир карда дар як вақт шаффофии пурра, ба омма барои шиносӣ дастрасии ахборотро таъмин карда, аз қаллобӣ ва шикаста истифода бурдани маълумот бозътимод ҳимоя мекунад.

Моҳияти технологияи блокчейн дар бо тартиби муайяни пай дар пай сохтани блокҳо мебошад. Ҳар як блок бо блоки пешина алоқа рост дошта бо имзои рақамӣ мустаҳкам карда мешавад.

Истифодаи блокчейнҳо дар асосҳои меъёрии баҳисобгирии муҳосибӣ равияи ояндадори самаранок мебошад.

Технологияи блокчейнҳо якҷанд кадрӣ қиммат ва эътибор дорад, он васеъ дар ноҳияи молия, ба мисли пайгирии амалиёти молиявӣ ва гузаронидани гуфтушунидҳо дар сайтҳо, муҳофизати ахборот бо ёрии навиштаҷоти рақамӣ доимӣ, руҳсат барои ҳар иштирокчи ба нусхаи муҳими базаи ахборотӣ, суръат ва эътимодии иҷроӣ амалиёт, ҳимояи амалиётҳо ва истифодабарандагон ба тӯфайли ғайри марказонидашудаи ахборотҳои байни серверҳо дорад.

Баҳисобгирии муҳосибӣ дар қатори таҳлил, молия ва аудит яке аз ноҳияи муносиби ҷорикунии технологияи блокчейнҳо мебошад.

Афзалияти ҷорикунии баҳисобгирии муҳосибии рақамӣ дар корхонаҳо нисбат ба муаммоҳои иловагии он баргарӣ дорад, лекин барои пурра рақамигардонӣ бояд чораҳои қатъӣ оид ба тайёркунии кадрҳои касбӣ ва ҳам ҷорикунии худӣ технологияи ахборотӣ-робитавӣ, аз ҷумла таҷҳизотҳои зурурӣ, захираҳо ва базаи ахборотӣ лозим меояд.

Ба афзалиятҳо нигоҳ накарда дар ҷорикунии блокчейнҳо дар баҳисобгирии муҳосибӣ якҷанд муаммоҳо низ ба миён меоянд:

1. *Тағйирот дар низомӣ баҳисобгирӣ.* Сухан дар бораи коркарди сиёсати баҳисобгирӣ дар корхонаҳои гуногун меравад. Дар ин замон дар илм ва таҷриба се навъи корхонаҳо ҳамаҷудо мекунанд:

а) Анъанавӣ, ки фаъолияти худро дар тарзи оддӣ мебаранд ва дар ин вақт технологияҳои ҳозиразамонро барои ҳалли ине он вазифаҳои бизнес кор мефармоянд.

б) Корхонаҳое, ки фаъолияти худро дар вобастагӣ бо мизочҳо танҳо бо воситаи нуқттаи Интернет ва роҳҳои гуногун мебаранд.

в) Интернет-ташкilotҳо, ки бо фаъолияти физикӣ алақамандӣ надоранд. Шумораи онҳо торафт бо лоиҳаҳои хархелаи инноватсионӣ зиёд шуда истодааст.

2. *Истифодаи фаъолияти рақамӣ ба сифати объекти инноватсионии баҳисобгирии муҳосибӣ.* Активҳои рақамӣ ҳамчун яке аз намудҳои фаъолияти ғайримоддӣ баромад мекунад, ки бо ҳисобгирии маълумотҳои объекте, ки шакли моддӣ-ашёи надоранд вобастагӣ доранд.

Ҷадвали 1

Хусусиятҳои истифодаи блокчейнҳо дар баҳисобгирии муҳосибӣ

| № | Номгӯӣ | Мундариҷа |
|---|---|--|
| 1 | Навиштаҷоти сетаграфа, яъне бақайдгирии ахборот мувофиқи ҳар намуди хароҷотҳо дар дебет ва кредити корхонаҳо бо навиштаҷоти сеюм дар регистри давлатӣ ё байналхалқӣ | Ҳуқуқи даромадани доимӣ ба ҳисоботи молиявӣ ҳар як корхонаи бақайд гирифташуда барои мақомотҳои мунтазамкунанда. Ин имконияти намоишдиҳии шаффофияти фаъолияти шахсонаи ҳуқуқи дода, барои назорати доимӣ, роҳ надодан ба хатогиҳо, пастикунии хавфҳои молиявӣ камкунии хароҷотҳо оиди гирифтани ва тафтиши ҳуҷжатҳои имконият медиҳад |
| 2 | Аудити рақамӣ | Ташкилкунии шароити мусоид барои гузаронидани аудит дар ҳар давраи ташкилкунии корхона |
| 3 | Аҳдномаи «боақл». | Истифодаи имзои электронӣ имконияти ихтисор кардани хароҷотҳои яқвақтаи меҳнатиро барои иҷрои шартҳои шартнома медиҳад. Ғайр аз он ба кор дароварда шудаанд: шартномаҳо ғайри марказонида шудаанд, тарафҳо, манбаъҳои ахборотҳои эътиборнок карда шудаанд, пардохтҳои автомати кунонида шудаанд |
| 4 | Нигоҳдории маълумотҳо дар фазо | Муҳофизати бехатарии тамоми маълумотҳои корхона. Сарфаҳои маблағ барои кори серверҳои марказӣ |
| 5 | Соддатар инъикос кардани ҳаракати активҳо дар дохили корхона | Ҳаракати активҳо дар шакли трақсақсия, ки дар навбати худ ҳуқуқи даромадан ба ахборотҳои молиявӣ ва идоравиро ба тарзи вақти ҳақиқӣ медиҳад |
| 6 | Истифодаи трансакций барои гузаронидани ҳисоббарбаркуниҳо бо тарафҳои муқобили корхона | Истифодаи низоми блокҳо дар блокчейнҳо, ки имконияти дар як вақт якбора ташаккулдиҳӣ ё барҳамдиҳии қарзҳои дебиторӣ ва кредиториро дода, ва дар ин лаҳза зарурияти ҳар дафъа тасдиқкунии фақти трансакцияро аз байн мебардорад |
| 7 | Соддакунии чараёни идоракунӣ захираҳо | Туфайли қайди бехатари трансакция тамоми чараёни идоракунӣ захираҳои корхона содда мегардад |
| 8 | Истисноӣ фақтҳои коррупсия, камомад ва хароҷотҳои тасдиқношуда | Расидан ба хоричкунии фақтҳои манфӣ то ҳадди имкон ба туфайли шаффофити пурраи ахборот ва усули он-лайн имконпазир мебошад |

Дороиҳо ба монанди франшиза, тамғаи савдо, дурусткори мизочон гуногунии активҳои ғайримоддӣ мебошанд, ки онҳоро дороиҳои рақамӣ гуфтан мумкин аст ва дар як вақт онҳо объектҳои баҳисобгирӣ буда, муаммои баҳодихии онҳо ба миён меояд. Ғайр аз ин нисбати сармоияи зеҳнӣ баҳисобгирӣ ва баҳодихии арзиши он низ саволҳои зиёде ба миён меоянд.

Ҷадвали 2

Муаммоҳои асосии чорикунӣ технологияи блокчейнҳо дар баҳисобгирии муҳосибии корхона

| № | Номгӯии муаммо | Мундариҷаи муаммо |
|---|------------------|--|
| 1 | Муаммоҳои ҳуқуқӣ | Ғоибии якҷанд санадҳои меъёрӣ дар ноҳияи мунтазамкунии баҳисобгирӣ, қоидаҳои умумӣ ва меъёрҳои назорати чараёни баҳисобгирӣ, идоракунӣ баҳисобгирии молиявӣ ба дараҷаи давлатӣ |
| 2 | Муаммоҳои омӯзиш | Номувофиқии равияҳои алоҳидаи тайёркунӣ дар ноҳияҳои баҳисобгирии муҳосибӣ молиявӣ ба талаботҳои ахбороти чамъияти ҳозиразамон |

| | | |
|---|-----------------------------------|---|
| 3 | Муаммоҳои кадрӣ | Ноёбӣ ё фоизи пасти мутахассисон-молиячиён ва муҳосибони касбӣ дар равияи технодоғияи рақамӣ, ки забони лоихақашӣ ва автоматикунонии ҷойи кориро соҳибанд |
| 4 | Муаммоҳои ёрмандӣ ба сармоягузорӣ | Ҷой доштани хавф барои сармоягузoron дар вақти ҷойгир кардани воситаҳои пулӣ ба коркард ва идоракунии низоми менечмент ва баҳисобгирӣ |
| 5 | Муаммоҳои дарккунӣ | Мавқеи баъзе мутахассисон вобаста ба муқобилгузории баҳисобгирии рақамӣ дар бизнес ва каби муҳосибӣ |

3. *Васеъшавиши вазифаҳои миқдориву сифати «активҳои ба иҷора гирифташуда».* Мувофиқи фикри баъзе олимон «модули нави бизнес-модул корхона дар иқтисодиёти рақамӣ имконияти ивази фуруши захираҳои корииронро медиҳад».

4. *Пайдоиши асари нави рақамӣ.* Дар таҷрибаи конунгузориҳои Русия иқдоми ба сифати воситаи пардохт ҳамин гуна активҳои рақамии молиявиро ба монанди токен, криптовалюта ва як қатор дигарҳоро кӯшиш ва ҷидду ҷаҳд ба амал омада истодааст, ки ташкилотҳои вертуалӣ амалҳои майнинг ва ғайраҳоро гузаронида статуси комили иштирокчиҳои бозори фондии активҳои рақами гашта метавонанд.

5. *Баландшавиши салоҳиятнокии кадрҳои баҳисобгирӣ.* Касби муҳосиб дар иқтисодиёти рақамӣ зарурияти қордонии навро талаб мекунад, масалан вай муайянкунии вазифаҳои бизнеси корxonаро, ҳалли вазифаҳои баҳодихии хавфро, донистани донишҳои соҳаи иқтисодиро иҷро мекунад, ки бояд доимо касби худро баланд бардошта ба худтакмилдиҳӣ машғулшавиро талаб мекунад. Касби муҳосиб бо сабабҳои объективӣ гум шуда наметавонад, лекин он бояд ба талаботҳои қобили иҷро дар бизнес дар шароити иқтисоди рақамӣ мутобиқ шавад.

Дар маҷмӯъ барои ҳамқадами замон шудан ва як қадам пеш рафтани муҳосибот бояд доимо технологияи тараққикардаи омузад ва бо технологияҳои дигар муқоиса карда баҳо дода тавонад.

Хулоса иқтисодиёти рақамӣ фаъолияти иқтисодист, ки дар асоси ҳамачоҷи ҷорикунии технологияи рақамӣ/иттилоотӣ дар истеҳсолот, идоракунии, давлатдорӣ ва дигар ҷараёнҳо бо мақсади таъмини манфиатҳои миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон аз ҷумла баландбардории сифати ҳаёти шаҳрвандон ташкил дода мешавад

АДАБИЁТ:

1. Қонуни ҶТ «Дар бораи баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисоботи молиявӣ» аз 25 март соли 2011, №702
2. Концепсияи иқтисоди рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон. Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон №642 аз 30.12.2019
3. Қарори Ҳукумати аз 30.12.2011сол Концепсия ташаккули Ҳукумати электронӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон
4. Виктория Витальевна Приображенская. Влияние цифровой экономики на развитие компетенций в области бухгалтерского учета журнал бухгалтерский учет Москва 2019
5. Евсюкова О. В., Юрьева О. А. Роль и значение бухгалтерского учета в условиях цифровой экономики Ростов-на-Дону 2019

ДУРНАМО ВА МАСЪАЛАҲОИ МУБРАМИ ИСТИФОДАБАРИИ ТЕХНОЛОГИЯҲОИ ИТТИЛООТӢ ДАР ШАРОИТИ БАҲИСОБГИРИИ РАҚАМӢ

Дар мақола аҳамияти технологияҳои инноватсионӣ барои системаи ҳисобдорӣ дар шароити нави иқтисодӣ асоснок карда шудааст.

Таҳлили муқоисавии истифодаи технологияҳои иттилоотӣ дар системаи ҳисобдорӣ гузаронида шуд. Дурнамо ва имкониятҳои истифодаи технологияҳои рақамӣ барои оптимизатсияи ҳамкориҳои субъектҳои соҳибкорӣ дар асоси ташаккули фазои ягонаи маълумот муайян карда шудаанд. Яке аз самтҳои таҷрибаи технологияҳои рақамӣ дар фаъолияти муҳосиб блокчейн - технологияи беназирест, ки дар бисёр соҳаҳо паҳн мешавад. Ин технологияи баҳисобгирии муҳосибӣ роҳи нави нигоҳдорӣ ва паҳнкунии иттилоотро пешниҳод мекунад. Дар шароити рақамисозии баҳисобгирии муҳосибӣ, барномаи блокчейн имкон медиҳад, ки маълумотро дар ҷойҳои гуногун бидуни имкони муттаҳидшавӣ ва тафтиши пурраи онҳо нигоҳ доред.

Калидвожаҳо: блокчейн, иқтисодиёти рақамӣ, баҳисобгирии рақамӣ, технологияи инноватсионӣ, концепсияи иқтисоди рақамӣ, мутаҳидсозии иттилоот, фазои умумӣ

ПЕРСПЕКТИВЫ И ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В УСЛОВИХ ЦИФРОВИЗАЦИИ УЧЕТА

В статье обоснованы значения инновационных технологий для системы бухгалтерского учета в новых условиях хозяйствования. Проведен сравнительный анализ применения информационных технологий в системе бухгалтерского учета. Выявлены перспективы и возможности применения цифровых технологий для оптимизации взаимодействия субъектов бизнеса на основе формирования единого пространства данных. Одним из направлений применения цифровых технологий в деятельности бухгалтера является блокчейн - уникальная технология, распространение которой происходит во многих отраслях деятельности. Данная технология, основанная на учете, предлагает новый способ хранения и распределения информации. В условиях цифровизации учета программа блокчейн позволяет хранить данные в разрозненных местах без возможности полной их консолидации и проверки.

Ключевые слова: блокчейн, цифровая экономика, цифровой бухгалтерский учет, цифровые технологии, цифровая экономическая концепция, консолидация информации, единое пространство

PROSPECTS AND PROBLEMS OF THE USE OF INFORMATION TECHNOLOGIES IN CONDITIONS OF DIGITALIZATION OF ACCOUNTING

The article substantiates the importance of innovative technologies for the accounting system in the new economic conditions. A comparative analysis of the use of information technologies in the accounting system has been carried out. The prospects and possibilities of using digital technologies to optimize the interaction of business entities based on the formation of a single data space are identified. One of the areas of application of digital technologies in the activities of an accountant is blockchain - a unique technology that is spreading in many industries. This accounting-based technology offers a new way of storing and distributing information. In the conditions of digitalization of accounting, the blockchain program allows storing data in disparate places without the possibility of their full consolidation and verification.

Keywords: blockchain, digital economy, digital accounting, digital technologies, digital economic concept, information consolidation, single space

Маълумот дар бораи муаллиф: Эсонова Мавзуна Олимовна, Донишқадаи иқтисод ва савдои Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон дар ш.Хучанд – муаллими калон

Сведение об авторе: Эсанова Мавзуна Олимовна, Институт экономики и торговли Таджикский государственный университет коммерции в г.Худжанде – ст. преподаватель

Information about the authors: Ecanova Mavzuna Olimovna, Institute of economy and trade of Tajik state university of commerce in Khudjand – senior lecturer.

TIME DRIVEN ACTIVITY BASED COSTING: A VALUE ASSESSMENT MODEL IN PEDIATRIC WILMS TUMOR

Mohammadreza Hajjighasemi - PhD candidate National university of Tajikistan

Nizomov S.F. -associate professor the department of accounting National university of Tajikistan

Objective: Time driven activity based costing (TDABC) is increasingly being used to calculate the more accurate cost of time-dependent activities in health care. In this study, the cost of treatment process of Wilms tumor in different stages of treatment was analyzed by using time driven based activity costing model.

Materials and Methods: Initially, the treatment process map regards Wilms tumor was identified from admission to discharge from the hospital and execution time was estimated by interviewing with staffs. It was then validated by a team of medical and administrative personnel. Then, the capacity cost rate (CCR) was calculated for all activity groups. Eventually, the cost of entire treatment process at each stage of the disease was calculated by multiplying the needed time in each source in capacity cost rate and was added consumables cost.

Results: The cost of the treatment process for Wilms tumor stage II and V were \$ 5818 and \$ 7152, respectively. Most of the time spent in the treatment process in different wards as follow: in oncology ward was

(1010) minutes, in operating room was (435) minutes and in emergency was (108) minutes. The longest waiting time for patients in the oncology ward was (530) minutes. The cost per minute for a specialist physician to be considered the most expensive in the treatment process was estimated to be \$ 1678.

Discussion: Applying a time driven activity based costing model in health care, has led on a more accurate calculation of processes cost, and has helped to improve the quality of treatment at a lower cost.

Key Words: Pediatric Wilms Tumor, TDABC, Treatment costs

Introduction

Value-based health care (VBHC) has been envisioned as a strategy to address the challenges facing health care today (1). There is currently great interest in VBHC, mostly directed at identifying which health outcomes are appropriate to measure for a particular medical condition [2]. Value based comparisons are not possible without consensus around how to calculate costs for medical conditions, and if solved, health care providers will be able to understand the cost of care delivery for conditions and control cost (3). To determine the actual cost of care for treating (4) the TDABC method as originally described by Kaplan and Anderson at Harvard Business School (5). Time-driven activity-based costing (TDABC) has been widely used in health care research (6-9). Managers of hospitals will be able to easily calculate the more accurate cost (10) and by referring to these calculations, schedule appropriately by using a time driven activity based costing model (10). As result of the high cost of cancerous tumors remedy, this study aims to calculate the cost of treating the Wilms tumor process as the most common malignant tumor in childhood.

Wilms tumor

The most common malignant tumor is Wilms tumor which includes 6% of malignant cancers in childhood. Wilms tumor may infect one side of kidney or both sides. The reported cases of Wilms tumor in both sides of kidney occurs synchronous 4.4-7% and asynchronous cases occurs 1-1.9%. The most incident clinical sign is uterine mass in Wilms tumor. Other clinical symptoms include abdominal pain, fever, and hypertension (10, 11). The treatment program for these patients includes surgery, combination therapy, radiotherapy and chemotherapy based on stage of disease, histopathology of tumor, and age of patient according to the National Wilms Tumor Study Group (NWTSG) protocol.

Stages of disease:

patients referred to the hospital after a physician visit and performed medical tests such as CBC, Creatinine, Potassium, Urea, Sodium, etc. and performed uterine and kidney ultrasound or other required Para clinical services such as radiology, CT Scans, MRIs, etc. According to staging cancerous tumor based on the NWTSG kidney tumor staging are classified into five stages. Stage I tumor is restricted to the kidney and it can be completely removed by the surgeon. Stage II The tumor has spread outside the kidney but it can be still completely removed by the surgeon. In stage III cases, the fiber of tumor remains microscopically or massively after surgery. Stage IV cancer metastases through the blood-lymphatic outflow to the ventral like lung, liver, bone, and brain. In stage V of disease of Wilms tumor both kidney become cancerous (10,12,13). Research criteria: all patients under 14 years old with Wilms tumor who referred to Sadoughi Hospital in Yazd from 21 Mar 2016 and were discharged from hospital until 20 Mar 2017. From all the Wilms' tumor patients referring to the hospital, 10 cases met inclusion criteria. All activities performed in Figure 1 were performed for both groups of Wilms tumor patients. The only difference arises from the count numbers of activities; this difference is taken into account in calculating the cost of the treatment at each stage of the disease.

Research Method:

In order to implement the TDABC model in health care, the following steps (14,15) were considered:

1. Plan the patient's care process. The plan should include all the essential activities the patient must go through to complete the care trajectory.
2. Break each activity down into main tasks or sub activities.
3. Estimate the time to execute each task and record the time (in minutes) directly in the care trajectory plan. (At this point the patient's waiting time is also specified);
4. Identify the various resource groups needed to execute each activity in the care trajectory plan (treatment process map);
5. Estimating the contribution of different resource groups in the treatment process of patients;
6. Estimate each resource group's practical capacity, or the actual time required to execute activities;
7. Calculate the capacity cost rate (per unit cost) of each resource group;
8. Multiply the capacity cost rate (per unit cost) of each resource group at the estimated time of carrying out each activity;
9. Determine the cost of the patient treatment process.

Step 3-1 Implement the TDABC Model

In order to implement the research model, first by identifying activity centers, a process map of treatment was designed with an expert's team, radiologists, laboratories, interns and clinical assistants (residents) of activity centers that were directly involved in the treatment of patients. Then, spent time of all activities performed and the patients' waiting time at each stage of treatment were identified and validated by a team of medical staff oncology, emergency, surgery, laboratory, medical imaging, pathology, and official personnel authorized center fund. In Chart 1 shows in details all the activities of the treatment process as well as the timing of those activities.

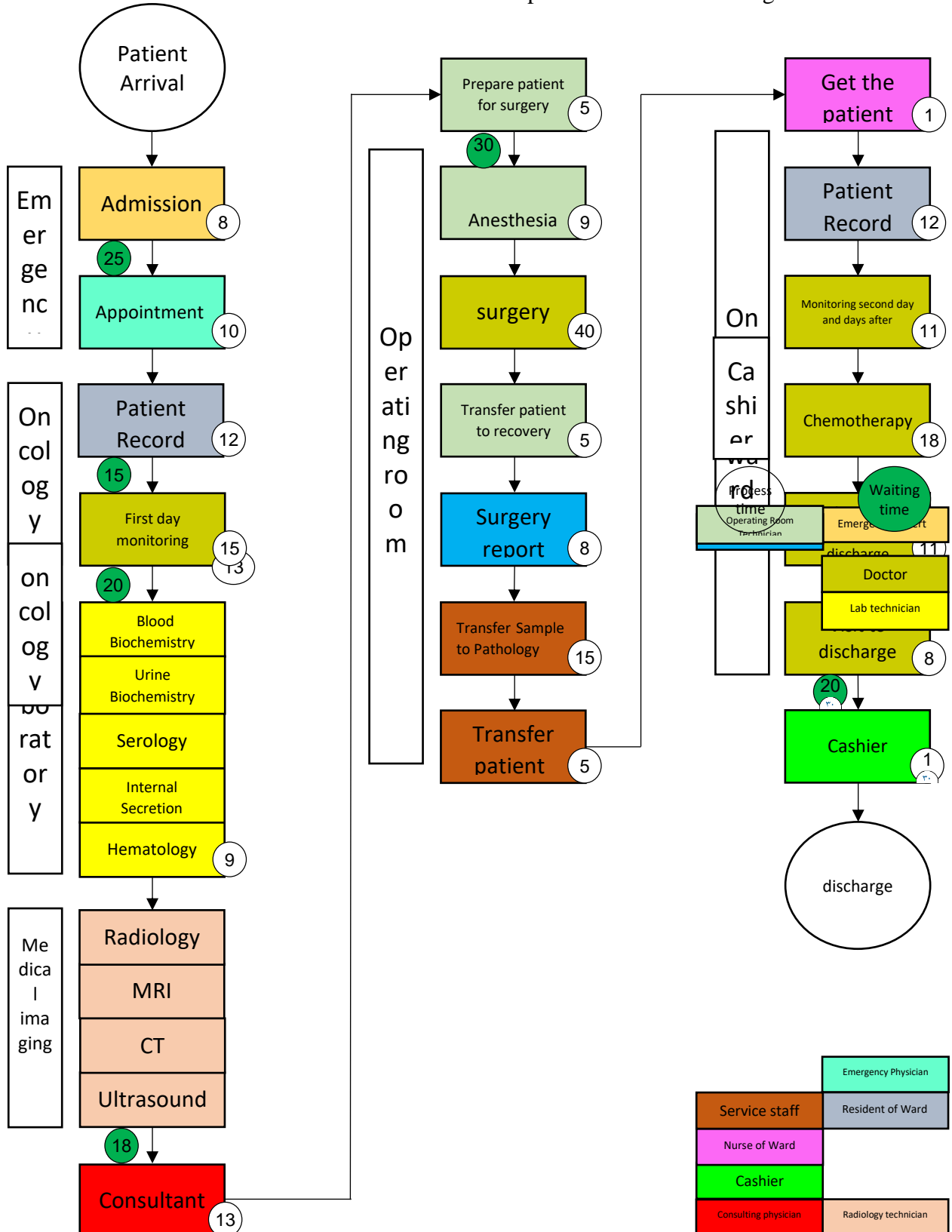


Chart 1: Wilms tumor treatment process map of Shahid Sadoughi Hospital in Yazd

Step 9-4 Implement the TDABC Model

Initially, different resource groups are identified in order to implement steps 4 and 5 of the TDABC model. Personnel costs were identified as the first group of resources. By identifying the personnel of treatment trajectory in step 3 of the research model, the required information including salaries, bonuses, benefits, etc. received from hospital financial system for each group for the year 2016. Depreciation cost of equipment being used in the cost of treatment as a second set of resources and the proportion of delivering services to cure patients was taken into account. Other public costs such as water, electricity, gas, telephone, repairs, etc. (third group of resources) the share is used in remedy trend of Wilms tumor patients were calculated by interviewing to select appropriate drivers. In step 6 of the research model, to estimate the practical capacity working time of the staff who were directly involved in treatment, were used as per available days in year 2016 (all days of the year except weekends, national- religious holidays, sick leave, leave, training, and other normal inactive daily time). By dividing the cost of the different groups of resource which identified in Step 5 on practical capacity working time of direct personnel involved in the treatments in Step 6, the capacity cost rate was calculated in respect of each group of personnel doing the task in Step 7. In step 8, the allocation cost to each treatment group was obtained. Finally, in step 9, the cost of all medications and consumables was traced and added to the cost of different groups of resources, to calculate the cost of treatment.

Results:

This research accomplished on 10 cases of Wilms tumor, six of which were carcinoma stage II and the rest were stage V. The average age of patients in stage II was 2.33 years and in stage V was 2 years. This study illustrated from 6 patients stage II, 4 patients (40%) were male and 2 patients (20%) were female. Also, from 4 patients in stage V, 2 of them were male (20%) and the two remain cases were female (20%). Occurrence Wilms tumor stage II, cancer had contaminated one side of kidney, and stage V cancer had infected both sides of kidney. The Wilms tumor cancer precedent was found only in one case, whom the patients was male. No congenital malformation was found from these two stages. The duration of hospital stay for stage II patients was 5 days on average and 14.25 days for stage V patients. The most common clinical symptoms in patients were abdominal pain and protuberance in 4 cases of stage II and other clinical symptoms might be observing blood in stool and fever. The most common clinical signs in patients were fever in three cases of stage V and in one case was abdominal pain and swelling.

Findings showed the majority time spent in health care pathway of Wilms tumor in activity center : oncology ward was 1010 minutes, operation room was 435 minutes and emergency was 108 minutes. Waiting time was estimated as follow: in oncology ward were 530 minutes, operation room 150 minutes and emergency 125 minutes.

The cost of treatment Wilms Tumor (II & V) is \$12790, which was allocated to the oncology ward \$ 6555 (50.54%), to the operating room \$ 4286 (33.04%) and to the emergency \$ 940 (7.24%).

The cost of treatment Willems Tumor stage II is \$ 5818, which includes 27.98% of medicines and supplies, 50.56% of staff salaries, and 21.45% of other general cost (overhead). The Cost of treatment process stage V of Willems Tumor is equivalent \$ 7,152 that it is combination of 28.39% of medicines and consumables, 28.28% of payroll payment, and 21.33% of other general cost (overheads). As results of similarity between factors to calculate healthcare cost at each carcinoma stage, the cost of remedy patients in stage V was 38.84% higher than the cost of treatment in stage II.

Total cost at each activity group of personnel who had given services to patients shows in Table 1. Classification factors of total activities cost at each stage of disease shows in Table 2.

| Activity Center | Personnel | similar in two stages of disease | Stage II of Wilms Tumor | | Stage V of Wilms Tumor | |
|-----------------|-----------|----------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------------|
| | | cpm1 | cpm2 | Total cost of activities of | cpm2 | Total cost of activities of |

| | | | | each group of personnel | | each group of personnel |
|-----------------|---------------------------------|-------|-------|----------------------------|-------|----------------------------|
| Emergency | Emergency Expert | 0.108 | 0.049 | 100 | 0.197 | 123 |
| | Emergency physician | 0.33 | 0.081 | 321 | 0.322 | 396 |
| oncology ward | Resident of Ward | 0.008 | 0.005 | 173 | 0.008 | 240 |
| | Doctors | 1.678 | 0.725 | 2,044 | 1.143 | 2,732 |
| | Nurse of Ward | 0.083 | 0.054 | 53 | 0.036 | 65 |
| | Consulting physician | 1.29 | 0.883 | 587 | 0.883 | 661 |
| Laboratory | Laboratory Technician | 0.102 | 0.061 | 136 | 0.072 | 166 |
| Medical Imaging | Radiology Technician | 0.019 | 0.007 | 197 | 0.017 | 322 |
| Surgery room | Operating Room Technician | 0.128 | 0.092 | 334 | 0.061 | 383 |
| | Resident of Surgery | 0.042 | 0.03 | 52 | 0.02 | 64 |
| | Doctors | 0.848 | 0.551 | 1,447 | 0.367 | 1,549 |
| | Service staff | 0.084 | 0.066 | 206 | 0.044 | 252 |
| Pathology | Pathologist | 0.086 | 0.069 | 159 | 0.035 | 187 |
| Cashier | Cashier | 0.093 | 0.05 | 11 | 0.081 | 13 |
| Total | | | | 5,818 | | 7,152 |

Cost Per Minutes (CPM)

CPM1: Cost/Practical capacity

CPM2: Cost/ \sum (Activity*Time)

Table (1) shows that CPM2 (total steps in treatment process stages II & V) is always greater than CPM1. This indicates that different groups of personnel are working less than their practical capacity. Also, the highest price per minute of overhead cost for emergency physician's category is \$ 0.295 and the highest price of payroll payment per minute for oncology specialists is 1.868 (1.143+0.725) Rials.

Table 2: classification of total cost factors for each groups of activities by staff executed tasks to cure patients of Wilms' tumor at each stage of the disease

| Activity Center | Stage II of Wilms Tumor | | | | | Stage V of Wilms Tumor | | | | |
|--------------------|-------------------------|---------------|--------------|--------------|------------------|------------------------|---------------|--------------|--------------|------------------|
| | Consumables | Direct Salary | Overhead | Total cost | Percent of Total | Consumables | Direct Salary | Overhead | Total Cost | Percent of Total |
| Emergency | 73 | 239 | 109 | 421 | 7.24% | 93 | 293 | 133 | 519 | 7.25% |
| oncology ward | 1,037 | 1,325 | 494 | 2,857 | 49.10% | 1,474 | 1,620 | 604 | 3,698 | 51.71% |
| Laboratory | 10 | 72 | 54 | 136 | 2.34% | 12 | 88 | 66 | 166 | 2.33% |
| Medical Imaging | 58 | 60 | 78 | 197 | 3.38% | 153 | 73 | 96 | 322 | 4.50% |
| Surgery room | 440 | 1,177 | 422 | 2,038 | 35.03% | 293 | 1,438 | 516 | 2,247 | 31.42% |
| Pathology | 10 | 65 | 84 | 159 | 2.72% | 5 | 79 | 103 | 187 | 2.61% |
| Cashier | - | 5 | 6 | 11 | 0.18% | - | 6 | 7 | 13 | 0.18% |
| Total | 1,628 | 2,942 | 1,248 | 5,818 | 100% | 2,030 | 3,596 | 1,526 | 7,152 | 100% |

According to variety medicine used in the treatment of Wilms tumor, Table 1 in Appendix, shows the lists of all the utilize drugs and the used number for Wilms tumor remedy at each stage of the disease.

Discussions:

As healthcare providers cope with pricing pressures and increased accountability for their performance, they should be improving the value the services deliver to their patients with lower costs. Time-driven activity-based costing enables service providers to redesign their treatment processes to achieve their goals. Redesigning treatment processes by eliminating or modifying added-value activities, changing time of performing activities of process or the personnel doing non-added -value activities, the opportunity to standardize the processes and consequently diminish the cost. The TDABC model was implemented to calculate the cost of the Wilms' tumor treatment process at a public hospital in Iran for the first time. To reduce the cost of Wilms' tumor treatment and improve the cost of the process, especially for patients of stage V, if it is possible to decrease the unnecessary time of stay by adopting improved programs (ERP) and reduced other innovations as proposed strategies, in addition to reducing the time of hospital stay, it also reduces the cost of the treatment process.

According to the result of Table 2, the cure cost of Wilms tumor stage V is \$ 1334 more than the remedy cost of Wilms tumor stage II. The cost increment occurs the diversification of health care services, lengthy time of services (use rather general cost) and many medicines and consumables to cure the patients of stage V. Personnel costs, especially those of physicians, were the most important cost factor in both stages of the treatment process. Hwang and Grossman argue that productivity is optimized when healthcare workers function at the highest level their license permits. In this vein, further analysis can identify activities where involvement of the attending physician is not essential (as the major cause of cost increases). The cost of the process is reduced by assigning such tasks to other employees (18). According Chart and Table 1, for instance, if the quality of treatment is not impaired, the treating physician may not need full and day-to-day oncology supervision of a patient with Wilms tumor that was previously supervised by a resident physician and nurse practitioner. On the other hand, by better managing and scheduling on idle medical time can reduce their services rate per minute. This can improve efficiency and cost effectiveness by reducing and optimizing the time spent by the treating physician in the patient treatment process. As the patient spends significant time waiting among these activities, cut down this waiting time is increasingly considered. For example, in emergency ward, the patient waits an average 25 minutes to receive a physician appointment. In order to reduce this time, the addition of a taken number device in emergency activity center seems necessary (Chart 1). It is already acknowledged the extensive TDABC model implementation in health care research. For example: Implementing the TDABC model in an outpatient cancer clinic was done to continuous quality improvement, increased efficiency, and reduce costs while delivering high quality patient care (19). Similarly, researchers at the Harvard Business School conducted a study of the application of TDABC to medical services in several organizations. They found that adding cost-effective solutions could reduce the overall cost of treatment. In another study at the Anderson Cancer Center in Texas, Yu-Ting used the TDABC methodology to calculate the total cost of care cycle the three specific cancers (oral cavity, pharynx, and larynx) (20). It is noteworthy that the major limitation of the study was the lack of documentation of treatment activities and spend timing treatment of Wilms tumor patients, which also covered these deficiencies by interviewing and observing. This study demonstrated the effectiveness of the TDABC model in the field of treatment particularly in oncology ward, by calculating the cost of treatment process of Wilms Tumor.

Acknowledgment:

The authors appreciate all the staff of Yazd Shahid Sadoughi Hospital, especially the staff of the oncology, operating room, emergency and Para clinical wards who assisted in collecting the required information, and thanks to Yazd University of Medical Sciences for validation the research. The article's ethical code is IR.SSU.MEDICINE.REC.1397.098.

Reference:

1. Porter ME, Lee TH: The strategy that will fix health care. *Harv Bus Rev* 91:p.24. 2013.
2. Åkerman K, Stowell C: Measuring Outcomes: The Key to Value-Based Health Care [Webinar]. In *Strategy Webinar Series*. *Harv Bus Rev*, 2015.
3. Keel G, Savage C, Rafiq M, et al: Time-driven activity-based costing in health care: A systematic review of the literature. *Health Policy* 121: 755-63.2017.
4. Laviana AA, Kundavaram CR, Tan HJ, et al: Determining the True Costs of Treating Small Renal Masses Using Time Driven Activity Based Costing. *Urology Practice* 3: 180-186.2016.

5. Kaplan RS, Anderson SR. Time-driven activity-based costing. *Harv Bus Rev* 82: 131. 2004
6. Odhiambo J, Ruhumuriza J, Nkurunziza T, Riviello R, Shrimme M, Lin Y, et al: Health Facility Cost of Cesarean Delivery at a Rural District Hospital in Rwanda Using Time-Driven Activity-Based Costing. *Maternal and child health journal*. 23: 613-622, 2019.
7. Shankar PR, Parikh KR, Heilbrun ME, Sweeney BM, Flake AN, Herbstman EA, et al: Cost Implications of Oral Contrast Administration in the Emergency Department: A Time-Driven Activity-Based Costing Analysis. *Journal of the American College of Radiology . JACR*. 16: 30-38, 2019.
8. Crocker-Buque T, Mohan K, Ramsay M, Edelstein M, Mounier-Jack S. What is the cost of delivering routine vaccinations at GP practices in England? A comparative time-driven activity-based costing analysis. *Human vaccines & immunotherapeutics*. 1-8, 2019.
9. Simmonds JC, Hollis RJ, Tamberino RK, Vecchiotti MA, Scott AR. Comparing the real and perceived cost of adenotonsillectomy using time-driven activity-based costing. *The Laryngoscope*. 129:1347-1353,2019.
10. Demeere N, Stouthuysen K, Roodhooft, F: Time-Driven Activity-Based Costing in an Outpatient Clinic, Environment: Development, Relevance and Managerial Impact. *Health Policy* 92: 296-304, 2009.
11. Pizzo PA, Poplack DG: Principles and practice of pediatric oncology, Lippincott Williams and wilkins. 4nd ed. 2001.
12. Nathan DG, Orkin SH, Oski FA, et al: Nahan and oskis hematology of Infancy and childhood (2vol), W.B Saunders company Philadelphia 6 nd ed. 1910-14, 2003.
13. Craft AW, Parker L, Stiller C: Screening for wilms tumor in patients with aniridia, Beckwith wideman syndtome or hemihyperthrophy. *Med Pediator Oncol* 24: 1-4, 1995.
14. Schettini ST: The role of surgery in the treatment of wilms tumor. *Rev Assoc Med Bros* 45: 342-6,1999.
15. Nabelsi V, Plouffe V: Breast cancer treatment pathway improvement using time-driven activity-based costing. *Int J Health Plann Mgmt*. 1–11, 2019.
16. Khan RM, Albutt K, Qureshi MA, et al: Time-driven activity-based costing of total knee replacements in Karachi, Pakistan. *BMJ open*9: 2019.
17. Kaplan RS, Witkowski M, Abbott M, et al: Using time-driven activity-based costing to identify value improvement opportunities in healthcare. *J Healthc Manag* 59:399-412, 2014.
18. Christensen CM, Grossman JH, Hwang J: The innovator’s prescription: A disruptive solution for health care. New York, McGraw-Hill, 2009.
19. French KE, Recinos I, Guzman AB, et al: Continuous Quality Improvement Measured With Time-Driven Activity-Based Costing in an Outpatient Cancer Surgery Center. *J Oncol Pract* 15: 162-168, 2019.
20. Yu-Ting H: Evaluation and Recommendation of Implementing Time-Driven Activity-Based Costing in Healthcare, Ph.D. Thesis in Accounting, the University of Texas, School of Public Health.
21. Низомов С.Ф., Мухамадризо Хочи Косими. Выбор методов распределения расходов в системе АВС // Вестник Таджикского национального университета, (научный журнал) Серия: Экономических наук. Душанбе: Сино –2014. – № 2/5/141
22. Низомов С.Ф., Садыков С.И., Мирзоалиев А.А. Развитие организационно-методических аспектов функционального калькулирования затрат // Ученые записки (Номаи донишгоҳ) Худжандского государственного университета имени академика Б.Г. Гафурова. Серия гуманитарно- общественных наук, 2018, № 2(45). с.

Table 1: classification utilization drugs by stage of disease in treatment of Wilms tumor

| Injections | Count in Stage II | Count in Stage V | Capsules and pills | Count in Stage II | Count in Stage V |
|---------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| Epinephrine | 1 | 1 | Captopril | 10 | 1 |
| Acetaminophen | 6 | 7 | Allopurinol | 4 | 6 |
| Ondansetron | 2 | 3 | Val ganciclovir | 1 | 0 |
| Atracurium | 2 | 1 | Allopurinol | 0 | 12 |

| | | | | | |
|------------------|----|------|----------------------|--------------------------|-------------------------|
| Atropine | 3 | 2 | Rifampicin | 0 | 5 |
| Amikacin | 4 | 6 | Clindamycin | 5 | 10 |
| iohexol | 4 | 0 | Clindamycin | 9 | 31 |
| Bupivacaine | 0 | 1 | Cefazolin | 23 | 56 |
| Propofol | 3 | 0 | Syrup | Count in Stage II | Count in Stage V |
| Tetracosactide | 0 | 1 | Acetaminophen | 3 | 5 |
| Dactinomycin | 12 | 8 | Azithromycin | 0 | 2 |
| Dexamethasone | 0 | 0 | Promethazine | 0 | 1 |
| Doxorubicin | 1 | 13 | Chloral Hydrate | 13 | 105 |
| Ranitidine | 3 | 0 | Lactulose | 1 | 0 |
| Filgrastim | 15 | 7 | multi vitamin | 3 | 1 |
| Clindamycin | 24 | 0 | Hydroxyzine | 0 | 2 |
| Cotrimoxazole | 0 | 8 | Suppositories | Count in Stage II | Count in Stage V |
| Granisetron | 4 | 25 | Acetaminophen | 15 | 8 |
| Labetalol | 2 | 0 | Anti-hemorrhoids | 1 | 0 |
| Metoclopramide | 6 | 0 | Glycerin | 1 | 0 |
| Morphine | 4 | 0 | Ointment | Count in Stage II | Count in Stage V |
| Messna | 11 | 15 | Vitamin A + D | 1 | 0 |
| Melamine | 0 | 1 | Suspension | Count in Stage II | Count in Stage V |
| Midazolam | 2 | 3 | Cotrimoxazole | 0 | 1 |
| Neostigmine | 4 | 2 | Erythromycin | 1 | 0 |
| Vitamin B12 | 4 | 4 | Magnesium hydroxide | 0 | 1 |
| Vitamin C | 3 | 2 | | | |
| Wayne Christian | 6 | 13 | | | |
| Heparin | 10 | 2 | | | |
| Hydralazine | 1 | 0 | | | |
| Lidocaine | 2 | 0 | | | |
| Cyclophosphamide | 10 | 12 | | | |
| Targocid | 0 | 4 | | | |
| Thiopental | 50 | 1101 | | | |
| Seftazidime | 22 | 18 | | | |
| Ceftriaxone | 4 | 21 | | | |
| Meropenem | 0 | 21 | | | |
| Vancomycin | 0 | 24 | | | |

МОДЕЛИ ҲИСОБКУНИИ АРЗИШИ АСЛӢ АЗ РУИ НАМУДӢОИ ФАЪОЛИЯТИ БА ВАҚТ НИГАРОНИДАШУДА: МОДЕЛИ МУАЙЯН НАМУДАНИ ХАРОҶОТИ ТАБОБАТИ ОМОСИ ВИЛМС

Аннотатсия. Дар мақола ҷанбаҳои ташиқилӣ-методи баҳисобгирии функционалии хароҷот аз рӯи ҷараёнҳои амалиётӣ баррасӣ шудаанд. Усулҳои баҳисобгирӣ, тақсим ва азнавтақсимкунии хароҷот дар тандурустӣ ҷиҳати дақиқ муайян намудани хароҷот аз рӯи амалиётҳо пешниҳод гардидаанд.

Калимаҳои калидӣ: менеҷмент, баҳисобгирии хароҷот, низоми TDABC, муҳарриқҳои хароҷот, амалиёт, марказҳои хароҷот, баҳисобгирии идоракунии, тандурустӣ.

МОДЕЛЬ РАСЧЕТА СЕБЕСТОИМОСТИ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОРИЕНТИРОВАННАЯ НА ВРЕМЯ: МОДЕЛЬ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЗАТРАТ ПРИ ЛЕЧЕНИИ ОПУХОЛИ ВИЛЬМСА

Аннотация. В статье рассматриваются организационно-методические аспекты функционального учета затрат по операциям. Предложены методы учета, распределения и перераспределения производственных издержек в контексте детального определения операционных затрат.

Ключевые слова: менеджмент, учет затрат, система TDABC, двигатель затрат, носители затрат, операции, центры затрат, управленческий учет, здравоохранения

TIME DRIVEN ACTIVITY BASED COSTING: A VALUE ASSESSMENT MODEL IN PEDIATRIC WILMS TUMOR

Annotation. The article deals with the organizational and methodological aspects of functional cost accounting for operations. Methods for accounting, distribution and redistribution of production costs, in particular, detailed cost accounting, are proposed.

Keywords: management, cost accounting, TDABC system, cost driver, cost drivers, operation, cost centers, management accounting, healthcare

Маълумот дар бораи муаллифон: Мухаммадреза Ҳочикосимӣ, аспиранти Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, х. Рудаки 17, тел.: (+992) 904 49 04 25, E-mail:hajighasemi.m.r@gmail.com; Низомов Самариддин Фахриевич, - доктори илмҳои иқтисодӣ, мудири кафедраи таҳлили иқтисодӣ ва аудит, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон, суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, х. Рудаки 17, тел.: (+992) 904 49 04 25, E-mail:samaridin@mail.ru;

Сведения об авторах: Мухаммадреза Ходжикосими, аспирант Таджикского национального университета, ул. Рудаки 17, 734025, г. Душанбе, Республика Таджикистан, E-mail:hajighasemi.m.r@gmail.com; Низомов Самариддин Фахриевич, доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, Таджикского национального университета, ул. Рудаки 17, 734025, г. Душанбе, Республика Таджикистан, E-mail: samaridin@mail.ru, тел.: (+992) 904 49 04 25;

Information about the authors: Mohammadreza Hajighasemi - PhD candidate National university of Tajikista, 17 Rudaki str.734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan, E-mail:hajighasemi.m.r@gmail.com; Nizomov Samariddin Fakhrievich, Doctor of economic sciences, associate professor the department of accounting, National university of Tajikistan, 17 Rudaki str.734025, Dushanbe, Republic of Tajikistan, E-mail: samariddin@mail.ru, Tel:(+992) 90449 04 25;

МЕТОДОЛОГИЯ АНАЛИЗА ОСНОВНЫХ ЗАТРАТНЫХ И РЕЗУЛЬТАТНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СИСТЕМЕ КОМПЛЕКСНОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО АНАЛИЗА

*Сафарова О.О., Орифова Ш.Р. - Таджикский технический университет имени академика
М.С. Осими*

Методология анализа основных показателей хозяйственной деятельности в системе комплексного управленческого анализа, рассматривает подходы, методы и системы показателей анализа доходов строительной организации, объемов строительно-монтажных работ, методику анализа факторов интенсивного и экстенсивного использования ресурсов строительного производства; систему показателей анализа расходов строительной организации, в том числе по отдельным объектам строительства и основным процессам; предлагает систему показателей анализа состояния и динамики основных и оборотных средств, эффективности их использования; дает оценку существующих методов анализа финансовых результатов, рентабельности активов, собственного капитала, финансового состояния организации; предлагает систему показателей анализа финансового состояния, ориентированную на конкретные уровни управления строительной организацией.

Следует обосновать важность анализа состояния управляющей подсистемы строительного предприятия, выявить наиболее значимые управленческие проблемы строительных предприятий, находящихся на разных фазах жизненного цикла, отдельных управленческих подсистем. Также следует выявить проблемы информационного обеспечения управленческих решений и рекомендована логическая схема комплексного анализа в системе управления, в рамках которой обоснованы показатели оценки организационно-управленческой структуры строительного предприятия, технологии управления, эффективности работы линейного персонала, а также эффективности системы управления в целом.

Изучение трудов отечественных и зарубежных экономистов показало, что методология анализа основных показателей хозяйственной деятельности в системе комплексного управленческого анализа на современном этапе сформировалась и отражает требования рынка, но в специфике строительства это не нашло еще достаточного отражения [1, 2]. Нами рассмотрена методология комплексного управленческого анализа основных факторов строительного производства. За основу взята методика и классификация факторов, разработанная профессором А.Д. Шереметом применительно к промышленному предприятию и адаптирована нами к строительному производству. Кроме того, использованы методические подходы авторов, чьи исследования касаются строительной отрасли, в применяемые методы автором внесены существенные изменения в связи со значительными особенностями строительного производства и работы строительных организаций в условиях рынка и кризиса.

В работе изложена методика прироста строительной продукции за счет действия факторов использования строительных машин и механизмов, материальных и трудовых ресурсов. Для проведения практического анализа автором рекомендованы алгоритмы расчетов.

Большое значение автором уделено методам анализа влияния показателей производительности труда на объем строительно-монтажных работ как по предприятию в целом, так и по участкам, объектам и бригадам, анализ ввода в действие объектов строительства. Для оценки ввода в эксплуатацию объемов выполненных работ рекомендованы показатели и алгоритмы расчета.

Особое внимание уделено анализу незавершенного производства. В работе произведена систематизация объектов незавершенного строительства. Анализ незавершенного строительства производится индексным методом или методом абсолютного отклонения фактического объема незавершенного производства от планового. В работе рекомендуется осуществлять анализ динамики незавершенного строительства методом факторного анализа, где основными факторами выступает сметная стоимость всех работ, учтенных в незавершенном производстве, и степень готовности объекта.

Автором определены основные направления поиска резервов снижения себестоимости с использованием методики факторного анализа и рекомендованного алгоритма расчета факторов применительно к строительному производству. В работе рассмотрена система показателей, характеризующих затраты на строительное производство, обоснован механизм управления затратами по процессам. Автор отмечает, что в строительстве очень важен анализ взаимосвязи затрат, объемов продаж и прибыли. В работе раскрываются особенности маржинального анализа в строительстве, поскольку он позволяет оперировать такими показателями, как операционный рычаг, точка безубыточности, запас финансовой прочности. Авторская методика ориентирована на отдельные объекты строительства.

Запас финансовой прочности, рассматриваемый как объем продаж строительной продукции в кв.м., превышающий точку безубыточности, позволяет рассчитать ожидаемую прибыль. Если этот показатель не обеспечивает желаемую доходность деятельности строительного предприятия, необходимо рассмотреть другой вариант проекта строительства, который обеспечит более значительный объем строительной продукции, рассмотреть возможности увеличения цены, снижения постоянных и переменных затрат за счет более экономичных конструктивных и объемно-планировочных решений, рациональной этажности объекта строительства.

Считая, что для эффективного поиска резервов снижения затрат на строительство объекта, необходимо анализировать как абсолютные, так и относительные показатели сметной, плановой и фактической себестоимости строительных работ, автор предложил систему показателей экономии затрат по организации в целом и по объектам строительства (табл. 1).

Для сопоставления затрат организации со среднеотраслевыми и с затратами конкурентов, применяется показатель затрат на 1 у.е. строительных работ, что особенно актуально для

строительства по причине неоднородности строительных работ на объектах. Автором предложена модель факторного анализа изменения себестоимости 1 у.е. строительного-монтажных работ, предполагающая планирование затрат и нормирование расхода ресурсов в расчете на 1 кв.м. площади объекта.

Таблица 1 Анализ показателей экономии затрат строительного предприятия

| №№ п/п | Показатели | Обозначение | Формула |
|-----------|--|--------------------|---|
| 1 | Отклонение плановой себестоимости от сметной стоимости по i-му объекту | $\Delta S_i^{п/с}$ | $\Delta S_i^{п/с} = S_i^п - S_i^с$, где $S_i^п$, $S_i^с$ - соответственно плановая и сметная себестоимость работ на i-ом объекте |
| 2 | Отклонение плановых затрат от сметных по организации в целом | $\Delta S_o^{п/с}$ | $\Delta S_o^{п/с} = S_o^п - S_o^с$, где $S_o^п$, $S_o^с$ - соответственно плановые и сметные затраты по организации |
| 3 | Отклонение фактической себестоимости от плановой по i-му объекту | $\Delta S_i^{ф/п}$ | $\Delta S_i^{ф/п} = S_i^ф - S_i^п$, где $S_i^ф$, $S_i^п$ - соответственно фактическая и плановая себестоимость работ на i-ом объекте |
| 4 | Отклонение фактических затрат от плановых по организации в целом | $\Delta S_o^{ф/п}$ | $\Delta S_o^{ф/п} = S_o^ф - S_o^п$, где $S_o^ф$, $S_o^п$ - соответственно фактические и плановые затраты по организации |
| 5 | Отклонение фактической себестоимости от сметной по i-му объекту | $\Delta S_i^{ф/с}$ | $\Delta S_i^{ф/с} = S_i^ф - S_i^с$, где $S_i^ф$, $S_i^с$ - соответственно фактическая и сметная себестоимость работ на i-ом объекте |
| 6 | Отклонение фактических затрат от сметных по организации в целом | $\Delta S_o^{ф/с}$ | $\Delta S_o^{ф/с} = S_o^ф - S_o^с$, где $S_o^ф$, $S_o^с$ - соответственно фактические и сметные затраты по организации |

Анализ нормативных документов, регламентирующих финансовый анализ, позволил автору сделать следующие выводы:

- существующие регламентированные методики ориентированы в основном на внешних пользователей информации, но могут частично применяться при формировании систем внутрифирменных аналитических показателей для управленческих целей; при этом выбор должен быть обоснован;

- в указанных документах, имеющих, по сути, одинаковые цели, нет единого подхода к систематизации показателей, а также единых методик расчета для одноименных показателей;

- полагая, что финансовая неустойчивость внешне проявляется как неплатежеспособность, правомерно ожидать наличия в системах показателей платежеспособности, но лишь часть методик предусматривают такого рода показатели;

- нормативные или рекомендуемые значения показателей отсутствуют частично, либо полностью;

- установленные критерии во многих случаях заданы в формате «больше», «меньше», но для некоторых показателей наиболее целесообразным является установление диапазонов с характеристиками состояний;

- некоторые методики не содержат формул расчета показателей, допуская, таким образом, неоднозначность их толкования;

- поскольку финансовое состояние и платежеспособность напрямую связаны с движением денежных средств, логично было бы наличие в методиках показателей ликвидности денежного потока, коэффициента инкассации;

- формулы расчета даны в разных форматах - текстовым описанием, указанием строк бухгалтерской отчетности;

- не находят отражение показатели достижения хозяйствующими субъектами социальных целей;

- не определено, за какой период следует анализировать показатели, чтобы сделать обоснованные выводы;

- поскольку данные методики не преследуют однозначную цель выявления банкротства, а ориентированы на поддержание финансовой устойчивости, более глубокой должна быть оценка безубыточности, положения организаций на товарных рынках, структуры издержек;

- нормативные значения большинства показателей отсутствуют, хотя принципиально обозначен круг показателей, которые следует анализировать с позиций внешних пользователей.

Система финансовых показателей, формируемая для целей управления строительной организацией, по нашему мнению, должна отвечать следующим требованиям:

- задаваемые нормативные значения коэффициентов (в отдельных случаях устанавливают диапазоны значений) должны учитывать требования всех групп пользователей аналитической информации и быть доступными для их восприятия;

- понятие нормативного значения логически присуще каждому коэффициенту, включенному в систему;

- все коэффициенты, либо их определенная часть, способны отражать изменения, возникающие в финансовом состоянии при появлении в программе работ новых объектов строительства;

- количество коэффициентов и их сущностные характеристики должны охватывать все стороны деятельности организации и согласовываться с системой управления финансами и финансовой устойчивостью предприятия.

На основе существующих методик, разработанных для различных отраслей экономики, в работе систематизированы и рекомендованы показатели, способные наиболее полно отражать финансовое состояние строительного предприятия, включающая показатели рентабельности, рыночной устойчивости, ликвидности и платежеспособности, предложена нормативная база для оценки уровня показателей (рис).

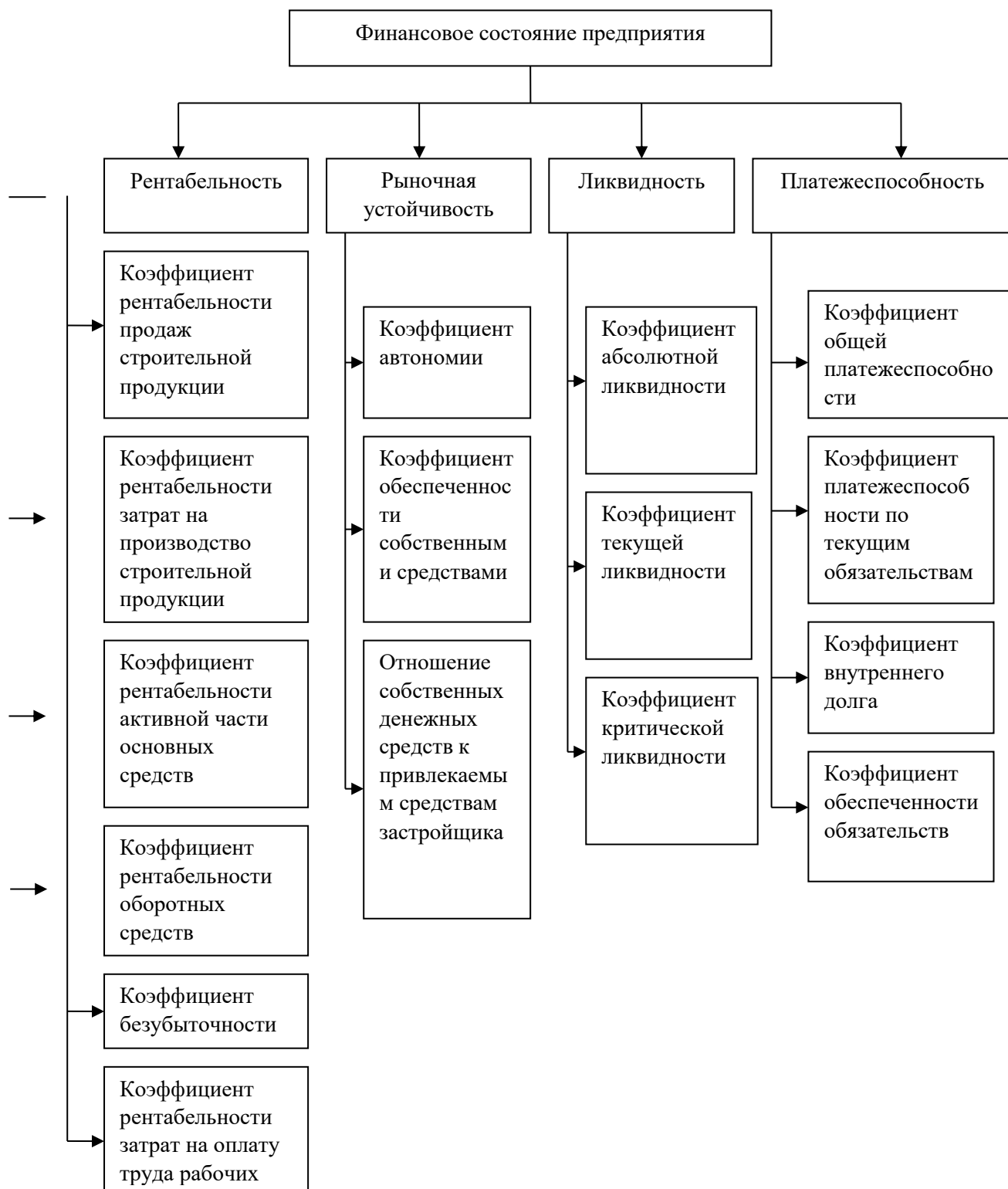


Рис.1 Финансовые показатели для целей управленческой диагностики финансового состояния строительного предприятия.

В рамках анализа авансированного капитала и эффективности его использования рассмотрена методика оценки общей капиталоотдачи авансированного капитала и факторы его формирования, раскрыты методы анализа обеспеченности строительного предприятия основными видами строительных машин и механизмов, динамики и технического состояния основных фондов, рекомендована система показателей эффективности использования основных средств и предметов труда.

Рассматривая методологию анализа прибыли, автор рекомендует начинать анализ с выявления влияния на прибыль инфляции, обоснованными в экономической литературе методами.

Применительно к строительному производству автор вносит некоторые уточнения в расчеты и приводит методику измерения влияния инфляции на прибыль.

Факторный анализ прибыли выполнен на примере ООО «Самт-2» (ЖБК-2) Анализ показал, что главные факторы – объем производства и себестоимость отрицательно повлияли на прибыль. Основная доля прибыли получена за счет фактора цен, что требует изменения подхода к управлению затратами.

Литература:

1. Владимиров А.В. Экономический анализ деятельности строительного предприятия (Монография).- М: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2005.-12,8 п.л.

2. Горлов Д.В. Методология оценки экономического потенциала предприятия на основе стоимостной концепции стратегического управления // Социально-экономические проблемы развития рыночной экономики юга России: Материалы межвузовской научно-практической конференции: - Ростов-н/Д: ЮРГИ, 2007.-0,1 п.л.

АННОТАЦИЯ

В данной статье предложена методология анализа основных затратных и результатных показателей хозяйственной деятельности предприятия. На основе существующих методик, разработанных для различных отраслей экономики, в работе систематизированы и рекомендованы показатели, способные наиболее полно отражать финансовое состояние строительного предприятия, включающая показатели рентабельности, рыночной устойчивости, ликвидности и платежеспособности, предложена нормативная база для оценки уровня показателей.

Ключевые слова: управленческий анализ, хозяйственная деятельность, показатели, методология анализа.

АННОТАЦИЯ

Дар ин мақола методологияи таҳлили нишондиҳандаҳои асосии хароҷот ва натиҷаи фаъолияти иқтисодии корхона пешниҳод карда шудааст. Дар асоси усулҳои мавҷуда, ки барои бахшҳои гуногуни иқтисодиёт таҳия шудаанд, таҳлил нишондодҳои ба низом дароварда, тавсияи меҳнат, ки вазъи молиявии ташкилоти соҳтмонӣ, аз ҷумла нишондиҳандаҳои даромаднокӣ, устувории бозор, пардохтпазирӣ ва қобилияти пардохтпазирӣро пурра инъикос ва заминаи меъёри ҳуқуқии арзёбии иқтисодро пешниҳод мекунад.

Калидвожаҳо: таҳлили идоракунии, фаъолияти хоҷагидорӣ, нишондиҳандаҳо, методологияи таҳлил.

ANNOTATION

This article proposes a methodology for analyzing the main cost and result indicators of the economic activity of an enterprise. Based on existing methods developed for various sectors of the economy, the work systematizes and recommends indicators that can most fully reflect the financial condition of a construction company, including indicators of profitability, market stability, liquidity and solvency, and proposes a regulatory framework for assessing the level of indicators.

Key words: managerial analysis, economic activity, indicators, analysis methodology.

Информация об авторах: Сафарова Окила Одинаевна – к.т.н., доцент кафедры «Экономика и управление в строительстве» Таджикского технического университета М.С. Осими. Тел: (+992) 918 59 34 11. Email: cafarova-o@mail.ru. Орифова Шахноза Рuzимуродовна – ассистент кафедры «Экономика и управление в строительстве» Таджикского технического университета М.С. Осими. Тел: (+992) 902 55 61 20. Email: shahnoza.orifova@mail.ru

Information about authors: Safarova Okila Odinaevna - candidate of technical sciences, associate professor of the Department of Economics and Management in Construction, Tajik Technical University by M.S. Osimi. Phone: (+992) 918 59 34 11. Email: cafarova-o@mail.ru. Orifova Shakhnoza Ruzimurodovna - assistant of the department "Economics and management in construction" of the Tajik Technical University M.S. Osimi.

Phone: (+992) 902 55 61 20. Email: shahnoza.orifova@mail.ru

БАХШИ Ш. МОЛИЯ, АНДОЗ ВА БОНКДОРӢ ДАР ШАРОИТИ БУҲРОНИ ИҚТИСОДӢ-МОЛИЯВӢ

МАСЪАЛАҲОИ БАЛАНД БАРДОШТАНИ НАҚШИ ИДОРАКУНИИ МОЛИЯВӢ ДАР РУШДИ ИННОВАТСИОНИИ КОРХОНАҲО

Абдулхайров Ф.М. – ассистенти кафедраи аудит ва ревизияи Донишгоҳи давлатии молия ва иқтисоди Тоҷикистон.

Сайдаҳмадов М.Б.- сарбуҳосиби нозироти давлатии иёрғирии назди Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон.

Идоракуни ҳамчун мафҳуми илмию амалӣ дар илми иқтисодӣ ҳанӯз аз аввалҳои асри XX ба миён омадааст. Ин мафҳум аввалан дар ШМА ва баъдан ба дигар кишварҳо паҳн гаштааст.

Идоракунии молиявӣ – ин маҷмӯи усул ва омилҳои мақсадноки ба объект равонакардашуда барои ба даст овардани натиҷаҳои муайяни дилхоҳ иборат мебошад.

Идораи молиявӣ як қисми таркибии роҳбарии иқтисодӣ буда, бо мақсади ташкил, истифода ва идораи захираҳои молиявии таъиноти маҳсусдошта ва муносибатҳои иқтисодии дар он раванд ба вучудоянда истифода мешавад, ки он дар идоракунии молиявии корхонаҳо амали гардонида мешавад.

Идоракунии молиявии корхонаҳо-ин идоракунии селҳои пулӣ мебошанд. Вазифаҳои асосии идоракунии молиявӣ аз сафарбаркунии ва истифодаи фондҳои корхонаҳо, ба ҳадди аксар расондани дороиҳои воқеи ва таъмини устувори ҳолоати молиявии онҳо иборат мебошад.

Асоси бунёди иқтисодиёт, пешрафту тараққиёт ва рушди ҳар як давлатро новобаста аз муносибатҳои истеҳсолии дар он ҳукумрон корхонаҳо ва иқтисодии истеҳсолии молиявии онҳо, ки дар асоси тақсимоли ҷамъияти меҳнат ба вучуд омада, сатҳи васеъшавии онро инъикос менамоянд, ташкил медиҳанд [2].

Корхонаҳоро ҳаҷун субъекти иқтисодиёт вобаста ба доираи шуғл ба истеҳсолию ғайриистеҳсоли ҷудо менамоянд, ки мақсади асосии онҳо қонеъ гардонидани талаботҳои ҷамъиятӣ ва гирифтани фоида мебошад. Масъалаҳои идоракунии молиявии корхонаҳо яке аз соҳаҳои идоракунии иқтисодӣ ба ҳисоб меравад. Дар шароити имрӯзаи рушди иқтисодӣ, таъмини рақобатпазирии корхона танҳо дар ҳолате, ки онҳо аз низоми анъанавӣ ба намуди инноватсионии фаъолияти иқтисодӣ мегузаранд, имконпазир мебошад. Аз ин рӯ, корхонаҳо имконият фароҳам меоранд то ин, ки тавассути ин роҳ таҳия ва татбиқи лоиҳаҳои мухталифро амалӣ намоянд. Тағироти инноватсионӣ ҳам аз нуқтаи назари равандҳои ташкилот ва ҳам аз ҷиҳати шакли маблағгузорӣ нисбатан мураккаб мебошанд.

Дар шароити муосир идоракунии молиявии корхона аҳамияти аввалиндараҷа дорад, зеро он ба воситаи низоми идоракунии самараноки молиявӣ ба ҳадди аксар талошҳои бозори хизматрасонӣ ва ба амалиёти онҳо аз баландтарини нархҳои имконпазир, ки ҳисоби ҳамаи хароҷотҳоро барои хеле баланд бардоштани лоиҳаҳои сармоягузорӣ арзёбӣ менамоянд, яъне барои бо хароҷотҳои камтарин ба даст овардани натиҷаҳои дилхоҳи молиявӣ амалӣ гардонида мешавад.

Идоракунии оқилонаи молиявии корхона, автоматикунонии ҳисоботдиҳии идоракуни, қобилияти бештар назорат кардани ҳаракати воситаҳои нақлиёт ва истифодаи мақсадноки маблағҳо имкон медиҳад, ки нақш ва пешгуи рушди корхонаро фароҳам орад ва аз қарорҳои иттилоотӣ огоҳ бошад.

Масъалаҳои зерини идоракунии молиявӣ аҳамияти аввалиндараҷа доранд:

- банақшагири ва пешгуи фаъолияти молиявӣ. Ҳадамоти молиявии корхонаҳо нақшаҳои молиявиро таҳия мекунанд, ки пешгуи ҳаҷми истеҳсолот ва фурӯши маҳсулот, рушди пешрафти илмию техники, қорӣ намудани қарорҳои нави идоракуни ва таъмини захираҳои молиявии онҳо мебошанд;

- қабули қарорҳои ба ҳама мувофиқ дар ҷараёни маблағгузори сармоягузорӣ;

- ҳамоҳангсозии фаъолияти молиявӣ бо ҳамаи хизматрасониҳои корхонаҳо.

- гузаронидани амалиёт дар бозори молиявӣ барои сафарбарномаи сармояи иловагӣ.

Дар ин маврид қарорҳои марбут ба маркетинг ҳаҷми фурӯшро дар бар мегирад, ки дар навбати худ ба андозаи фоида ва сармоя таъсир мерасонад. Ин маънои онро ифода менамояд, ки дар банақшагири вазии молиявии як ё якчанд субъекти хоҷагидорӣ арзёбӣ карда шуда, имкониятҳои

зиёд кардани захираҳои молиявӣ, самти истифодаи оқилонаи онҳо ошкор карда мешавад. Қарорҳои мувофиқи идоракунӣ дар раванди банақшагириӣ дар асоси таҳлили иттилооти молиявӣ бояд пурра ва боэътимод бошанд. Нақшаи молиявӣ метавонад ҳамчун намоёндаи комилҳуқуқӣ молиявии тамоми фаъолияти нақшавӣ баромад намояд [3].

Ин ба раванди таҳияи низоми банақшагирии молиявӣ ишора мекунад; яъне он бояд ҳамаи унсурҳои асосии сохтори корхона ва ҳамаи марҳилаҳои назарраси равандҳои ба онҳо воридшавандаро фаро гирад.

Идоракунӣ амалиёт маҷмӯи чораҳои, ки дар заминаи таҳлили амалии вазъи молиявии ҷорӣ таҳия шудааст. Мақсади асосии онҳо ба баланд бардоштани таъсироти тақсими кардани захираҳои молиявӣ бо ҳадди аққали хароҷот марбут мебошанд. Мазмуни асосии идоракунӣ фаври ба даст овардани захираҳои молиявӣ барои татбиқи саривақтии тадбирҳои зарурӣ, инчунин бартараф намудани мушкилоти эҳтимолиӣ дар соҳаҳои муайяни фаъолияти молиявӣ ва иқтисодии корхонаҳо мебошад. Назорат ба сифати унсури назоратӣ ҳам дар марҳилаи банақшагириӣ ва ҳам назоратӣ амалӣ карда мешавад. Он барои таъмини пурра ва саривақтии маблағҳо дар фондҳои муттамарказ ва ғайримустақими захираҳои молиявӣ пешбинӣ шудааст, ки онҳоро ба қабулқунанда, истифодаи иқтисодӣ ва мақсаднок равона карда мешаванд.

Ҳангоми ташҳиси низоми идоракунӣ молиявӣ дар корхона пеш аз ҳама ҳисоб карда мешавад, ки ҳисоботи идоракунӣ вазъи иқтисодии корхона, ҷӣ гуна методологияи идоракунӣ мавҷуда ба вазифаҳои корхона мувофиқ аст ва ҷӣ тавр равандҳои идоракунӣ автоматикунонидашуда амалӣ мегарданд. Дар натиҷаи таҳлили низоми идоракунӣ молиявӣ, лоиҳаҳои таҳқиқшаванда бояд таҳия карда шавад, ки он намунаи идеалии фаъолияти ширкат мебошад. Маълум аст, ки татбиқи ин гуна лоиҳа ғайриимкон аст, бинобар ин, бояд бо назардошти воқеияти корхона анҷом дода шавад. Бо дарназардошти воқеияти кори ширкат, ҳуҷҷати зиёди "mundane" таҳия карда мешавад, ки он рӯйхати чорабиниҳои ташкилӣ дар корхона мебошад. Илова бар ин, ҳуҷҷатҳои зарурии меъёрӣ таҳия карда мешаванд, равандҳои тичоратӣ тавсиф карда мешаванд ва низоми автоматӣ ба вучуд оварда мешавад. Омӯзиши низоми муосири идоракунӣ корхонаҳо хеле муҳим мебошад. Низоми автоматкунонӣ қадами асосӣ барои идоракунӣ самарабахш ва рушди соҳибкорӣ мебошад [4;].

Низоми молиявии автоматиро дар корхонаҳо, менечерони сатҳи миёна ва болоӣ барои гирифтани иттилооти оперативӣ дар бораи фаъолияти молиявӣ ва иқтисодии корхона, мониторинги даромадҳо ва хароҷот, даромаднокии онҳо, фуруши афзоиш ва татбиқи бомуваффақияти лоиҳаҳои сармоягузори таъмин менамоёнд. Дар натиҷа қаноатбахши рақобатпазирӣ ва сармоягузори корхона афзуда, эҳтимолияти бемақсаднокона истифодабарии манбаҳои молиявӣ дар корхонаҳо коҳиш хоҳад ёфт.

Самаранокии фаъолияти истехсолӣ ва тичоратии ҳамагуна корхонаҳо аз ҷониби роҳбарикунандаи раванди фаъолият ва сохтори ташкилӣ, ки дар он раванди мазкур амалӣ карда мешавад, таъсир мерасонад.

Сохтори дурусти интихобшуда имкон медиҳад, ки ба корхона ё ширкате, ки ба пуррагӣ шугли кормандон, сифатнокӣ дар истифодаи захираҳо ва мувофиқати талаботи бозор таъмин карда шавад.

Ҳамин тариқ, мо эҳтиёткорона ба эҳтиётоти бузургтар ё камтар аз ташкили низоми идоракунӣ инноватсионии корхона ворид мешавем. Барои қабули қарорҳо оид ба огоҳсозӣ ва амалиёт, идоракунанда аксар вақт бояд якчанд вариантҳои нақшаро дар муддати кӯтоҳ ҳисоб ва муқоиса намояд. Ҳамин тариқ, инноватсия на фақат истифодаи технологияҳои олӣ, балки инноватсияҳо дар соҳаи қарорҳои идоракунӣ низ мебошад.

Барои шумораи зиёди корхонаҳои саноатии бузург, беҳтар намудани низоми идоракунӣ молиявӣ, аз ҷумла, ислоҳоти молиявӣ ва таҷдиди сохтор муҳим мебошад. Ислоҳоти сохторӣ дар асоси стратегияи ислоҳоти иқтисодӣ тавсиф карда мешавад. Мувофиқи он, низоми идоракунӣ молиявии корхона ҳамчун низоми банақшагириӣ, ҳисобдорӣ ва назорати корхона дар раванди ислоҳоти молиявӣ ва таҷдиди он таҳия карда шудааст.

Барои амалисозии вазифаҳои марбут ба корхона, зарур аст, ки низоми идоракунӣ инноватсионӣ таҳия карда шавад, ки он тақсироти раванди мураккаб ба ҷузъҳои оддӣ дар асоси усули лоиҳа ва сохтмони як навъи идоракунӣ "conveyor" аст [4;]. Ин як қатор силсилаи таъсиротро медиҳад: кор аз раванди ҳаракати мақсаднок ба миён меояд, маҳсулнокии меҳнат меафзояд, шумораи хатогиҳо коҳиш меёбад. Барои татбиқи чунин усул, таҳияи сохтори самараноки ташкилӣ, низоми идоракунӣ молиявӣ, ташкили хадамоти маркетинг, таъмини муомилоти ҳуҷҷат, ба таври

муфассал қоидаҳои корпоративиро таҳия мекунад. Дар маҷмӯъ хусусиятҳои умумимиллӣ барои ҳамаи корхонаҳои самарабахши инноватсионӣ хос мебошад.

Умуман низоми идоракунии молиявии корхона ба идоракунии босамари инноватсионӣ инчунин ба истифодаи дурусти захираҳои молиявӣ таъсир расонда ҷиҳати ҳалли масъалаҳои муҳиму бузурги дар пешистода аҳамияти басо калон дорад [5].

Низоми ташкили идоракунии молиявии корхона бояд вазифаҳои зеринро иҷро намояд:

- баҳодихии ҳолати молиявии корхона;
- арзёбии молиявии меъёрҳои асосии бизнес (хароҷот, фоида, даромадноқӣ ва дигар нишондиҳандаҳо барои гурӯҳҳои маҳсулот, шӯъбаҳо, ҷамоаҳои соҳибдорӣ);
- интихоби варианти фоиданоки сиёсати навъ (намуди ассотиатсия ва ҳаҷми фурӯш аз рӯи мавқеи он);
- ташаккули бучетҳои воҳидҳо ва назорати иҷрои онҳо;
- банақшагири ва идоракунии маблағҳои молиявӣ;
- санҷиши молиявии нақшаи фурӯш ва нақшаҳои харид;
- пешгӯӣ ва пешгирии муфлисшавӣ ва ҳолатҳои фавқуллода;
- муайян намудани шартҳо, ҳаҷм ва дурустии гирифтани қарз;
- таҳлил, банақшагири ва мониторинги фоида ва зарар;
- таҳлил, банақшагири ва назорати тағирот дар сохтори тавозунӣ (сохтори сармоя ва ғ.).

Дар натиҷаи тақмили низоми идоракунии молиявӣ дар корхона, роҳбарияти корхона бояд барои қабули қарорҳои тижоратӣ бештар имконият пайдо кунад то ин, ки ҳисоботи корхона барои сармоягузoron ва саҳмдорон шаффоф гардад самаранокии фаъолияти корхона ва ҷалби сармоягузориҳо баланд хоҳад шуд.

Идоракунии молиявӣ дар корхона дорои самти зерин мебошад:

1. Таъмини захираҳои молиявӣ ва фаъолияти пулии корхона;
2. Афзоиши фоида аз фаъолияти асосӣ ва дигар фаъолиятҳо;
3. Ташкили муносибатҳои молиявӣ бо бучет, бонкҳо, кредиторон ва қарздиҳандагон;
4. Таъмини тавозуни воқеии хароҷот ва хароҷоти банақшагирифташуда;
5. Таъмини пардохтҳо ва устувории молиявии корхона.

Идоракунии молиявӣ дар корхона бо банақшагирии фаъолияти иқтисодӣ алоқаманд аст ва бо дигар нишондиҳандаҳои нақша (ҳаҷми истехсолот ва фурӯш, арзёбии хароҷоти истехсолӣ, нақшаи сармоягузорӣ ва ғ.) алоқаманд мебошад.

Идоракунии молиявӣ дар корхона бояд ба ҳалли вазифаҳои зерин нигаронида шавад:

1. Таъмини риояи талаботи эҳтиёҷоти бозор ва талаботҳои самаранок;
2. Маблағгузории молиявии шартҳо - гирифтани ва истифодаи маблағҳо бояд саривақт амалӣ гардонида шаванд. Сармояҳои капиталӣ бо давомнокии дарозмуддат аз ҳисоби қарзи дарозмуддат маблағгузорӣ карда мешавад.
3. Таъмини ҳамкорӣ дар самти ба даст овардани нокифоягии хароҷоти банақшагирифта ё аз ҳад зиёд хароҷоти онро таъмин намояд.
4. Таъмини самаранокии сармоягузорӣ, яъне сармоягузории нав бояд самараноктар нисбат ба сатҳи ба даст овардани фоидаро дошта бошанд.
5. Сармоягузориҳо ва хароҷоти дигар бо роҳи арзонтарини маблағгузорӣ бояд таъмин карда шаванд.

Дар робита ба ин вазифаҳои асосии идоракунии молиявӣ метавонанд аз ҳамдигар фарқ кунанд:

- ташаккул додани пули нақд (даромад);
- истифодаи мақсадноконаи ин маблағҳо (хароҷот);
- назорати ташаккул ва истифодаи онҳо.

Вазифаҳои идоракунии молиявӣ - ин намуди мушаххаси фаъолияти идоракунии мебошад, ки мунтазам ҷамъоварӣ, ташкили интиқол, нигоҳ доштани иттилоот, қабули қарорҳо ва тарҷумаи он ба гурӯҳи мебошад.

Мақсади идоракунии молиявии корхона вобаста ба давомнокии давраи пешбинишуда, натиҷаҳои таҳлили ҳолати молиявии он дар давраи таҳияи нақшаи молиявӣ, динамикаи нишондиҳандаҳои асосии молиявӣ дар давраи баъдина, натиҷаи тадқиқоти маркетингӣ, инчунин шароити беруна, ба монанди таваррум, меъёри бозтамвили Бонки марказӣ, рубли русӣ бо асъори хориҷӣ, устувории соҳаи ҳуқуқӣ ва ғ.

Аз гуфтаҳои боло бахулосае омадан мумкин аст, ки рушди инноватсионии корхона бояд комилан тарҳрезӣ карда шавад, инчунин ҳама гуна низомҳои он омукта шавад. Танҳо бо ин роҳ мо метавонем ба муваффақиятҳо ноил гардем. Бояд гуфт, ки дар мамлакати маҳбубамон солҳои охир дигаргуниҳои иқтисодие амалӣ шуда истодаанд, ки ба инкишофи мунтазами ҳамаи соҳаҳои иқтисодӣ равана шудаанд. Ҳоло барои Ҷумҳурии Тоҷикистон ташкилшавӣ ва инкишофи соҳибкорӣ хурду миёна аҳамияти калон дорад, ки нақши махсуси корхонаҳои хурду миёна дар дигаргунсозии ҳаёти иҷтимоӣ ва нисбатан тез пайдошавии фикрҳо ва қору хизматҳои нави талаботдошта ниҳоят намоён мебошад, ин ҳам бошад, дар навбати худ ба баландшавии сатҳи шугли аҳоли таъсир мерасонад.

Дар ин чадвал дар бораи шумораи корхонаҳо ва корхонаҳои хурде, ки ба фаъолияти соҳибкорӣ машғуланд, дар асоси ҳисоботи аз онҳо дар бораи фаъолиятшон ва шумораи шахсони машғули соҳибкорӣ фардӣ гирифташуда маълумот оварда шудааст.

Чадвали 1. Шумораи корхонаю ташкилотҳои шахсони ҳуқуқӣ дар ҳудуди Ҷумҳурии Тоҷикистон

| Солҳо | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | Афзоиш соли 2020 нисбат ба соли 2013 |
|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------------|
| ВМКБ | 1478 | 1603 | 1724 | 1725 | 1609 | 1669 | 1797 | 1870 | 392 |
| Вилояти Хатлон | 11917 | 12516 | 12350 | 12346 | 12484 | 12773 | 13805 | 14021 | 2104 |
| Вилояти Суғд | 9926 | 10611 | 10328 | 10325 | 10716 | 11025 | 11906 | 12187 | 2261 |
| ш. Душанбе | 9940 | 10556 | 10860 | 10856 | 10280 | 10656 | 11275 | 11708 | 1768 |
| НТҚ | 6563 | 6920 | 7096 | 7095 | 6942 | 7129 | 7682 | 7853 | 1290 |
| Ҳамагӣ | 39824 | 42206 | 42358 | 42347 | 42031 | 43252 | 46465 | 47639 | 7815 |

Сарчашма: Омори солони Ҷумҳурии Тоҷикистон. АОПҚТ, Душанбе: 2020-саҳ-214. ва ҳисоби муаллиф

Чи тавре, ки аз чадвал бар меояд, соли 2020 шумораи умумии корхонаҳо ба 47639 афзудааст, ки ин нисбат ба соли 2013 зиёдшавии корхонаҳо ба 7815 (83,5) банди фоизи афзоиш ёфтааст. Ҳамзамон аз ҳисоби зиёдшавии корхонаҳои истеҳсолӣ ва хизматрасонӣ дар кишвар сол ба сол ҷойҳои қори доимӣ ва бо маҳсулоти ватанӣ таъмин гашта истодаанд.

Чадвали 2. Нишондиҳандаҳои асосии фаъолияти корхонаҳои муштарак пули нақд аз савдои молҳо (корҳо, хизматрасонӣ), бо нарҳҳои амалӣ, млн. сомонӣ

| Солҳо | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Ҳамагӣ | 3178,8 | 3282,7 | 3818,1 | 6395,0 | 7041,7 | 10751,0 | 18171,1 |
| аз он ҷумла: | | | | | | | |
| ВМКБ | - | 2,2 | 2,8 | 5,7 | 10,7 | 7,8 | 45,6 |
| Вилояти Суғд | 816,2 | 969,5 | 1243,9 | 1862,9 | 2072,4 | 2561,1 | 2817,8 |
| Вилояти Хатлон | 3,2 | 3,6 | 0,3 | 1567,6 | 1712,2 | 2418,9 | 2736,7 |
| ш. Душанбе | 2346,4 | 2299,0 | 2549,7 | 2950,7 | 3240,9 | 5331,9 | 11787,1 |
| НТҚ | 13,0 | 8,4 | 21,4 | 8,1 | 5,5 | 431,3 | 783,9 |

Сарчашма: Омори солони Ҷумҳурии Тоҷикистон. АОПҚТ, Душанбе: 2018-саҳ-207. ва ҳисоби муаллиф

Чи тавре, ки аз чадвал бар меояд, соли 2019 ҳаҷми умумии пули нақд ва савдои молҳо (корҳо ва хизматрасонӣ) ба маблағи 18171,1 млн. сомонӣ муқаррар шудааст. Нисбати соли 2013 ҳаҷми умумии пули нақд ва савдои молҳо (корҳо ва хизматрасонӣ) ба маблағи 3178,8 млн. сомонӣ (82,5) фоиз зиёд шудааст [6].

Аз таҳлили фаъолияти низоми идоракунии молиявӣ хулоса бар меояд, ки дар таъмини самараноки сиёсати молиявӣ аз он ҷумла сиёсати фискалӣ, назорати молиявии давлат, рушди

бозори қоғазҳои қиматнок, суғурта, дастгириҳои молиявии соҳибкории хурду миёна ва тайёр кардани муттаҳасисони соҳаи мазкур хизмат менамояд. Ин аз он шаҳодат медиҳад, ки дар муддати даҳсолаҳои охир дар Ҷумҳурии Тоҷикистон низоми самараноки идоракунии захираҳои молиявӣ қарзӣ ташаккул ёфта, барои ҳалли фасли муаммоҳои иқтисодӣ-иҷтимоӣ мамлакат ва таъмини рушди босуботи иқтисодӣ саҳми худро мегузорад.

Адабиёт

1. Паёми Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон Э. Раҳмон ба Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон. Душанбе, 22 декабри с. 2018.
2. Молияи корхонаҳо (корпоративӣ) Оймаҳмадов Г.Н., А. Миразизов. Душанбе 2016 саҳ 5.
3. Иқтисоди корхона С.Ҷ. Комилов., Давлатзод У. Душанбе 2012
4. Экономика предприятия: Учебное пособие / В.И. Станкевич, А.И. Ильин и др.; под общ. ред. А.И. Ильина. М.: Новое знание, 2004. - 369 с.
5. Управление финансовыми ресурсами предприятия Н. Л. Савченко Екатеринбург Издательство Уральского университета 2019. -168 с.
6. Агентии омили назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон. <https://www.stat.tj>

МАСЪАЛАҲОИ БАЛАНД БАРДОШТАНИ НАҚШИ ИДОРАКУНИИ МОЛИЯВӢ ДАР РУШДИ ИННОВАТСИОНИИ КОРХОНАҲО

Аннотация. Дар мақолаи мазкур муаллиф мафҳум, моҳият ва масъалаҳои баланд бардоштани идоракунии молиявӣ дар рушди инноватсионии корхонаҳоро мавриди баррасӣ қарор додааст. Муаллиф қайд менамояд, ки дар шароитҳои муосир, барои баланд бардоштани рақобатпазирӣ ва суботи корхонаҳои ватанӣ, новобаста аз махсусиятҳои этикӣ, ахлоқӣ ва анъанавӣ, бояд низоми идоракунии муосири технологӣ инкишоф дод. Чунки дар тамоми мамлакатҳои ҷаҳон, аз ҷумла, дар мамлакатҳои муштаракулманофеъ, махсусан дар Россия, Қазоқистон, Белоруссия ба масъалаҳои мукамалгардонии механизмҳо ва методҳои идоракунии технологӣ яъне автоматикунӣ дар корхонаҳо дорой шаклҳои гуногуни моликият диққати калон дода мешавад.

Калидвожаҳо: идоракунии молиявӣ корхона, даромад, хароҷот, фоида, рақобатпазирӣ, инноватсионӣ, назорат, банақшагирӣ;

ВОПРОС ПОВЫШЕНИЯ РОЛИ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ В ИННОВАЦИОННОМ РАЗВИТИИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Аннотация. В данной статье автор рассматривает понятие, сущность и вопросы совершенствования управления финансами в инновационном развитии предприятий. Автор подчеркивает, что в современных условиях для повышения конкурентоспособности и устойчивости отечественных предприятий вне зависимости от этических, этических и традиционных характеристик необходимо разработать современную технологическую систему управления. Потому что во всех странах мира, в том числе и в странах СНГ, особенно в России, Казахстане, Белоруссии большое внимание уделяется совершенствованию механизмов и методов технологического управления, т.е. автоматизации предприятий с разными формами собственности.

Ключевые слова: финансовый менеджмент предприятия, доходы, расходы, прибыль, конкурентоспособность, инновации, контроль, планирование;

THE ISSUE OF INCREASING THE ROLE OF FINANCIAL MANAGEMENT IN THE INNOVATIVE DEVELOPMENT OF ENTERPRISES

Annotation. In this article, the author considers the concept, essence and issues of improving financial management in the innovative development of enterprises. The author emphasizes that in modern conditions, in order to increase the competitiveness and sustainability of domestic enterprises, regardless of ethical, ethical and traditional characteristics, it is necessary to develop a modern technological management system. Because in all countries of the world, including the CIS countries, especially in Russia, Kazakhstan, Belarus, much attention is paid to improving the mechanisms and methods of technological management, i.e. automation of enterprises with different forms of ownership.

Keywords: financial management of the enterprise, incomes, expenses, profit, competitiveness, innovations, control, planning;

Маълумот дар бораи муаллифон: Абдулхайров Фахриддин Махмадшоевич – ассистенти кафедраи аудит ва ревизияи Донишгоҳи давлатии молия ва иқтисоди Тоҷикистон. Суроға: 734067, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, к. Нахимов, 64/4. (+992) 93-535-30-05 E-mail: Fakhriddin0007@mail.ru; Сайдахмадов М.Б.- сарбухосиби нозироти давлатии иёргирӣ назди Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон. Суроға: ш. Душанбе к. Ф.Ниёзӣ. Тел: 900 65 65 39

Сведение об авторах: Абдулхайров Фахриддин Махмадшоевич - ассистент кафедры аудита и аудита Таджикского государственного финансово-экономического университета Адрес: 734067, Республика Таджикистан, г. Душанбе. Душанбе, к. Нахимова, 64/4. (+992) 93-535-30-05 E-mail: Fakhriddin0007@mail.ru; Саидахмадов М.Б. - главный бухгалтер Инспекции государственного обеспечения при Министерстве финансов Республики Таджикистан. По адресу: г. Душанбе ул. Ф. Ниязи. Тел: 900 65 65 39

Information about the authors: Abdulkhairov Fakhriddin Mahmadsheovich - Assistant of the Department of Audit and Audit of the Tajik State University of Finance and Economics. Address: 734067, Republic of Tajikistan, Dushanbe. Dushanbe, k. Nakhimov, 64/4. (+992) 93-535-30-05 E-mail: Fakhriddin0007@mail.ru; Saidahmadov MB - Chief Accountant of the State Support Inspectorate under the Ministry of Finance of the Republic of Tajikistan. To the address: Dushanbe st. F. Niязи. Tel: 900 65 65 39

ТАҲЛИЛИ МАНБАҲОИ ТАШАККУЛИ СЕЛАИ МОЛИЯВИИ ИҚТИСОДИЁТИ МИЛЛӢ

Бобоев Н.М. н.и.у. сармуаллими кафедраи молия ва андози Донишгоҳи давлатии Хучанд ба номи Б. Фафуров

Рушди соҳаҳои иқтисодиёти миллӣ асосан ба дараҷа ва ҳаҷми бо захираҳои лозима вобаста аст, ки ба онҳо дохил мешаванд, захираҳои меҳнати, энергетика, нақлиёти, молиявӣ ва ғайра. Дар байни захираҳои зикршуда селҳои молиявӣ, усулҳои тақсмоти ва дараҷаи таҷдиди онҳо нақши махсусро ишғол мекунанд. Дар иқтисодиёти, селҳои молиявӣ мавқеи хосро дар раванди ташкили фондҳои пулӣ ифода мекунанд, ки яке аз абзорҳои муҳими тақсмоти захираҳои молиявӣ ба ҳисоб мераванд. Онҳо таъсири калон, дар сатҳи таъминнокии бахшҳои иқтисодиёт бо сармоя, мерасонанд. Ин барои васеъ намудани истеҳсолот ва баланд бардоштани иқтидори молиявии хоҷагии халқ, зарур мебошад. Мақсаднок ва саривақти таҷдиди низоми истифодаи селҳои молиявӣ дар иқтисодиёт, шароит барои барқароркунӣ, ва ба вазъи эътидол овардани бахшҳои иқтисодиёти миллӣ дар раванди гузариш ба стратегия саноатӣ аграри, маҳайё мекунанд. Натиҷагирӣ рушди самаранокии иқтисодиёт, аз самаранок идоракунии селҳои молиявӣ вобастагии калон дорад.

Селҳои молиявӣ дар иқтисодиёт бо истифода аз якчанд нишондиҳандаҳои ифода кардан мумкин, ба монандӣ: моҳият ва арзиши захираҳои молиявӣ, бозоргир ва имконпазир будани захираҳои молиявӣ, тартиби истифода ва зери назорат будани ҳаракати захираҳои молиявӣ, шумора ва рақобатпазир бадуни сарчашмаҳои молиявӣ ва истеъмолчиёни онҳо. Дар раванди омӯзиши селҳои молиявӣ бояд ба сатҳи тафсири онҳо аҳмияти дод. Инчунин, омилҳои дохила ва берунаро низ дар мадди назар дошт, ки онҳо қобилияти мудирияти селҳои молиявиро дар ин, ё он сатҳ доранд. Дар шароити муосир, мушқил намудани низомҳои истеҳсолот, нақлиёт ва тақсмот ба сатҳи мудирияти селҳои молиявӣ таъсиргузор мебошанд, яъне раванди мудирияти онҳо низ мушқил мегардад. Дар самт, бояд ба сохторсозии селҳои молиявӣ, муайянсозии хусусият ва омӯзиши омилҳои таъсиррасон ба онҳо, маъмул шуд. Дар ин росто, барои мақсаднок истифода онҳо дар сатҳҳои микро ва макро, маълумот оид ба хусусияти ташаккул ва сохтори онҳо лозим мебошад, ки шафофияти амалиётҳои молиявиро таъмин мекунанд. Дар расми 1, яке аз роҳҳои маъмулии ташаккули селҳои молиявӣ пешниҳод шудааст.



Расми 1. Роҳҳои ташаккули селай молиявӣ дар иқтисодиёт

Ба ақидаи, олимони варзидаи амрикоию фронтсавӣ, селайи молиявӣ новобаста аз сатҳи рушдашон, ҳамчун омилҳои ҳавасмангардогнии рушди иқтисодиёт ба ҳисоб мераванд. Афзун намудани селайи молиявӣ бар ҳар сали аҳолии дар ҳаҷми 10 доллар, ҳавасмангардонии рушди солони иқтисодиётро ба 0,08 фоиз, таъмин мекунад [1]. Яъне, дар мавриди, дар ҳаҷми 10 доллар боло бурдани селайи молиявӣ бар ҳар як сари аҳолии, қобилияти харидории онҳо баланд мешавад. Қобилияти харидории аҳолии, яке аз нишондодҳои мушакими рушди иқтисодиёти миллӣ ба ҳисоб меравад. Афзоиши нишондиҳандаи мазкур ба сураъти афзоиши солони иқтисодиёт таъсиргуздор мебошад. Қобилияти пасти харидори сали роҳи рушди баҳҳои иқтисодиёт мегардад. Аз ин гуфта бармеояд, ки бояд қобилияти харидории аҳолии дар сатҳи зарури таъмин карда шавад, ки ба нишондодҳои макроиқтисодии кишвар бевосита таъсир мерасонад.

Нишондодҳои макроиқтисодии кишвар, гувоҳи онанд, ки афзоиши солони иқтисодиёт дар Ҷумҳурии Тоҷикистон соли 2020 4,5%-ро ташкил намуд. Солҳои гузашта нишондиҳандаи мазкур 7% ташкил мекард. Дар соли 2020, пайдо ва паҳншавии бемории COVID-19, камшавии интиқоли маблағи муҳочирон, сабаби рукуди иқтисоди миллӣ ба андоза 2,5% гаштанд. Ба ғайр аз ин, ба ҳаҷми селайи молиявӣ, ҳаҷми пул таъсиргуздор мебошад. Чуноне, ки маълум ҳаст, ҳаҷми пулро ба воситаи унсурҳои он таҳлил менамоянд. Дар ҷадвали 1, нишондиҳандаҳои унсурҳои пули оварда шудааст

Ҷадвали 1

Унсурҳои пулӣ (млн. сомонӣ)

| Унсурҳои пулӣ | Солҳои | | | | | |
|----------------------|--------|--------|--------|--------|--------|-----------|
| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| M₀ | 4 591 | 7 588 | 10 950 | 12 196 | 15 332 | 18 058,4 |
| M₁ | 5 403 | 8 728 | 12 258 | 13 495 | 16 697 | 20 010,37 |
| M₂ | 6 535 | 10 238 | 13 982 | 15 387 | 18 937 | 22 504,49 |

Сарчашма: Блютени омили бонкӣ БМТ, 2018. С.18-19, 2019. С.18, 2020. С.22

Таҳлили нишондиҳандаҳои омили, гувоҳи онанд, ки дар давраи солҳои 2015-2020 унсурҳои пулӣ афзоиши бесобиқа доранд. Мисол: M₀-293%, M₁-270% ва M₂ ба 244%, дар соли 2020, нисбати соли 2015 афзоиш ёфтаанд. Афзоиши ҳаҷми пул, пеш аз ҳама бояд, рушдиҳандаи иқтисодиёт ба ҳисоб рафта, раванди ташаккули селайи молиявиро таъмин намоянд. Чун, унсурҳои пулӣ, яке аз сохторҳои асосии селайи молиявӣ маҳсуб ёфта, дар рушди иқтисодиёти миллӣ саҳмгуздор ҳастанд. Аммо, дар баробари афзоиши сураъати солони унсурҳои пулӣ, афзоиши солони иқтисодиёти миллӣ ҳанӯз ҳам қонеъкунанда нест. Чунин вазъ, ба ташаккули самаранокии селайи молиявӣ ва динамикаи онҳо таъсиргуздор боқи мемонад.

Омили дигаре, ки ба сохтори селарҳои молиявии иқтисодии милли таъсирбахш мебошад, ин сатҳи бо пул таъмин будани иқтисодиёт мебошад, яъне монетикунонӣ. Мафҳуми мазкур сатҳи по пул таъмин будани иқтисодиёти миллиро ифода мекунад. Дар асоси нишондодҳои таҳлилии Бонки миллии Тоҷикистон ба ҳолати 31 декабри соли 2021, нишондиҳандаи мазкур 28,7 фоизро ташкил намуд [2]. Ба мақсади бештар гирифтани маълумот доир ба сатҳи монетикунонӣ, коэффисиенти монетикунониро ҳисоб мекунем. Коэффисиенти монетикунонӣ, стаҳи по пул таъминбанди иқтисодиётро нишон медиҳад. Барои ҳисоби нишондиҳандаи мазкур, ҳаҷми ММД ва унсури пулии М2 дар охири сол, истифода мебарем. Дар ҷадвали 2, ҳисоби нишондиҳандаи мазкур ҷой додашудааст.

Ҷадвали 2

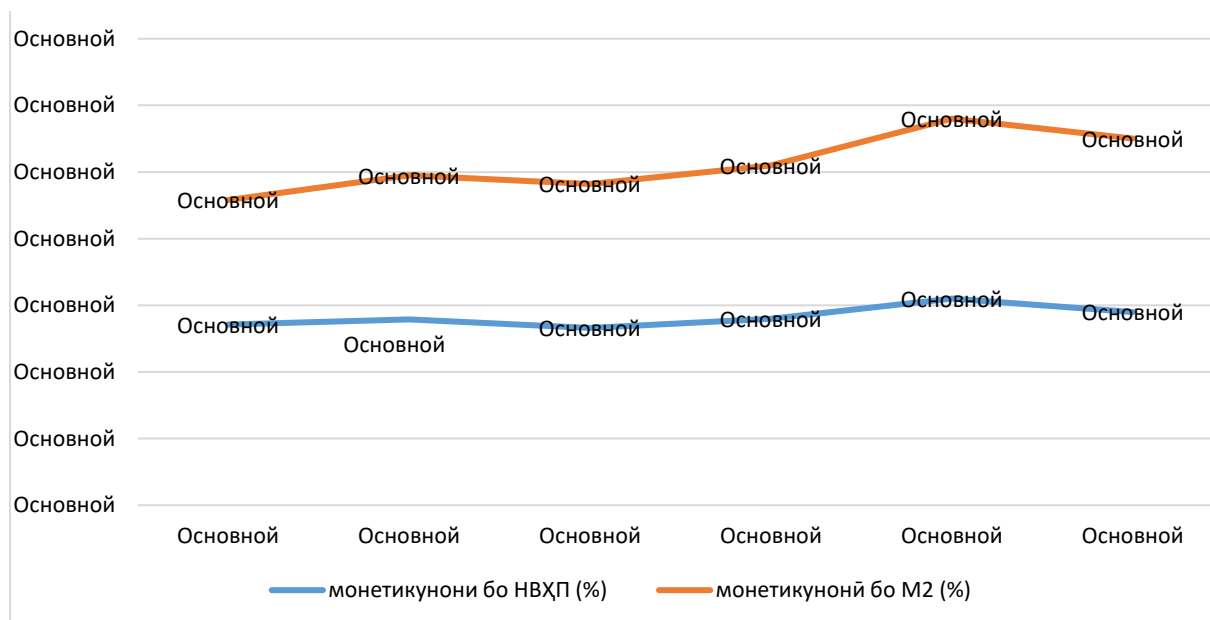
Сатҳи монетикунонии иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон

| Нишондиҳандаҳо | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|-------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-------|
| Ҳисоб бо М2 | | | | | | | |
| Ҳаҷми ММД, млрд. сом. | 48408,7 | 54479,1 | 64434,3 | 71059,2 | 79109,8 | 82543,0 | 95,5* |
| М2 млрд. сом (охири сол) | 6 535 | 10 238 | 13 982 | 15 387 | 18 937 | 22504 | 25266 |
| Коэффисиенти монетикунони (%) | 13,4 | 18,7 | 21,6 | 21,6 | 23 | 27 | 26 |
| Ҳисоб бо НВХҶ (М4) | | | | | | | |
| Коэффисиенти монетикунони (%) | 22,2 | 27,1 | 27,9 | 26,6 | 28 | 31 | 29 |

Сарчашма: ҳисоби муаллиф дар асоси нишондиҳандаҳои Агентии омили назди Президенте Ҷумҳурии Тоҷикистон.

*-Нишондиҳандаҳо аз Паёмҳои Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон ба МО.

Дар асоси нишондиҳандаҳои ҷадвали 2, дар дигараммаи 1, коэффисиенти монетикунони бо ду усул ҳисоб карда шудааст (ниг.ба дига.1).



Диаграммаи 1. Коэффисиенти монетикунонии иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон дар солҳои 2016-2021

Таҳлили гузаронидашуда, нишон медиҳад, ки зиёдавии ҳаҷми пул ба сатҳи монетикунонии иқтисодиёт камтаъсир мебошад. Дар солҳои 2017-2018, афзоиши ҳаҷми пул мушоҳида карда мешавад, аммо коэффисиенти монетикунонӣ дар ин солҳои 21,6%-ро ташкил додааст. Дар ин самт, нишондиҳандаи мазкур, дар соли 2019-23%, 2020-27%, ташкил додааст, ки нисбати солҳои қаблӣ, афзоиш ба чамш мерасад.

Бо истифода аз ниҳондихандаҳои мазкур, имконияти ҳисоби суръати гардиши пул дар иқтисодиёт мавҷуд мебошад. Сураъти гардиши пул дар иқтисодиёт соли 2015-7,4% ташкил кардааст. Аммо, дар соли 2021-3,7% ташкил дод, ки ба ақидаи мо дар сатҳи паст қарор дорад, ки ба ташаккулёбии селаҳои молиявӣ дар иқтисодиёт таъсири манфӣ мерасонад.

Дар соли 2021, ҳаҷми пули милли ба 25 млрд. сомони расид, ки нишондодди сатҳи монетикунонӣ ба 26% баробар шуд, ки аз соли 2020, як ҷои банди коҳиш ёфтааст. Монетикунонии иқтисодиёт дар асоси нишондихандаи васеи ҳаҷми пул дар солҳои 2016-2017 бетағйир боқи мемонад. Дар солҳои 2018-2020 - 5%, афзоиш ёфтааст. Дар соли 2021, нишондихандаи мазкур 3% коҳиш ёфтааст.

Дар асоси назарияи монетаризм, яке аз омилҳои муҳим рушди иқтисодиёт – миқдори пулӣ дар муомилотбуда ба ҳисоб меравад. Таҳлили диаграмаи 1, нишон дод, ки миқдор ва сураътаи гардиши пул дар иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон, тол ҳол дар сатҳи зарури ба роҳ монда нашудааст. Ингуна ҳолат ба раванди ташаккули селаҳои молиявӣ дар иқтисодиёт ва ба сохтори онҳо таъсири ҷидди мерасонад. Чунин қабул шудааст, ки сатҳи монетикунонии иқтисодиёти бояд аз 50% баланд бошад. Дар иқтисодиёти милли мо раванди демонетизасият идома дорад, ки ба фаъолияти кории субъектҳои иқтисодӣ ва ба натиҷаҳои молиявии онҳо, бетаъсир нахонд.

Барои ташаккул ва фаъолияти минбаъдаи селаҳои молиявӣ дар иқтисодиёт ҷузъҳои зерин, ба монанди: иттилоот, молиё-моддӣ, энерҷӣ, захираҳои меҳнатӣ, воситаҳои нақлиёт, хизматрасониҳо ва ҷузъҳои навоариҳо. Дар раванди ташаккули селаҳои молиявӣ дар ҳамаи сатҳҳои иқтисодиёт нақши бунёдиро, ҷузъҳои он, яъне селаҳои таъминкунанда, мебозанд. Ин раванд, чунин маънидод карда мешавад, дар ҷараёни ташаккули селҳои молиявӣ, селҳои иттилоотӣ, ин равандро ба маълумотҳои зарурӣ таъмин мекунад. Селаҳои боқимонда, раванди ташаккули селаҳои молиявиро бо захираҳои зарурӣ, таъмин мекунад. Бо истифода аз усулҳои таҳлили логистӣ, таҳлили пурраи раванди ташаккули селҳои молиявӣ гузонида шуда, натиҷаи зерин, яъне ифодаи математики, ба даст омадааст, ки сохтори хароҷотҳои онро нишон медиҳад [3]:

$$F_{q_0} = (F_{02} + M_F + I_F + E_F + T_F + W_F + U_F) \quad (1)$$

Ифодаи математикии (1) сохтори хароҷотҳои раванди ташаккули селҳои молиявиро, нишон медиҳанд.

Дар инҷо:

F_{02} – ҳаҷми муайяни захираҳои пулӣ (дар вақти маайян); I_F – хароҷотҳои иттилооти раванди ташаккули СМ; M_F – хароҷотҳои молиё-модди раванди ташаккули СМ; E_F – хароҷотҳои энерҷии раванди ташаккули СМ; T_F – хароҷотҳои воситаҳои нақлиёти раванди ташаккули СМ; W_F – хароҷотҳои захираҳои меҳнати раванди ташаккули СМ; U_F – хароҷотҳои хизматрасонии раванди ташаккули СМ; F_{q_0} – хароҷотҳои умумии раванди ташаккули селҳои молиявӣ.

Манбаи навбатие, ки бевосита ба ташаккули селҳои молиявӣ дар иқтисодиёт таъсиргузор мебошад, ин сармоягузориҳо мебошад, яъне инвеститсия. Инвеститсия, ҳамчун рушди иқтисодиётро дар як сатҳи зарури ҳавасманд ва таъмин мекунад. Инвеститсияҳо барои барқароркунӣ ва азнакунии фондҳои асосии корхона, равона гардида, истеҳсолоти ҷамъиятиро дар сатҳи ва мувозинати зарури нигоҳ медоранд. Инчунин, инвеститсияҳо ба сатҳи афзоиши капитали корхона таъсиргузор буда, барои сохтани ҷои корҳои нав мусоидат намуда ҳаҷми ва масшави истеҳсолотро васеъ мегарданд. Инвеститсияҳо дар иқтисодиёт нақши хеле муҳим доранд, ки барои рушди муътадили иқтисодиёт, таъмини афзоиши устувори иқтисодиёт ба таври объективӣ заруранд. Раванди фаъолонии сармоягузори иқтисодии тамоми кишварро пешакӣ муайян намуда, ба баланд шудани сатҳи зиндагии мардум мусоидат мекунад. Дар сатҳи макро, онҳо ба: такрористеҳсоли васеъ; дигаргуниҳои сохторӣ дар кишвар; баланд бардоштани рақобатпазирии маҳсулоти ватанӣ; ҳалли проблемаҳои иҷтимоӣ (бекорӣ, инкишофи системаҳои ниғахдорӣ тандурустӣ ва маориф, экология ва ғайра).

Дар сатҳи микро самаранокии фаъолияти иқтисодии субъектҳои хоҷагидори алоҳида низ бештар ба ҳаҷм ва шаклҳои сармоягузориҳои онҳо вобаста аст. Татбиқи сармоягузориҳои шартӣ муҳимтарини ҳалли қариб ҳамаи стратегӣ ва қисми муҳими вазифаҳои кунунии рушд ва таъмини фаъолияти самаранокии корхона мебошад, аз ҷумла онҳо: манбаи асосии ташаккули нерӯи истеҳсолӣ ва рақобатпазирӣ; механизми асосии татбиқи мақсадҳои стратегӣ рушди иқтисодӣ; механизми

асосии беҳсозии сохтори дороиҳо ва ба эътидол овардани вазъи молиявӣ; омили асосии ташаккули сохтори дарозмуддати сармоя; шартҳои муҳимтарини таъминии афзоиши арзиши бозорӣ ширкат; механизми асосии таъминии тақрористехсолии фондҳои асосӣ ва дороиҳои ғайримоддӣ; воситаи асосии татбиқи сиёсати инноватсионӣ ва яке аз механизмҳои самарабахши халли муҳаммоҳои иҷтимоии коргарон.

Маъмул ҳафт, ки инвеститсияҳо, ба мустақим ва маҷмӯӣ тақсим мешаванд. Дар ҷадвали 3, нишондиҳандаҳои инвеститсияҳои воридшуда ба иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон, пешниҳод гардидааст.

Ҷадвали 3

Ҳаҷми инвеститсияҳои мустақим ва маҷмӯӣ дар иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон

| Инвеститсияҳо | Солҳо | | | | |
|--------------------|-----------|----------|-----------|-----------|---------|
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Мустақим | 206 523,0 | 63 102,9 | 249 150,6 | 189 597,1 | 36199,8 |
| Афзоиши солона (%) | -54 | -69,5 | 294,8 | -23,9 | -80,1 |
| Маҷмӯӣ | 36,4 | 500,0 | 183,7 | 731,2 | 159,8 |
| Афзоиши солона (%) | -36,12 | 12,73 | -63,26 | 397 | -78,1 |

Сарчашма: Таҳия ва ҳисоби муаллиф дар асоси нишондодҳои «Нишондиҳандаҳои асосии тавозуни пардохти Ҷумҳурии Тоҷикистон дар солҳои 2016-2020».

Дар асоси нишондиҳандаҳои ҷадвали 3, диаграммаи 2 таҳия гашт, ки дар он сатҳи афзоиши солонаи инвеститсияҳои мустақим ва маҷмӯӣ, дарҷ гардиданд.

Диаграмма 2. Афзоиши солонаи инвеститсияҳои мустақим ва маҷмӯӣ

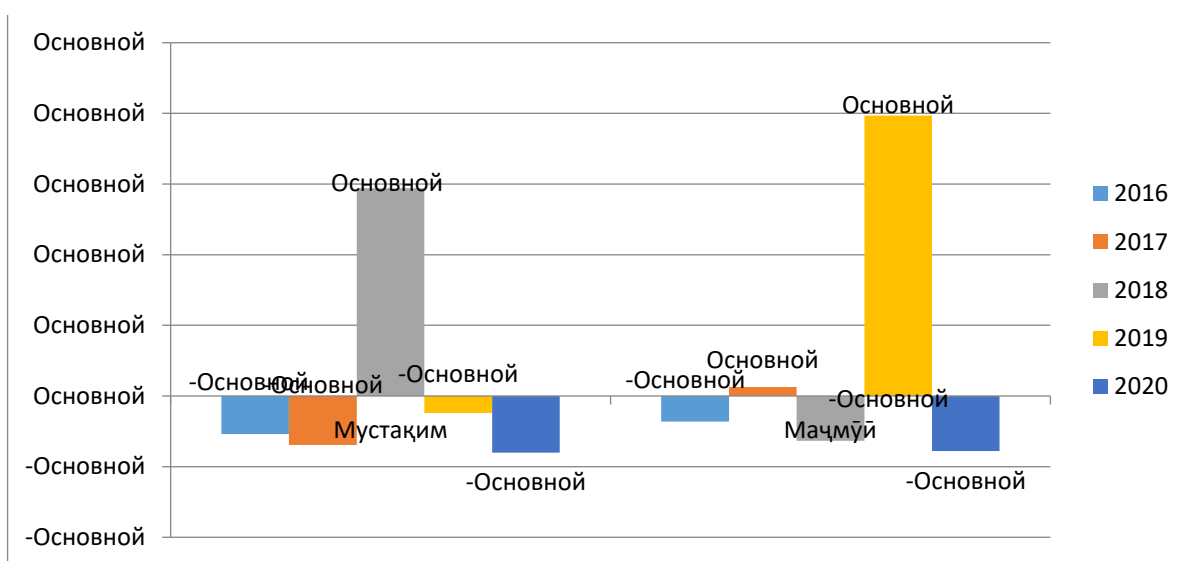


Диаграмма 2. Афзоиши солонаи инвеститсияҳои мустақим ва маҷмӯӣ
Сарчашма: ҳисоби муаллиф дар асоси нишондодҳо ҷадвали 3.

Диаграммаи 2, нишон медиҳад, ки сатҳи инвеститсияҳо дар ташаккули селҳои молиявӣ иқтисодиёт ғайрифайда арзёби карда мешавад. Яъне, инвеститсияҳои мустақим, танҳо соли 2018 - 294%, нисбати соли 2017, афзоиш ёфтанд. Дар солҳои: 2016-(-54%), 2017-(-69,5), 2019-(-23,9) ва 2020-(-80,1%).

Инвеститсияҳои маҷмӯӣ, дар соли 2019-397%, нисбати соли 2018, афзоиш ёфтанд, ки дар ин сол ба ҳаракат ва ташаккули селҳои молиявӣ таъсири мусбӣ расонданд. Дар солҳои 2016-(-36,12), 2018-(-63,26), 2020 (-78,1), ба мушоҳида мерасад. Таносуби мазкурро аз ду нуқтаи назар баҳо додан мумкин ҳафт. Аз назари аввали, ба иқтисодиёт чӣ миқдор, инвеститсияҳои хориҷӣ кам ворид гарданд, ҳамин қадар сатҳи вобастагӣ ва ҳамбастагии иқтисодиёти миллии кам шуда, захираҳои молиявӣ дохили дар шакли васеъ истифода мегарданд. Аммо, таҷрибаи муносири иқтисодӣ нишон медиҳад, ки яке аз сарчашмаҳои асосии иқтисодиёт ва корхонаи азим, ин инвеститсияҳои хориҷӣ ба ҳисоб мераванд, ки тақонбахши рушди ҳаргуна соҳа шуда метавонанд.

Яке аз манбаҳои дигаре, ки барои ташаккули селяҳои молиявӣ дар иқтисодиёт саҳмгузор мебошад, ин интиқоли маблағҳо ба ҷумҳури аз хориҷи кишвар ба ҳисоб мераванд. Маълум мебошад, ки бештар муҳочирони кории мо дар қаламравӣ федератсияи Россия қор ва ғаёлият мекунад, ки нисбат ба дигар давлатҳо аз Россия ба мо бештар маблағҳои интиқол мешаванд. Яке аз сарчашмаҳои пасандозҳои бештари аҳолии мо, ҳамин маблағҳои ба ҳисоб мераванд. Дар умум, ҳаҷми маблағҳои интиқолшуда ба сатҳи афзоиши даромадноки аҳолии таъсир гузошта, барои харидори намудани дороиҳои молиявӣ шароит фароҳам меоваранд. Инчунин, ба сатҳи сифати зиндагӣ ва руқди камбағали мусоидат мекунад. Дар солҳои гуногун, ҳаҷми интиқоли маблағҳои муҳочирон фарқ мекунанд. Яъне, солҳои: 2013– 4,13 млрд. долл. ИМА; 2014 млрд. – 3,83 долл. ИМА; 2015 – 1,28 млрд. долл. ИМА; 2016 – 2,00 млрд. долл. ИМА; 2017 – 2,54 млрд. долл. ИМА; 2018-2,6 млрд. долл. ИМА; 2019-2,576 млрд. долл. ИМА, 2020-1,741 млрд. долл. ИМА, 2021-1,3 млрд. долл. ИМА [4,5], ташкил намуданд.

Рақамҳо нишон медиҳанд, ки танҳо дар солҳои 2013-2014 маблағҳо намоён аз тарафи муҳочирони кори ба ватан интиқол дода шудаанд. Оғоз аз соли 2015 то соли 2021, коҳиши интиқоли маблағҳои мазкур ба аназар мерасад. Яъне, сарчашмаи даромади мардум аз ҳисоби маблағҳои интиқоли, дар фоизи муайян коҳиш ёфтааст. Коҳишҳои қисми даромади аҳолии, ба қобилияти харидории онҳо таъсири калон доранд. Яъне, молу маҳсулоте, ки истеҳсол мешавад, аз сабаби коҳиш ёфтани қобилияти харидории мардум, харидорӣ қарда намешаванд. Ин ҳолат, ба ғаёлияти истеҳсолчиён таъсир расонда, қисми даромади онҳо низ коҳиш меёбад. Ин раванд ба қисми даромади бучети кишвар низ таъсиргузор мебошад.

Баъд аз таҳлили манбаҳои ташаккули селяи молиявии иқтисодиёти миллии, чунин хусолабардори намудан мумкин мебошад:

1. Таҳлили логистики раванди ташаккули селяҳои молиявӣ нишон додаанд, ки барои ташаккул ва ғаёлияти минбаъдаи селяҳои молиявӣ, селяҳои таъминкунонда ба монандӣ: молию-моддӣ, иттилоотӣ, энерҷӣ, воситаҳои нақлиёт, селяи захираҳои меҳнатӣ, хизматрасониҳо ва навовариҳо лозим мебошанд.

2. Дар ин раванди таҳлил унсурҳои пули низ омӯхта шуданд, ки онҳо, яке аз сохторҳои асосии селяҳои молиявӣ ба ҳисоб мераванд, ки дар руқди иқтисодиёти миллии саҳмгузор ҳастанд. Аммо, дар баробари афзоиши сураъати солонаи унсурҳои пулӣ, афзоиши солонаи иқтисодиёти миллии ҳанӯз ҳам қонеҷкунонда нест. Чунин вазъ, ба ташаккули самаранокии селяҳои молиявӣ ва динамикаи онҳо таъсири манфӣ мерасонад.

3. Яке аз нишондиҳандаҳои дигаре, ки ба ташаккули селяҳои молиявӣ таъсиргузор мебошад ин монетикунонии иқтисодиёт ба ҳисоб рафта, мавриди таҳлир қарор гирифт. Коэффисиенти мазкур бо истифода аз М2 ва НВҶП ҳисоб қарда шуд. Дар соли 2021, монетикунонии иқтисодиёт бо истифодаи М2-26%, ва бо НВҶП-29%-ро ташкил дод, ки аз солҳои қаблӣ паст мебошад. Нишондодҳои мазкур талоботи саноатикунонии кишварро қонеҷ қарда наметавонанд ва ҳамчун дар ташаккули селяҳои молиявӣ ҳиссаи кам доранд.

4. Дигармамма 2, нишон медиҳанд, ки саҳми инвеститисияҳо дар ташаккули селяҳои молиявии иқтисодиёт ғайрифавол арзёби қарда мешавад.

5. Камшавии интиқоли муҳочирон дар солҳои охир натиҷагири қарда шуд, ки бевосита ба ташаккули селяҳои молиявӣ ва қисми даромади мардус таъсири манфӣ мерасонанд.

Адабиёт:

1. Jean-Louis Combes, Tidiane Kinda, Rasmané Ouedraogo, Patrick Plane Financial Flows and Economic Growth in Developing Countries [электронный ресурс], режим доступа: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0264999318307648> (дата обращения: 10.02.2021)

2. Монетарный обзор НБТ [электронный ресурс], режим доступа: https://nbt.tj/ru/monetary_policy/shahri-tav/monetary_survey.php (дата обращения: 10.03.2022)

3. Бобоев Н.М. Анализ структуры совокупных издержек при формировании финансовых потоков коммерческого банка // Томского государственного педагогического университета, 2014. – № 8 (149). – С. 141-147

4. Сайт Национального банка Таджикистана. Режим доступа. URL: <http://www.nbtj.org> (Дата обращения: 15.03.2022)

5. Шарипов Б. Роль денежных переводов мигрантов в обеспечении макроэкономической стабильности Республики Таджикистан // Центральная Азия и Кавказ, Том 17, №4 2014. С. 103-117

ТАҲЛИЛИ МАНБАҲОИ ТАШАККУЛИ СЕЛАИ МОЛИЯВИИ ИҚТИСОДИЁТИ МИЛЛӢ

Дар мақола масъалаҳои ташаккули селай молиявӣ дар иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон мавриди таҳлил ва баррасӣ қарор дода шудааст. Нақши селай молиявӣ ва таъсири онҳо ба рушди иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон дар шароити индустриализунонии кишвар арзёби шудааст. Аз истифодабарии самараноки селай молиявӣ, сатҳи рушд иқтисодии кишвар вобастагӣ дорад. Инчунин арзёбии ҳаҷм ва динамикаи салҳои молиявӣ дар иқтисодиёт нишон дода шудааст.

Калидвожаҳо: Иқтисодиёти миллӣ, селай молиявӣ дар иқтисодиёт, сатҳи бо пуб таъминкунии иқтисодиёт, инвестицияҳои мустақим, унсурҳои пулӣ.

АНАЛИЗ ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ

В статье рассматриваются вопросы формирования финансовых потоков в экономики Республики Таджикистан. Рассмотрены роль финансовых потоков, и их влияние на развитии экономики Республики Таджикистан в условиях индустриализации страны. От эффективности управления финансовыми потоками зависит эффективность достижения экономического роста в стране. Дана оценка объемов и динамики финансовых потоков в экономике.

Ключевые слова: Национальная экономика, финансовые потоки в экономике, уровень монетизации экономики, прямые инвестиции, иностранные портфельные инвестиции, денежные агрегаты.

ANALYSIS OF SOURCES OF FORMATION FINANCIAL STREAMS TO THE NATIONAL ECONOMY

The article deals with the formation of financial flows in the economy of the Republic of Tajikistan. The role of financial flows and their impact on the development of the economy of the Republic of Tajikistan in the context of the country's industrialization is considered. The effectiveness of financial flow management depends on the effectiveness of achieving economic growth in the country. The estimation of volumes and dynamics of financial flows in the economy is given.

Keywords: The national economy, financial flows in the economy, level of monetization of the economy, direct investment, foreign portfolio investment, monetary aggregates.

Маълумот дар бораи муаллиф: **Бобоев Нозимҷон Мансурович** номзади илмҳои иқтисодӣ, сармуаллими кафедраи молия ва андозаи МДТ «Донишгоҳи давлатии Хучанд ба номи Б. Гафуров» микорноҳияи 17, бинои таълими №2, 735700, Вилояти Суғд, Ҷумҳурии Тоҷикистон Тел.: (+992) 92 804 16 16 (м.); E-mail.ru: aspirant-2012@mail.ru

Сведения об авторе: **Бобоев Нозимҷон Мансурович** - к.э.н. с.п. кафедри финансы и налоги ГОУ «Худжандский государственный университет имени Б. Гафурова» Мкр. 17, учеб. Корпус №2, 735700, Согдийская область, Республики Таджикистан Тел.: (+992) 92 804 16 16 (м.); E-mail.ru: aspirant-2012@mail.ru.

Information about the author: **Boboev Nozimjon Mansurovich** - Ph.D. Department of Finance and Taxes "Khujand State University named after B. Gafurov" Mkr. 17, studies. Building No. 2, 735700, Sughd region, Republic of Tajikistan Tel.: (+992) 92 804 16 16 (m.); E-mail.ru: aspirant-2012@mail.ru.

МАНБАҲОИ ИТТИЛООТИИ МЕНЕҶМЕНТИ МОЛИЯВИ

Ғайбуллоева Д.А. - ассистенти кафедраи молия ва қарз, Донишқадаи политехникии Донишгоҳи техникии Тоҷикистон ба номи академик М.С. Осимӣ дар шаҳри Хучанд

Барои қабули қарорҳои идоракунии дар соҳаи менеҷменти молиявӣ дастгирии иттилоотӣ аҳамияти бештар пайдо карда истодааст. Яъне барои таҳия ва қабули қарорҳои муайяни идоракунии менеҷерон бояд мунтазам иттилооти воридшударо омӯзанд. Барои таҳияи қарорҳои самараноки идоракунии, коркарди чунин микдори зиёди иттилоот лозим аст. Дар чараёни фаъолияти худ

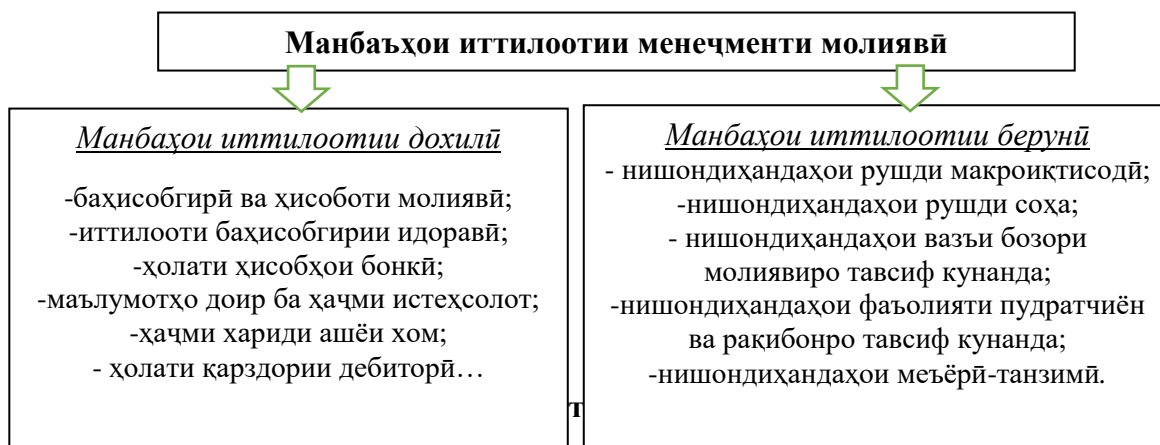
ташкилот бо субъектҳои муҳити беруна муносибат мекунад. Барои он ки ин муносибатҳо бомуваффақият гузаранд ва ташкилот тавонад манфиатҳои худро дар ин муносибатҳо амалӣ созад, он бояд системаи муассири иттилоотии идоракунии молиявиро бунёд кунад. Маълумоти ҳамаҷониба, боэътимод, саривақтӣ ва фаҳмо калиди қабули қарорҳои оптималии молиявӣ мебошад, ки ба кам кардани арзиши захираҳои молиявӣ, афзоиши фоида ва арзиши бозории корхона нигаронида шудааст.

Ҳамин тариқ, гуфтан мумкин аст, ки самаранокии низоми менеҷменти молиявӣ аз таъминнокии маълумот вобастагии калон дорад.

Системаи иттилоотии идоракунии молиявӣ маҷмӯи функционалӣ мебошад, ки раванди интихоби пайваستاи мақсадноки нишондиҳандаҳои иттилоотии дахлдорро, ки барои таҳлил, банақшагири ва омода кардани қарорҳои самараноки идоракунии оперативӣ оид ба тамоми ҷабҳаҳои фаъолияти молиявии корхона заруранд, таъмин менамояд [6].

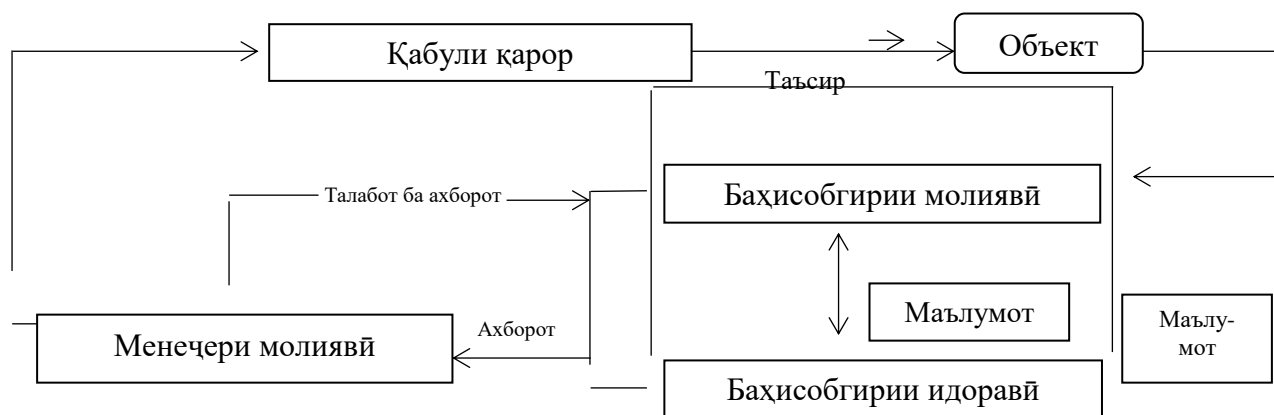
Иттилооте, ки ба эҳтиёҷоти менеҷменти молия мувофиқат мекунад, вобаста ба манбаъ ва ҳадафаш ба намудҳо тақсим мешавад. Айни замон олимон ду гурӯҳи манбаъҳои иттилооти низоми менеҷменти молиявиро аз ҳам ҷудо мекунад:

- манбаъҳои дохилӣ;
- манбаъҳои берунӣ (расми 1).



Маълумотҳои манбаъҳои берунаи иттилоотии низоми менеҷменти молиявӣ ҳамчун асос барои таҳлил ва пешгуи шароити муҳити берунии фаъолияти корхона ҳангоми қабули қарорҳои стратегӣ дар соҳаи фаъолияти молиявӣ (стратегияи рушди дороиҳо ва сармояи он, сармоягузорӣ) хизмат мекунад.

Схемаи гардиши иттилоот аз манбаи дохилӣ дар низоми менеҷменти молиявӣ дар расми 2 оварда шудааст [3].



Расми 2- Схемаи гардиши иттилоот аз манбаи дохилӣ дар низоми менеҷменти молиявӣ

Истифодаи ҳамаи нишондиҳандаҳо, ки аз манбаъҳои дохилӣ бармеоянд, имкон медиҳад, ки дар ташкилот системаи мақсадноки идоракунии молиявии иттилоотӣ таъсис дода шавад, ки ҳам ба

қабули қарорҳои стратегияи молиявӣ ва ҳам ба идоракунии самараноки молиявии ташкилот нигаронида шудааст.

Чӣ тавре, ки аз рӯи расми 1 ва 2 маълум аст, яке аз манбаъҳои дохилии иттилоот дар низоми менечменти молиявӣ ин маълумотҳои низоми баҳисобгирии молиявӣ ва ҳисоботи молиявӣ ба ҳисоб меравад. Ҳамаи намуди иттилоотҳои баҳисобгирии молиявиро ба гурӯҳҳо тақсим кардан мумкин аст. Ба ин гурӯҳҳо мисол шуда метавонад иттилоотҳои миқдорӣ, фаврӣ, пешгӯикунанда (ҷадвали 1).

Ҷадвали 1 - Намудҳои иттилооти баҳисобгирии молиявӣ

| Намуди иттилоот | Хусусияти иттилоот |
|--|--|
| 1. Аз рӯи хусусияти иттилоот | |
| Иттилооти миқдорӣ | Маълумотҳои оморӣ дар намуди рақам инъикос карда шудааст. |
| Иттилооти сифатӣ | Маълумотҳои маҷаллаҳо, хабарҳо, маълумотҳои захираҳои интернетӣ, барномаҳои иттилоотӣ пешниҳодшуда. |
| 2. Аз рӯи давраи ташкилшавӣ | |
| Иттилооти фаврӣ | Барои қабули қарорҳои идоравии фаврӣ хизмат мекунад. Ин маълумот метавонад дар намуди миқдорӣ ва сифатӣ пешниҳод карда мешавад. |
| Иттилооти пешгӯикунанда | Иттилоот дар бораи ҳолати молиявии оянда, натиҷаҳои молиявии фаъолияти оянда, ҳаракати ояндаи воситаҳои пулии субъект. |
| Иттилооти ретроспективӣ | Иттилоот доир ба ҳолати молиявии ташкилот, ки дар иттилоотҳои базавӣ дар муддати якҷанд солҳо чамъ карда шудааст. |
| 3. Вобаста аз намуди қабули қарор | |
| Иттилооти фаврӣ | Иттилооте, ки барои қабули қарорҳои идоравии ҳозира зарур аст. |
| Иттилооти тактикӣ | Иттилооте, ки барои амалисозии нақшаҳои кӯтоҳмуддат муҳим аст, ки барои ноил шудан ба мақсадҳои стратегияи гузошташуда, оварда мерасонад. |
| Иттилооти стратегӣ | Иттилоот стратегӣ бо худ иттилоотҳои такмил шударо ифода мекунад, ки дар бораи фаъолияти ташкилот бо назардошти стратегияи таҳияшуда ва амалишаванда хулоса бароварда мешавад. |

Сарчашма: адабиёти [1]

Барои қабули қарорҳои идоракунӣ дар ҷанбаҳои молиявии фаъолияти ташкилот менечери молиявӣ бояд маълумоти ретроспективӣ дошта бошад, ки ба ӯ имкон медиҳад имкониятҳои молиявиро барои давраҳои оянда арзёбӣ кунад. Чӣ тавре, ки аз ҷадвали 1 маълум аст, маҳз системаи баҳисобгирии молиявӣ яке аз беҳтарин таъминкунандагони чунин маълумот мебошад.

Ба ақидаи Нидлз Б., Андерсон Х. ва Колдуэлл Д. барои он ки иттилооти баҳисобгирии молиявӣ ғоидаовар бошад, он бояд дорои ду хусусияти асосӣ бошад: аҳамиятнок ва саҳеҳӣ.

Аҳамиятнок - ин имконияти таъсир расонидан ба натиҷаи қарори қабулшуда, яъне иттилоот бояд арзиши пешгӯикунанда ва саривақтиро дошта бошад. Арзиши пешгӯикунандаи иттилоот маънои ғоиданокии онро барои тартиб додани нақшаҳоро дорад. Саривақтӣ ин дастрас шудани маълумот ба истифодабарандагон дар вақти зарурӣ мебошад.

Саҳеҳӣ бо худ иттилоотеро ифода мекунад, ки ба осони тафтиш карда мешавад ва ин иттилоот хусусияти воқеиро дорад [5].

Яке аз проблемаҳои рушди баҳисобгирии муҳосибӣ ва ҳисобот дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ин баланд бардоштани сифати иттилоот мебошад. Дар ин самт истифодабарии СБҲМ барои баланд бардоштани сифати иттилооти ҳисоботи молиявӣ мусоидат мекунад. Айни замон ташкилотҳои бузур ба монанди ташкилотҳои қарзӣ, ҷамъиятҳои саҳомӣ ҳисоботи молиявии худро мутобиқи талаботҳои СБҲМ омода мекунанд. Аз ин ҷо гуфтан мумкин аст, ки дар ин ташкилотҳо проблемаи сифати пасти иттилооти молиявии ба низоми менечменти молиявӣ пешниҳодшаванда қисме бошад ҳам бартарф гардида истодааст.

Аммо дар ташкилотҳои миёна ва хурд то ҳол ин проблема проблемаи актуалӣ боқӣ монда аст. Ҳисоботҳои молиявие, ки аз тарафи ин ташкилотҳо омода карда мешавад дорои ин хусусиятҳои дар боло гуфташуда нестанд ва ин ҳисоботҳои молиявӣ мақсади асосии таҳияшавии худро гум кардаанд. Яъне тадқиқотҳо нишон медиҳад, ки дар таҳияи ҳисоботҳои молиявӣ шахсони масъул ба таҳрифи нишондиҳандаҳои молиявии ҳисобот роҳ медиҳанд, ки дар натиҷа маълумоти носоҳеҳ ба

низомии менечменти молиявии ташкилот равон гардида дар асоси он қабули қарорҳои ғайриоптималӣ ба миён меояд. Инчунин дар аксарияти ин ташкилотҳо истифодашавандаи нақшаи ҳисобҳои ду рақам ва умуман пешбурди баҳисобгирии молиявӣ бе истифодаи барномаҳои автоматизатсионӣ баназар мерасад, ки кӯҳна будани низомии баҳисобгирии молиявӣ ва ҷавобгӯ набудани он ба талаботҳои имрӯзаи низомии менечмети молия дарак медиҳад.

Раванди қабули қарорҳо дар асоси нишондиҳандаҳои ҳисоботи молиявӣ аз он сабаб мушкил мегардад, ки онҳо ҳолати объективии молиявӣ, натиҷаҳои иҷрои кор ва дигар маълумоти муҳимро дар бораи фаъолияти ташкилот пурра инъикос намекунад, бо вайрон кардани принципҳои таҳияи ҳисоботи молиявӣ коркард мешаванд, ба хусусиятҳои сифат ва талаботи истифодабарандагони беруна ба маълумоти ҳисобот ҷавоб намедиҳад. Дар чунин шароит ҳам идоракунии самараноки фаъолияти соҳибқорони ташкилот ва ҳам қабули қарорҳои муассир аз ҷониби корбарони берунаи ҳисоботи молиявӣ бидуни дастгирии иттилоотӣ ва таҳлили назаррас ғайримمкон аст.

Таҳияи ҳисоботи молиявӣ тибқи талаботҳои СБҲМ сифати иттилооти молиявиро беҳтар намуда, имкониятҳои ояндабинии нишондиҳандаҳоро муайян мекунад. Бо иборати дигар, ҳисоботи молиявии тибқи СБҲМ таҳияшуда барои таҳияи ҳисоботи молиявии пешгӯишавандаро заминаи асосӣ мегузорад. Аз ин рӯ, ба шаффофият ва саҳеҳии ҳисоботи молиявӣ аҳамияти калон бояд дод.

Ҳамин тариқ, роҳбарони ин ташкилотҳо дар шароити муосир бояд системаи баҳисобгирии молиявиро ба инструменти менечменти молиявӣ табдил диҳад. Барои ин бояд чунин чораҳо андешида шавад:

- самаранокии системаҳои баҳисобгирии муҳосибӣ бо таъсири онҳо ба натиҷаҳои фаъолияти корхона муайян карда мешавад;
- усулҳои баҳисобгирии муҳосибӣ бояд аз нуқтаи назари таъсири онҳо ба ноил шудан ба ҳадафҳои ташкилот баррасӣ карда шаванд;
- низомии ҳисобдорӣ бояд ба стратегияи корхона мувофиқ бошад;
- сифати иттилооти низомии баҳисобгирии молиявӣ ва ҳисоботи молиявӣ бо истифодабарии талаботҳои СБҲМ ва барномаҳои автоматизатсионӣ баланд бардошта шавад.

Барои баланд бардоштани сифати иттилооти низомии баҳисобгирии молиявӣ ва табдил додани ин ба инструменти менечменти молиявӣ дар амалияи давлатҳои хориҷӣ барномаи автоматикунонидаи Microsoft Power BI васеъ истифода бурда мешавад.

Microsoft Power BI (BI) - маҷмӯи хидматҳои нармафзор, барномаҳо ва пайвастунакҳо мебошад, ки якҷоя кор мекунад, то манбаҳои маълумотҳои гуногунро ба фаҳмишҳои пайваста, аз ҷиҳати визуалӣ ва интерактивӣ табдил диҳанд. Новобаста аз он ки маълумот як китоби оддии Microsoft Excel ё маҷмӯи мағозаҳои абрӣ ва гибридии маълумот аст, BI пайваст шудан ба манбаи маълумот, визуализатсияи (ё ошкор кардани) ҷанбаҳои муҳим ва мубодилаи натиҷаҳоро бо ҳар касе, ки ба он ниёз дорад, осон мекунад.

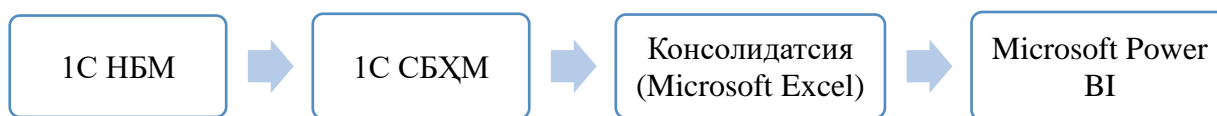
BI метавонад тавассути тавлиди фаҳмиши зуд аз китоби кории Microsoft Excel ё пойгоҳи додаҳои маҳаллӣ содда ва зуд кор кунад. Бо вучуди ин, BI инчунин як маҳсулоти устувори сатҳи корхона аст, ки на танҳо барои моделиронии миқёси калон дар вақти воқеӣ, балки барои таҳияи қарорҳои фармоишӣ низ мувофиқ аст. Ҳамин тариқ, он метавонад ҳамчун воситаи визуализатсия ва ҳисоботдиҳии шахсӣ амал кунад ва инчунин ҳамчун зерсистемаи таҳлилий ва қарорҳо барои лоиҳаҳои гурӯҳӣ, шӯъбаҳо ё тамоми созмонҳо хизмат кунад [2].

Дар варианти ҷорӣ схемаи таҳияи ҳисоботи молиявӣ чунин аст, ки дар расми 3 оварда шудааст. Дар ин ҳосият, ҳама ҳисобҳо ва визуализатсияи натиҷаҳои бадастомада дастӣ иҷро карда мешаванд.



Расми 3- Схемаи таҳияи ҳисоботи молиявӣ дар ташкилотҳо

Дар натиҷаи марҳилаи якуми оптимизатсия воридкунии дастӣ ба маълумоти ибтидоӣ барои ҳисоботи ниҳонии боқӣ мемонад, аммо ҳисобкунии нишондиҳандаҳои молиявӣ ба таври автоматикӣ дар муҳити BI бо истифода аз чораҳо сурат мегирад, ки пас аз он онҳо инчунин ба таври автоматикӣ мувофиқи алгоритми муайяншуда визуалӣ карда мешаванд (расми 4) [4].



Расми 4-Нақшаи ташаккули ҳисоботи молиявӣ дар марҳилаи якуми оптимизатсия

Маълумоти аввалия аз тартиби эътидол овардан (нормализатсия) гузашта, иерархияи муайяни маълумотро ба даст меорад ва ба ВІ бор карда мешавад, ки базаи маълумотҳои массивҳои маълумотро барои бахшҳои ҳисоботи молиявӣ ташкил медиҳад.

Марҳилаи якуми оптимизатсия асоси марҳилаи дуоми оптимизатсия аст, ки воридкунии пурраи автоматии маълумоти ибтидоӣ, ҳисобкунӣ ва визуализатсияи натиҷаҳо дар ВІ дар бар мегирад (расми 5). Барои татбиқи марҳилаи дуоми оптимизатсия, таҳияи алгоритмҳои табдил додани пойгоҳи додаҳои 1С НБМ ба 1С СБХМ ва насб кардани боркунии автоматии маълумот ба ВІ зарур аст.



Расми 5-Нақшаи ташаккули ҳисоботи молиявӣ дар марҳилаи дуоми оптимизатсия

Муносибати инноватсионии ҳисоботдиҳӣ дар бораи натиҷаҳои фаъолияти ташкилот, ки дар низоми менеҷменти молиявӣ таҳия ва татбиқ карда мешавад, раванди таҳияи ҳисоботи молиявиро коҳиш медиҳад ва ба ин васила кори хадамоти молиявиро ба таври назаррас оптимизатсия мекунад ва имкон медиҳад, ки нишондиҳандаҳои молиявӣ ташкилот ба таври воқеӣ назорат карда шаванд. Ин ҳалли инноватсионӣ бешубҳа ба суръат ва сифати иттилооти молиявӣ аз манбаҳои дохилӣ ва дар асоси он қабули қарорҳои стратегӣ таъсир мерасонад ва ба маҷмӯи бартарихи рақобатӣ илова хоҳад кард.

Адабиёт

1. Варнакова Г.Ф., Фомина Н.В., Казятина Д.Ю. К вопросу о роли бухгалтерской (финансовой) отчетности в формировании информации о хозяйственной деятельности // Успехи современной науки. 2016. Т. 3. №12. С. 66 – 68.
2. Жук К.И. Разработка информационного обеспечения системы финансового менеджмента корпорации // «Научно-практический электронный журнал Аллея Науки». 2018. №10 (26).
3. Лапаев, С.Ю. Роль бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в информационном обеспечении стратегического анализа / С.Ю. Лапаев // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. – 2010. – № 3(13). – С. 167-169.
4. Мищенко А. А. Взаимодействие инноваций и информации в системе финансового менеджмента коммерческих организаций // Экономика и социология. 2015. № 28. С. 26-30.
5. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета: пер с англ. Я.В. Соколова. – М: Финансы и статистика, 2002. – 496 с.
6. Петрова, Ю.М. Проблемы и перспективы применения МСФО в информационном обеспечении финансового менеджмента / Ю.М. Петрова // Успехи современной науки и образования. – 2017. – Т. 3. – № 3. – С. 24-27.

МАНБАҲОИ ИТТИЛООТИИ МЕНЕҶМЕНТИ МОЛИЯВӢ

Аннотатсия. Дар мақола мафҳуми системаи иттилоотии менеҷменти молиявӣ ба таври муфассал шарҳ дода шуда, манбаҳои асосии иттилоот барои қабули қарорҳои молиявӣ оварда шудааст. Баҳисобгирии молиявӣ ҳамчун манбаи асосии дохилии таъмини иттилоотии низоми менеҷменти молиявӣ тавсиф дода шудааст. Саҳми СБХМ дар баланд бардоштани сифати иттилооти молиявӣ нишон дода шудааст. Инчунин дар мақола норасоигӣ дар таъмини саҳеҳии иттилооти низоми баҳисобгирии молиявӣ ва ҳисоботи молиявӣ оварда шуда, истифодабарии барномаи Microsoft Power BI ҳамчун яке аз роҳҳои баланд бардоштани сифат ва дастрасии саривақти иттилооти молиявӣ шарҳ дода шудааст.

Калидвожаҳо: манбаи иттилоот, менеҷменти молиявӣ, баҳисобгирии молиявӣ, ҳисоботи молиявӣ, СБХМ, Microsoft Power BI

ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Аннотация. В статье подробно объясняется концепция информационной системы финансового менеджмента и приведены основные источники информации для принятия финансовых решений. Финансовый учет описан как основной внутренний источник информационного обеспечения системы финансового менеджмента. Показан вклад МСФО в повышение качества финансовой информации. Также в статье приводятся недостатки в точности информации финансового учета и отчетности, а использование Microsoft Power BI описывается как один из способов повышения качества и своевременности финансовой информации.

Ключевые слова: источники информации, финансовый менеджмент, финансовый учет, финансовая отчетность, МСФО, Microsoft Power BI.

SOURCES OF FINANCIAL MANAGEMENT INFORMATION

Abstract. The article explains in detail the concept of financial management information system. The main sources of information for making financial decisions are given. Financial accounting is described as the main internal source of information support for the financial management system. The contribution of IFRS to improving the quality of financial information is shown. Shortcomings in the accuracy of financial accounting and reporting information are given, and the use of Microsoft Power BI is described as one of the ways to improve the quality and timeliness of financial information.

Key words: sources of information, financial management, financial accounting, financial reporting, IFRS, Microsoft Power BI.

Маълумот дар бораи муаллиф: Гайбуллоева Дилфуза Абдуғаффаровна - Донишкадаи политехникии Донишгоҳи техникии Тоҷикистон ба номи академик М.С. Осимӣ дар шаҳри Хучанд, докторанти PhD, ассистенти кафедраи молия ва қарз. E-mail: dilfuza8899g@gmail.com

Сведение об авторе: Гайбуллоева Дилфуза Абдуғаффаровна – Худжандский политехнический институт Таджикского технического университета имени академика М.С. Осими, докторант PhD, ассистент кафедры финансы и кредит. E-mail: dilfuza8899g@gmail.com

Information about the authors: Gaibulloeva Dilfuza Abdugafforovna - Khujand Polytechnic Institute of the Tajik Technical University named after academician M.S. Osimi, doctoral student PhD, assistant of the Department of Finance and Credit. E-mail: dilfuza8899g@gmail.com

МУКАММАЛСОЗИИ ВОСИТАҶОИ ТАНЗИМКУНИИ БОЗОРИ ХИЗМАТРАСОНИҶОИ БОНКӢ БА АҶОЛӢ

*Киличева М.М. - н.и.и., дотсенти кафедраи системаҳои иттилоотӣ дар иқтисодиёти ДМТ
Раҷабов Ҳ.Ҳ. – муаллими калони кафедраи системаҳои иттилоотӣ дар иқтисодиёти ДМТ*

Дар раванди ислоҳоти иқтисодиёти миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон мавқеи муҳимро сохтори бонкии кишвар ишғол менамояд, ки он вазифаи махсусан муҳим — барқарор кардани робитаҳои бозоргонӣ байни аҷоли ҳамчун истеъмолкунандаи хизматрасониҳои бонкӣ ва ниҳодҳои қарздиҳандаро дар давраи дарозмуддат иҷро менамояд. Рушди муносибатҳои бозоргонӣ, ҳамчунин сохторҳои бонкии ба онҳо хизматрасонанда боиси афзоиши назарраси муносибатҳои ҳисобию пардохтӣ, эҳтиёҷот ба хизматрасониҳои бонкӣ аз тарафи субъектҳои бозор ва баҳодихии аҳамияти бонкҳо дар ҷомеаи муосири бозоргонӣ ба ҳисоб мераванд [1, с. 36].

Махсусияти фаъолияти низоми бонкӣ дар иқтисодиёти миллии, ки ба муносибатҳои бозоргонӣ нигаронида шудааст, аз бисёр ҷиҳат сатҳ ва хусусияти рушди қувваҳои истеҳсолкунандаро дар иқтисодиёти давраи гузариш инъикос менамояд. Ин хусусиятҳои хоси фаъолияти ниҳодҳои қарздиҳанда дар ҷаҳорҷӯби қонунгузориҳои миллии ва байналмиллӣ ба танзим дароварда мешаванд [2, с. 28].

Ташаккулдиҳии муносибатҳои нави бозоргонӣ дар шароити маҳдуд будани захираҳои молиявӣ бевосита ба рушди баҳши воқеии иқтисодиёт ва зарурати пешниҳоди хизматрасониҳои бонкӣ ба аҷоли дар сатҳи сифатан нав таъсир мерасонад, дигаргуншавии фаъолияти бонкҳоро дар самти

чалбкунии захираҳои озоди молиявии аҳоли барои таъмини такрористеҳсол васеъ тақозо менамояд. Вобаста ба ин масъалаи дигаргунсозии моҳияти иқтисодии ниҳоди қарздиҳанда ва аҳамияти он дар танзимкунии низомҳои иҷтимоӣ ва иқтисодӣ, аз ҷумла пешниҳоди хизматрасониҳо ба субъектҳои иқтисодӣ, дар мисоли давлат, ширкатҳо, хоҷагидорӣ ва махсусан ба аҳоли, таҳқиқи алоҳидаи илмиро тақозо менамояд.

Дар чунин ҳолат ҷустуҷӯ, асосноккунӣ ва таҳқиқи кори бонкҳо ҳамчун низомҳои махсуси иқтисодӣ ва татбиқи васеи амалии чунин усулҳои идоракунии пешниҳодҳои хизматрасониҳо, ки истифодаи онҳо ба афзоиши ҳаҷми инвестицияҳо ва ба баҳши воқеии иқтисодиёти милли равона кардани ин инвестицияҳо, ирҷунин мувофиқан боло бурдани истеҳсолоти ватаниро таъмин карда тавонад, хеле муҳим арзёбӣ мегардад [3, с. 16].

Таҳлили ҳолати муосири бозори хизматрасониҳои бонкӣ ба аҳоли дар шароити гузариши низоми муносибатҳои иқтисодӣ нишон медиҳад, ки ҳалли масъалаи ҷалби пасандозҳои аҳоли ва табдили онҳо ба инвестиция то андозае самараро паст дорад. Аз бисёр ҷиҳат ин ба он алоқаманд аст, ки мушкilotи муайяни мутобиқшавии аҳоли, қабулқунандаи қарорҳои идоракунӣ, аз ҳолати мурағаб ба ҳолати пешгӯинашаванда мавҷуданд ва дар ин маврид масъулият барои қабули ин қарори иқтисодӣ ба зиммаи ҳуди аҳоли гузошта мешавад. Табиист, ки дар ин маврид равишҳо ва омилҳои пешниҳоди хизматрасониҳои бонкӣ ба аҳоли дигаргун мешаванд [4, с. 16].

Дар раванди танзимкунии низомҳои иқтисодӣ ташаккул ва рушди хизматрасониҳои бонкӣ ба аҳоли назар ба дигар маҳсулҳои бозори хизматрасониҳои бонкӣ ба шахсони ҳуқуқӣ новобаста аз омилҳои минтақавӣ, этникӣ, иқтисодӣ ва динӣ дар сатҳи хеле баланд ба роҳ монда мешавад. Тибқи таҳқиқоти олимони ватанӣ, новобаста ба суръати зиёди рушди низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар умум, зиёдшавии миқдори ташкилотҳои қарздиҳанда ва шабакаи филиалии онҳо, хизматрасониҳои бонкӣ ба аҳолии Тоҷикистон ҳанӯз ҳам қонеъқунанда нест. Масалан, дар Барномаи рушди миёнамӯҳлати Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2016-2020 зикр гардидааст, ки «Дастрасӣ ба хизматрасонии молиявӣ асосан дар пойтахти кишвар – шаҳри Душанбе ва марказҳои вилоятҳо мутамакказ карда шудааст. Дар минтақаҳои дурдаст, махсусан деҳот ва кӯҳистон бошад, он ҳанӯз ҳам дар сатҳи паст қарор дорад. Масалан, дар вилоятҳои Хатлону Суғд ва НТЧ қисми зиёди аҳолии мамлакат ҷойгир аст, вале дар ин минтақаҳо сатҳи пасти дастрасӣ ба хизматрасониҳои молиявӣ мушоҳида мешавад. Ба 1 филиали ташкилоти қарзӣ (бонк ё ТҚХ) хизматрасонии зиёда аз 20000 нафар рост меояд. Мувофиқи маълумоти омӯрӣ дар соли 2018 вазни қиёсии аҳолие, ки суратҳисобҳои бонкӣ доштанд, танҳо 26,3 фоизро ташкил медод. Дастрасӣ ба суратҳисобҳои истифодаи фосилавӣ, яъне қортҳои пластикӣ (14,7 %), тариқи шабакаи интернет ва ё интернет-бонкинг (0,2 %), тавассути алоқаи мобилӣ (0,3 %) аз нишондоди дар боло дарҷгардида боз ҳам пасттар мебошанд. Шумораи бонкҳо ба 100 ҳазор аҳоли 0,2 ададро ташкил медиҳад, ки ин яке аз нишондиҳандаи пасттарин, ҳатто дар муқоиса бо дигар кишварҳои ИДМ мебошад» [5, с. 10].

Бинобар ин, омӯзиши равандҳои рушди бозори хизматрасониҳои бонкӣ ба аҳоли ва коркарди воситаҳои идоракунӣ ва танзими самтҳои афзалиятдоштаи пешбурди ин намуди хизматрасонӣ бо назардошти тағйиротҳо дар афзалиятҳои молиявии аҳоли дар назарияи иқтисодиёти дигаргуншаванда ва назарияи идоракунӣ хеле муҳим мебошад. Вобаста ба чунин фаҳмиши низоми тағйирёбандаи муносибатҳо, муҳимияти таҳқиқоти мазкур аз зарурати таҳияи тавсияҳои илмию методӣ ва амалӣ дар самти мукамалсозии воситаҳои танзимкунандаи рушди минбаъда ва мукамалсозии бозори хизматрасониҳои бонкӣ ба аҳолии Ҷумҳурии Тоҷикистон, бо назардошти махсусиятҳои марҳилаи муосири рушд иборат мебошад [6, с. 68].

Бонк чун низоми мураккаби пешниҳоди хизматрасониҳои бонкӣ ба аҳоли, аз маҷмӯи алоқаҳои иборат мебошад, ки хусусият ва мубрамияти иқтисодӣ, иҷтимоӣ ва ташкилиро дорад. Чунин равиши системавӣ имкон медиҳад, ки ба бонк ҳамчун модели ба расмият даровардашуда ба таври асоснок баҳодихӣ карда шавад. Таснифи расмишудаи бонк ҳамчун низоми мураккаб ва ниҳоди пешниҳодқунандаи хизматрасониҳо ба аҳоли нишон медиҳад, ки сиёсат нисбат ба мақсаднокии иқтисодии қарздиҳии сектори воқеии иқтисодиёт, корхонаҳои тичорати хурд ва миёна, ки зиёд кардани маблағҳои гардишӣ ва захираҳои дарозмӯҳлати молиявӣ барои азнавсозӣ эҳтиёҷдоранд, метавонад барои тавсияи миқдори иштирокчиён ва ҷаҳорҷӯби амалкарди бозори қарзӣ замина муҳайё намояд. Бинобар ин беҳтар кардани хизматрасониҳои бонкӣ ба аҳоли ин на танҳо раванди ягона дар сатҳи муносибгардонии фаъолияти бонк, балки раванди умумӣ дар сатҳи макроиқтисодиёт мебошад.

Яке аз масъалаи муҳими мукамалсозии воситаҳои танзимкунии рушди хизматрасониҳои бонкӣ ба аҳоли, ин баланд бардоштани устувории пешниҳоди хизматрасониҳо мебошад. Барои ин зарур аст, ки яқум, дар чаҳорҷӯби Стратегияи рушди бозори хизматрасониҳои бонкӣ ба аҳоли мукамалсозии механизмҳои танзимкунии, ки ба баландбардории сатҳи дорониҳои бонкҳо ҳамчун асос барои рушди воситаҳои идоракунии шабакаи бахшҳо ва воҳидҳои дигари амалиётии бонкҳо дар ҳудуди мамлакат нигаронида шудааст, таъмин карда шавад, захираҳои молиявӣ аз идораи марказии бонк ба бахшҳо ва ташкил кардани низоми омода сохтаи мутахассисон барои воҳидҳои бонкҳо дар маҳалҳо аз нав тақсим карда шавад [7, с. 46].

Яқумин афзалияти муҳим ин таъсир кардан ба равандҳои қонсгардонии эҳтиёҷоти аҳоли ба маҷмӯи хизматрасониҳои бонкӣ вобаста ба тағйирёбии рафтори молиявии аҳоли мебошад. Барои ин мусоидат ба раванди баландбардории маърифати молиявии аҳоли ва ташаккули назари нав ба рафтори молиявии онҳо, ҳамчунин оммавигардонии маҷмӯи хизматрасониҳои бонкӣ, аз ҷумла қор бо интиқолҳои пулӣ аз тарафи муҳочирон зарур аст.

Афзалияти дуҷуми самт бошад қорро дар соҳаи азхудкунии ҳудудҳои нави бозор барои пешниҳоди хизматрасониҳои бонкӣ ба аҳоли пешбинӣ менамояд.

Самти сеюм – татбиқи хизматрасониҳои бонкии ғайрианъанавӣ мебошад, ки ташкили фаъолиятро оид ба фаҳмондадихӣ ва оммавигардонии маҳсулҳои бонкҳои исломӣ дар минтақаҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон пешбинӣ менамояд.

Самти чорум ба зарурати идоракунии рушди инфрасохтори бонкии минтақавӣ алоқаманд аст, ки рушди шабақаҳои бахшии минтақавӣ ё байниминтақавии хизматрасониҳои бонкиро дар тамоми ҳудуди мамлакат ва тавсияи маҷмӯи хизматрасониҳои бонкиро дар ноҳияҳои алоҳида пешбинӣ менамояд.

Солҳои охир бозори депозитӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ба самти афзалиятноки бахши бонкдорӣ мубаддал шуда, хеле самаранок инкишоф меёбад. Дар ҷадвали 1. ҳаҷми воситаҳои пулие, ки баъзе бонкҳои қалони тичоратии ҷумҳурӣ ҷалб кардаанд, нишон дода шудааст.

Ҷадвали 1.

Воситаҳои пулии ҷалбнамудани баъзе бонкҳои тичоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон

| № | Бонкҳо | 2018 | 2019 | Тағирот бо сомонӣ | Тағирот, % |
|----|--|------------|------------|----------------------|------------|
| | Ташкилоти қарзӣ | | | | |
| 1 | БДА «Амонатбонк» | 2038719421 | 2444081276 | 405361855 | 19,9 |
| 2 | ҶСК «Ориёнбонк» | 1095521290 | 962564904 | -132956386 | -12,1 |
| 3 | ҶСК «Тоҷикодиротбонк» | 1769276746 | 944720062 | -824556684 | -46,6 |
| 4 | ҶСК «Бонки Эсхата» | 756833857 | 927351997 | 170518140 | 22,5 |
| 5 | ҶСП «Спитамен Бонк» | 382089294 | 564194507 | 182105213 | 47,1 |
| 6 | ҶСП «Қазқомерсбонк Тоҷикистон» | 425269536 | 558738124 | 133468588 | 31,4 |
| 7 | ҶСП «Бонки яқуми қарзҳои хурд» | 378875586 | 414330790 | 35455204 | 9,4 |
| 8 | ҶСП «Бонки байналмилалӣ Тоҷикистон» | 59693253 | 137643666 | 77950413 | 130,6 |
| 9 | ҶСК «Соҳибқорбонк» | 45940446 | 43448349 | -2492097 | -5,4 |
| 10 | ҶСП «Бонки рушди Тоҷикистон» | 49683816 | 41938215 | -7745601 | -15,6 |
| 11 | ҶСП «Қафолатбонк» | 20339915 | 15849022 | -4490893 | -22,1 |
| 12 | ҶСП «Ақсесбонки Тоҷикистон» | 29181484 | 11777880 | -17403604 | -59,6 |
| 13 | ҶСП «Бонки Осие» | 985537 | 363954 | -621583 | -63,1 |

Маълумоти ҷадвали 1. аз он гувоҳӣ медиҳад, ки соли 2019 воситаҳои ҷалб кардан афзоиш ёфтанд: дар ҶСП «Бонки байналмилалӣ Тоҷикистон» - ба 130,6%; ҶСП «Спитамен Бонк» - ба 47,7%; ҶСП «Қазқомерсбонк Тоҷикистон» - ба 31,4%; БДА «Амонатбонк» ба 19,9% ва ҶСК «Бонки Эсхата» ба 22,5%. Дар дигар бонкҳои тичоратӣ қоҳишёбии иқтидори депозитӣ мушоҳида карда мешавад. Пастшавии сатҳи воситаҳои пулии ҷалбшуда бо бӯҳрони бонкӣ дар кишвар ва қамтар шудани боварии мардум ба низоми бонкӣ дар солҳои охир вобастагӣ дорад.

Дар рушди низоми бонкӣ ва иқтидори бонкӣ давлат нақши ниҳоят муҳимро мебозад. Ҳангоми бӯҳрон давлат бояд ташаббуси солимгардонӣ ва барқарафсозии ҳолатҳои бӯҳрониро ба дасти худ гирад. Дар давлатҳои мутаракқӣ маҳз чунин мекунад. Дар як вақт ҳуқуматро мебояд то барномаҳои фарогири шароити имтиёзнор барои субъектони иқтисодӣ, инчунин стратегияи ташаккули иқтидори бонкӣ дар ҷумҳурӣ ва усулҳои амалигардонии онро таҳия намоад.

АДАБИЁТ

1. Ашуров М.Н., Нурализода А.Н. Махшулов С.Ҷ. Идоранамои системаи иттилоотии бонкӣ. Душанбе, Тайрон, 2018. - 125 с.
2. Барановская Т.П. Информационные системы и технологии в экономике. - Москва 2018. - 450 с.
3. Бушева Л.И. Роль Интернет – услуг практической маркетинговой деятельности и маркетинг в России. 2018 №6. - С.10- 16.
4. Гаюров Ғ.Ҳ. Автореферат. Ҷанбаҳои ташкилӣ-иқтисодии истифодаи иқтисодии бонкӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон. Душанбе – 2019. - 53-саҳифа.
5. Шамсов И.С. Совершенствование механизма взаимосвязи рынка труда и системы подготовки кадров при переходе к цифровой экономике: теория, методология и практика. Автореферат. док. дис. - Душанбе – 2020. - 17 с.
6. Шариф Раҳимзода. Муомилоти пулӣ ва қарз. Ш. Душанбе: «Эр-граф» 2008 – 450 саҳ.
7. Хлебников А.А. Информационные системы в экономике. - Ростов н/д: Финикс, 2018. - 427 с.

МУКАММАЛСОЗИИ ВОСИТАҲОИ ТАНЗИМКУНИИ БОЗОРИ ХИЗМАТРАСОНИҲОИ БОНКӢ БА АҲОЛӢ

Дар мақолаи мазкур ҷанбаҳои даромадҳои аҳоли ҳангоми хизматрасонии мизочон тавассути бонкҳо, қоидаҳои муқарраршудаи бурдани пардохтҳо ва хизматрасониҳои ҳисоббаробаркунӣ-ҳазинадориро, ки дар низоми бонкӣ амалӣ мегардад, мавриди таҳқиқ қарор дода шудааст.

Нишон дода шудааст, ки технологияи иттилоотии муосир дар намуди системаҳои автоматонии бонкӣ бо имкониятҳои васеъ дар асоси маҳсулотҳои бонкӣ хизматрасоҳои электронии бонкӣ ниҳоят муҳиманд ва бояд мавриди истифода қарор дода шаванд. Ҳамкориҳои бонкӣ ба аҳоли ин пеш аз ҳама бо мақсади расидан ба рушди иқтисоди миллӣ муҳим арзёбӣ мегардад. Асосҳои рушди хизматрасониҳои бонкӣ бо ёрии кортҳои электронӣ амалӣ карда шуда, дастрасии хизматрасониҳои бонкиро ба аҳоли таъмин менамояд.

Калидвожаҳо стратегияи рушди бонкӣ, муносибатҳои муҳандисии математикӣ, ҳамкориҳои шарикӣ, миёнаравӣ байни бонкҳо ва мизочон, нигоҳдории воситаҳои пулӣ ва афзун намудани амонатҳои шахсӣ.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ НАСЕЛЕНИЮ

В данной статье рассматриваются аспекты доходов населения при оказании услуг клиентам через банки, установленные правила осуществления платежей и расчетно-кассового обслуживания, реализуемые в банковской системе.

Показано, что современные технологии и информация в виде своей автоматизированной банковской системы с широким спектром возможностей на базе банковских продуктов и услуг для электронного банкинга очень важны и должны использоваться. Банковское сотрудничество с населением считается важным, прежде всего, для достижения развития национальной экономики. Основа развития банковских услуг реализуется с помощью электронных карт, которые обеспечивают доступ к банковским услугам населению.

Ключевые слова: стратегии развития банка, инженерно-математический подход, партнерское сотрудничество, посредничество между банком и клиентом, сохранение денежных средств и увеличение собственных депозитов.

IMPROVEMENT OF INSTRUMENTS FOR REGULATION OF THE MARKET OF BANKING SERVICES TO THE PUBLIC

This article discusses aspects of the income of the population when providing services to customers through banks, the established rules for making payments and settlement and cash services implemented in the banking system.

It is shown that modern technologies and information in the form of its autonomous banking system with a high range of capabilities based on banking products and services for reliable banking are very important and should be free. Banking cooperation with the population is considered important, first of all, to achieve the development of the national economy. The basis for the development of banking services is implemented with the help of electronic cards, which provide access to banking services to the population.

Keywords: bank development strategy, engineering-mathematical approach, partner cooperation, mediation between the bank and the client, saving money and increasing its own deposits.

Маълумот дар бораи муаллиф: Қиличева Муқадас Мамарачабовна н.и.и., дотсенти кафедраи системаҳои иттилоотӣ дар иқтисодиёти факултети баҳисобгирӣ ва иқтисоди рақамии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. **Суроға:** 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, маҳаллаи буни Ҳисорак шаҳраки донишҷӯён, Телефон: 93-777-67-51.

Сведения об авторе: Киличева Муқадас Мамараджабовна – к.э.н., доцент кафедри информационные системы в экономике факультета учёта и цифровой экономики Таджикского национального университета, **Адрес:** 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект буни Ҳисорак, студенческий городок. Телефон: 93-777-67-51; 231-15-23

Information about the author: Kiliicheva Mukadas Mamarajabovna - Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Information Systems in Economics, Faculty of Accounting and Digital Economics Tajik National University, Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Buni Hisorak, Avenue Campus Phone: 93- 777-67-51; 231-15-23

Маълумот дар бораи муаллиф: Рачабов Ҳилолиддин Ҳамроҳқулович – муаллими калони кафедраи системаҳои иттилоотӣ дар иқтисодиёти ДМТ. **Суроға:** 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, маҳаллаи буни Ҳисорак, шаҳраки донишҷӯён, телефон: +992 918868881

Сведения об автор: Раджабов Хилолиддин Ҳамроқулович – старший преподаватель кафедры информационные системы в экономике ТНУ. **Адрес:** 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект буни Ҳисорак, студенческий городок. Тел: +992 918868881.

Information about the author: Radjabov Khiloliddin Hamrokulovich - assistant of the Department of Information Systems in Economics of TNU. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Buni Hisorak, Avenue Campus Phone: +992 918868881.

МЕНЕЧМЕНТИ АНДОЗ ҲАМЧУН НИЗОМИ ИДОРАКУНИИ ҶАРАЁНҲОИ АНДОЗӢ

Қурбонова М.С., ассистенти кафедраи андоз ва андозбандии факултети молиявӣ ва иқтисодӣ, Донишгоҳи миллии Тоҷикистон

Менеҷменти андоз яке аз қисматҳои низоми умумии идоракунии иқтисоди бозорӣ ба ҳисоб рафта, дар маҷмӯъ қисмати таркибии менеҷмент мебошад.

Ҳамчунин, менеҷменти андозро як навъи идоракунии молияи давлатӣ мешуморанд.

Давлат ҳангоми муайян кардани самтҳои тақмили низоми андоз ба коркарди назариявӣ ва тавсияҳои амалӣ оид ба механизми оптимизатсияи вазифаҳои фискалӣ ва танзимкунандаи андозҳо дар раванди андозбандии субъектҳои хоҷагидорӣ эҳтиёҷ дорад.

Низоми самараноки идоракунии равандҳои андозӣ дар иқтисодиёти муосир ба ташкилотҳои тичоратӣ имкон медиҳад, ки дар шароити номуайяни ва хатарҳои зиёди фаъолияти хоҷагидорӣ амал намуда, рушд ёбанд. Чунин низоми метавонад асоси ташаккулёбии механизми рушди устувори иқтисодӣ гашта, боиси афзоиши маҷмӯи маҳсулоти дохилӣ ва даромади миллии шавад.

Хусусияти раванди андозбандӣ, аҳамияти он барои иқтисодиёти кишвар зарурати ҷудо кардани менеҷменти андозро ҳамчун як соҳаи махсуси донишҳои илмӣ ба миён овард.

Менеҷменти андоз дар низоми иқтисодии давлатҳои рушдёрона дар лаҳзаи ислоҳоти куллии низоми андози амалкунанда, тавачҷӯҳи зиёд дорад.

Дар адабиёти ватанӣ ва хориҷӣ то ҳол мафҳуми устувор ва маъмули «менеҷменти андоз» вучуд надорад. Баъзе олимони онро аз ҷиҳати мазмун, баъзеи дигар аз рӯи шаклҳо шарҳ медиҳанд.

Умуман, дар низоми идораи давлатии ватанӣ истилоҳи «менечменти андоз» то ҳол чандон истифода намешавад ва ҳатто дар илми молия танҳо дар даҳсолаи охир ба маънои асли паҳн шудааст.

Аз ин рӯ, комилан фаҳмо аст, ки то ҳол тафсири умумии қабулшудаи ин мафҳум, махсусан таърифи қонунии он вучуд надорад. Як қатор таърифҳои ин мафҳумро пешниҳод менамоем:

Т.Юткина менечменти андозро ҳамчун раванди таҳияи асосҳои ҳукукии андозбандӣ, таъмини шароити фаъолияти механизми мушаххаси андоз ва офаридани қоидаҳои баҳисобгирию ҳисоботдиҳӣ, таҳлилий ва ҳуччатҳо муаррифӣ менамояд [6, с. 244-245].

Ҳамзамон, ӯ се самти менечменти андозро, ки ба якдигар таъсиррасонанд, чунин муайян намудааст: банақшагирӣ ва ояндабинии андоз, танзими андоз ва назорати андоз, инчунин ду сатҳи он: менечменти давлатии андоз ва менечменти андози корпоративӣ.

А.Крисоватий ва А.Кизима чунин мешуморанд, ки менечменти андозро дар се ҷиҳат баррасӣ кардан лозим аст: ҳамчун низоми идоракунии андоз; ҳамчун категорияи муайяни одамон ва ё табақаи иҷтимоие, ки идоракунии андозхоро ба ҷо меоранд; ҳамчун як шакли соҳибкорӣ, ки ба менечменти андози корпоративӣ ва шахсӣ дахл дорад.

М.Карп менечменти андозро ҳамчун раванди идоракунии мешуморад, ки бо истифода аз усулҳои таъсиррасонии механизми андоз бо мақсади амалӣ намудани сиёсати андоз ба роҳ монда шудааст [2, с. 47].

С.Барулин менечменти андозро ҳамчун илм, санъат ва амалияи қабули қарорҳои идоракунии оид ба оптимизатсияи чараёнҳои андоз аз ҷониби давлат ва корхонаҳо, инчунин қарорҳо оид ба интиҳоб ва тақмили шаклу усулҳои андозбандӣ, банақшагирии андоз, танзим ва назорат муайян мекунад.

Предмети назарияи менечменти андоз қонуниятҳои умумии пайдоиш, фаъолият ва рушди андозбандӣ, моҳияти он, хусусиятҳои субъектҳо ва объектҳои фаъолияти идоракунии дар ин соҳа, инчунин хусусиятҳои механизми андозӣ мебошад.

Мавриди қайд аст, ки менечменти андоз самти илмии нави назариявӣ ва ё амалӣ буда, дар ибтидои аср пайдо шудааст.

Менечменти андоз аввалан дар муҳити хоҷагидорӣ ба вучуд омада, танҳо баъдан зарурияти аз ҷиҳати назариявӣ ҷамъбаст кардан ва инкишоф додани ин соҳаи дониш ба миён омад.

То ин замон аксари нашрияҳо оид ба менечменти андоз ба роҳҳои гуногун аз андоз ва ё саркашӣ аз андозсупорӣ бахшида шудааст, ҳол он ки менечменти андоз дар маҷмӯъ ин банақшагирии андозҳо мебошад.

Инчунин, дар як қатор нашрияҳо дарҷ гардидааст, ки вазифаи асосии менечменти андоз ин минималикунонии андозҳо мебошад. Ин ҳеҷ номумкин аст, чунки кам намудани баъзе аз андозҳо боиси зиёд шудани дигар андозҳо гардида, бо ҳар роҳ минималикунонии андозҳо ба ҷавобгариҳои ҷинойтӣ оварда мерасонад [5, с.15].

Менечменти андоз ҳамчун як падидаи иқтисодӣ дар сатҳи макро, яъне аз нуқтаи назари фаъолият ва манфиатҳои мақомоти давлатӣ пурратар зоҳир мегардад.

Менечменти андоз низомеро дар бар мегирад, ки дар асоси принципҳои усулҳо ва вазифаҳои махсус сохта шуда, тавассути онҳо идоракунии дар маҷмӯъ амалӣ карда мешавад.

Ҳамчун самти илмӣ менечменти андоз ифшои асосҳои концептуалии худро тақозо менамояд. Менечменти андоз ба усулҳои мушаххаси қабули қарорҳо оид ба идоракунии андоз таъяс менамояд.

Менечменти андоз, ки дар низоми идоракунии вазифаи дахлдорро иҷро менамояд, имрӯз яке аз зернамудҳои менечменти молиявӣ ба ҳисоб меравад.

Менечменти андозро метавон ҳамчун идоракунии андозҳо тавсиф кард, ки аз ҷониби ташкилотҳои андозсупорандагон дар муҳити макроиқтисодӣ амалӣ карда мешавад. Дар баробари ин, менечменти андоз аслан банақшагирии андоз аст [1, с.151].

Менечменти андоз – низоми идоракунии чараёнҳои андозӣ аз ҷониби давлат ва субъектҳои хоҷагидорӣ ба шумор рафта, он барои баланд бардоштани самаранокии таъсири механизми давлатии андозбандӣ равона гардидааст.

Предмети менечменти андоз муносибатҳо оид ба муқаррар намудани, ҷорӣ кардан ва ситонидани андозҳо; захираҳои андозӣ; чараёнҳои молиявӣ ба шумор мераванд [4, с.30].

Ҳангоми омӯзиши менечменти андоз бояд ба назар гирифт, ки дар асоси ҳуди менечменти андоз принципҳои умумӣ ва муқаррароти асосии идоракунии оварда шудааст [4, с.29].

Менечменти андоз танҳо ба он қисми захираҳо ва чараёнҳои молиявие дахл дорад, ки бо пардохтҳои ҳатмӣ алоқаманданд [1, с.151].

Менеҷменти андоз мафҳуми бисёр арзишманд ва дар баробари он мафҳуми ниҳоят мураккаб буда, онро аксари тадқиқотчиён ҳамчун як раванди махсуси илмию амалӣ барои таъмини низоми ҷаҳолияти механизми андоз, ки қонун муайян кардааст, таҳлил намудаанд.

Ҳамин тариқ, менеҷменти андозро ҳамчун низоми идоракунии давлатӣ ва корпоративии ҷараёнҳои андозӣ бо истифода аз шакли усулҳои аз ҷиҳати илмӣ асосёфта ва қабули қарорҳо дар соҳаи идоракунии даромадҳо ва хароҷотҳои андозӣ дар микро ва макросатҳ фаҳмидан лозим аст.

Менеҷменти андоз дар сатҳи макро на танҳо баҳодиҳии воқеии иқтисодии даромадҳои андоз, балки таҳияи стратегияи ягонаи давлатии андоз, ташаккули низоми самараноки идоракунии равандҳои андозро дар бар мегирад.

Менеҷменти андоз – ин низоми идоракунии давлатӣ ва иттиҳодиявии ҷараёнҳои андозӣ мебошад, ки бо истифода аз шакл ва усулҳои қабули қарорҳо баҳри идоракунии даромадҳои андозӣ ва хароҷотҳои андозӣ дар макро ва макросатҳ ба роҳ монда мешавад.

Дар шароити имрӯза менеҷменти андоз вазифаҳои зеринро иҷро менамояд:

- таъмин намудани ҷаҳолияти субъектони идоракунӣ бо сарчашмаҳои даромади андозӣ;
- истифодаи самараноки даромадҳои андозӣ;
- ба яқдигар муносиб намудани ҷараёнҳои андозии воридотӣ ва содиротӣ;
- миқдоран кам кардани таваккалҳои андозӣ;
- муваффақ шудани субъекти идоракунӣ ба устувории молиявӣ ва пардохтпазирӣ;
- дар амал татбиқ намудани банақшагирии андозҳо ва бучетикунони андозҳо;
- баланд бардоштани ҳаҷми самаранокии танзим ва назорати андозӣ ва ғайра.

Дар ҳолати иҷрои вазифаҳои зерин мувозинути андозӣ ва баробарии ҷараёнҳои андозӣ таъмин мегарданд.

Менеҷменти андоз ҳамчун низоми идоракунӣ объект ва субъекти худро доро аст.

Ба субъектони менеҷменти андоз давлат дар шахсияти мақомотҳои қонунбарор ва иҷроия, инчунин ҳуди андозсупорандагон – шахсони ҳуқуқӣ дохил шуда, объекти менеҷменти андозро ҷараёнҳои андозие ташкил медиҳанд, ки ҳаракатҳои худро дар натиҷаи иҷрои вазифаҳои андоз дар сатҳи макро ва микро амалӣ мегардонанд.

Объекти менеҷменти андоз низоми муносибатҳои ба шумор меравад, ки аз ташкил ва татбиқи ҷараёни пулӣ аз ҷониби шахсони андозбандишаванда ба манфиати давлат бармеояд [1, с.152].

Усули менеҷменти андоз инҳоро дар бар мегирад:

- тарзҳои таъсиррасонии қонун ба муносибатҳои ҷамъиятӣ оид ба масъалаҳои андозбандӣ;
- маҷмӯи услубҳо, элементҳои механизми андоз.

Асоси методологии менеҷменти андоз бо назарияи умумии идоракунӣ алоқамандӣ дорад. Азбаски менеҷменти андоз қисми назарияи умумии идоракунӣ ба ҳисоб меравад, бояд ба принципҳои умумии таҳлилий таъяс намояд [1, с.152].

Менеҷменти андозро метавон ба ду намуди асосӣ (сатҳ) ҷудо кард: менеҷменти андоз дар макросатҳ – аз нуқтаи назари манфиатҳои субъектҳои хоҷагидорӣ ва менеҷменти андоз дар макросатҳ – аз нуқтаи назари ҷаҳолияти мақомоти андоз.

Вобаста ба хусусияти субъект ва объект, инчунин мақсад ва вазифаҳои идоракунӣ дар микро ва макросатҳ зарурияти ба намудҳо ҷудо гардидани менеҷменти андоз ба миён омад.

Менеҷменти андоз ба ду навъ ҷудо мешавад:

- 1) менеҷменти давлатии андоз;
- 2) менеҷменти андозии корхонаҳо.

Дар доираи менеҷменти давлатии андоз масъалаҳо оиди идоракунии ҷараёнҳои андозӣ дар миқёси як давлат ва минтақаҳои он ҳал карда мешаванд.

Мақсади асосии ҷунин навъи идоракунӣ – ин бо таври максималӣ мақомотҳои ҳокимияти давлатиро бо сарчашмаҳои даромади таъмин намудан ба ҳисоб меравад.

Барои ба ин мақсад ноил шудан давлат сиёсати самараноки андозиро истифода мебарад. Сиёсати самараноки андозӣ ҳамеша болоравии даромадҳои андозиро дар асоси заминаи болоравии истеҳсолот, фурӯш ва даромади андозсупорандагон таъмин месозад.

Менеҷменти андозии корхонаҳо сатҳи идоракунии ҷараёнҳои андозиро дар корхонаҳо дар бар мегирад. Мақсади асосии ин намуди менеҷменти андоз оптимизатсияи андозҳое мебошад, ки корхонаҳо дар асоси қабули қарорҳои идоракунӣ бояд пардохт намоянд.

Ҳадафҳои менеҷменти давлатии андоз ва менеҷменти андози иттиҳодияҳо гуногунанд, чунки давлат барои афзудани даромадҳои андозӣ ва корхонаҳо бошанд, барои камшавии пардохтҳои андозӣ манфиатоваранд.

Тавре ки қаблан зикр гардид, менеҷменти андоз дар микросатҳ воқеан бо банақшагирии андоз алоқаманд буда, ҳадафи асосиаш оптимизатсияи пардохтҳои андозӣ, кам кардани талафоти андоз аз рӯи ҳар як андози мушаххас ё маҷмуи андозҳо, зиёд кардани ҳаҷми сармояи гардони корхона ва дар натиҷа имкониятҳои ҳақиқии тараққиёти минбаъдаи ташкилот, афзун гардондани самарайи кори он ба шумор меравад.

Адабиёт

1. Гарипов Р.Р. Понятие налогового менеджмента и его методы // Международный студенческий научный вестник. – 2018. – № 4-5.
2. Карп М.В. Налоговый менеджмент: Учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. С. 47.
3. Колчина, Н.В. Финансовый менеджмент. - М.: Юнити Дана, 2004. - С. 90.
4. Пименов Н.А. Налоговый менеджмент. Учебник для академического бакалавриата, 2-е издание. Москва – Юрайт – 2019.
5. Хотинская Г.Л. Налоговый менеджмент и его эффективность // Финансовый менеджмент // №2, 2002.
6. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2002. С. 244-245.

МЕНЕҶМЕНТИ АНДОЗ ҲАМЧУН НИЗОМИ ИДОРАКУНИИ ЧАРАЁНҲОИ АНДОЗӢ

Айни замон барои ба танзим даровардан ва бурдани назорати доимӣ аз рӯи чараёнҳои андозӣ фаъолиятро бо номи «менеҷменти андоз» бештар истифода мебаранд.

Менеҷменти андоз низоми идоракунии чараёнҳои андозӣ аз тарафи давлат ва субъектҳои хоҷагидорӣ ба ҳисоб рафта, ҳадафи умумии он – мустаҳкам намудани молия, баланд бардоштани самаранокии иқтисодӣ ва таъмини рушди иқтисодӣ ба шумор меравад.

Калидвожаҳо: менеҷменти андоз, вазифаҳои менеҷменти андоз, предмети менеҷменти андоз, ҳадафҳои менеҷменти андоз, чараёни андоз, самаранокӣ, назорати андоз.

НАЛОГОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КАК СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫМИ ПРОЦЕССАМИ

В настоящее время для регулирования и осуществления постоянного контроля за налоговыми процессами ведется наиболее широко используемый вид деятельности под названием «налоговый менеджмент». Налоговый менеджмент – это система управления налоговыми процессами со стороны государства и хозяйствующих субъектов, общей целью которой является укрепление финансов, повышение экономической эффективности и обеспечение экономического развития.

Ключевые слова: налоговый менеджмент, функции налогового менеджмента, предмет налогового менеджмента, цели налогового менеджмента, налоговый процесс, эффективность, налоговый контроль.

TAX MANAGEMENT AS A SYSTEM OF TAX PROCESS MANAGEMENT

Currently, the most widely used type of activity called "tax management" is carried out to regulate and exercise ongoing control over tax processes.

Tax management is a system for managing tax processes on the part of the state and business entities, the overall goal of which is to strengthen finances, increase economic efficiency and ensure economic development.

Key words: tax management, functions of tax management, subject of tax management, goals of tax management, tax process, efficiency, tax control.

Маълумот дар бораи муаллиф: Курбонова Мичгона Саидкомиловна - ассистенти кафедраи андоз ва андозбандӣ, ДМТ. Суроға: 734025, Чумхурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, маҳаллаи Буни Ҳисорак, шаҳраки донишҷӯён, факултети молиявию иқтисодии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Телефон: 501154747. E-mail: mizhgona.kurbonova@mail.ru

Сведения об авторе: Курбанова Миджгона Саидкомиловна - ассистент кафедры налогообложения и налогообложения ТНУ. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, махалля «Буни Хисорак», кампус, Финансово-экономический факультет Таджикского национального университета. Телефон: 501154747. E-mail: mizhgona.kurbonova@mail.ru

Information about the author: Kurbanova Mijgona Saidkomilovna - Assistant of the Department of Taxation and Taxation, TNU. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Buni Hisorak mahalla, campus, Faculty of Finance and Economics, Tajik National University. Phone: 501154747. E-mail: mizhgona.kurbonova@mail.ru

МАСЪЛАҲОИ МУБРАМИ ТАҲЛИЛИ ОМОРӢ-МАТЕМАТИКИИ ВОРИДОТИ АНДОЗӢ ВА МАҚОМИ ОН ДАР ИДОРАКУНИИ МОЛИЯВИИ МИНТАҚАҲОИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

Маъдиев С., н.и.у., дотсент, ходими калони илмии ПИТ “Молия”-и ДДМИТ;

Воҳидов У.М., н.и.у., дотсент, ходими калони илмии ПИТ “Молия”-и ДДМИТ

Тағйир ёфтани дараҷа ва динамикаи низоми андозӣ миллӣ, дар баробари ҷузъҳои маълуми мусбӣ бо тақсимои нобаробари иқтисодӣ андоз дар қаламрави кишвар арзёбӣ мегардад. Маълум мегардад, ки саҳми гуногуни субъектҳои алоҳидаи минтақавӣ ва таъсис ёфтани даромади бучет, аз рӯи қиматҳои худ ҳолати тафриқавиро пайдо мекунад. Маҳз ҳамин ҷиҳат, зарурати баланд бардоштани сатҳи идоракунии молияи умумичумхуриявӣ ва молияи минтақаҳоро ба миён меорад. Инчӯ дар назар дошта мешавад, ки мунтазам баъзибор гирифтани алоқамандии байни ташаккул ёфтани нишондиҳандаҳои умумииктисодӣ ва минтақавӣ дар робита ба ташаккул ёфтани заминаи андозбандӣ ва пардохти андозҳо омили муайянкунанда мебошад. Дар шароити амал намудани сиёсати фискалии иқтисодӣ, муносибатҳои андоз дар доираи иқтисоди миллӣ инкишоф ёфта, ҳамзамон ташаккул ёфтани он аз ҳисоби иқтисодиёти минтақавӣ алоқамандии зиҷ дорад. Аслан, онҳо барои динамикаи самаранокии фискалӣ аҳамияти қалон дошта, бо аломатҳои сифатӣ фарқ мекунад: иҷтимоию иқтисодӣ, гуногунмеъёрӣ; суръати гуногуни рушди иқтисоди минтақавӣ. Чунин ҳолат, хавфҳои гуногунро ба вучуд оварда, самаранокии амал намудани низоми молиявиро аз ҳисоби ҷойгиршавии гаронии андоз кам мегардонад. Ин дар навбати худ, дар баробари вайрон кардани адолати иҷтимоӣ дар фазои минтақавӣ, инчунин боиси кам гардидани устувории ташаккулёбии даромадҳои андоз мегардад.

Заминаи фаъолияти низоми андозро омилҳои динамикаи умумииктисодӣ ташкил медиҳанд. Дар маҷмӯъ онҳо аз рӯи ҳаҷми ММД муайян карда мешаванд ва ҳамчун объекти азнавтасимотӣ тавассути низоми андозӣ ва субъекти дар доираи қонун амалкунанда ташкил меёбанд.

Аз нигоҳи мо, ягонагии нисбии қонунгузории андоз ва маҳдуд кардани вақолатҳои субъектҳои минтақавӣ дар низоми андозбандӣ бо тафриқаи бесобиқаи нишондиҳандаҳои мезоиктисодӣ (пеш аз ҳама, сатҳи мутлақ ва нисбии истеҳсолоти МММ), ки дар қатори ҳолатҳои дигар, фарқиятҳои институтсионалии байни минтақаҳоро ифода мекунад. Дар ин ҳолат, талаботи таъмини ягонагии сиёсати андозӣ умумичумхуриявӣ бо гуногунии объективии захираҳои тақрористеҳсолии иқтисоди минтақа муҳолифат мекунад.

Таҷрибаи назария ва амалияи иқтисодӣ собит месозад, ки сабабҳои ин вазъият нисбат ба давраи ташаккули муносибатҳои бозорӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон хеле пештар гузошта шуда буданд. Аз инҷо, тафовути натиҷагирии фискалӣ дар сатҳи мезо танҳо яке аз оқибатҳои хусусияти тақсимшавии қувваҳои истеҳсолкунанда дар минтақаҳо аз давраи иқтисодиёти маъмурию фармонфармой мебошад. Чунин тамоилҳои манфӣ махсусан дар давраи табдилдиҳии бозорӣ ифода ёфт. Дар мавриде, ки рушди пуршиддати соҳаи истихроҷ ба ғайрисаноатикунонии як қатор минтақаҳо дар асоси иваз намудани соҳаҳои хизматрасонӣ ва савдо, ҳамзамон васеъшавии фаъолияти соҳибкории сиёҳ зоҳир мегардад. Аз ин ҳисоб, нобаробарии макроиктисодии минтақаҳо дар соҳаи фискалӣ низ сифати нав пайдо карда, тамоюли «табақабандӣ»-и худудиро аз рӯи нишондиҳандаҳои гаронии андоз ва пардохтҳои андоз тақвият медиҳад ва чунин ҳолат, пайваста бояд мавриди таҳқиқ ва омӯзиш қарор дошта бошад.

Таҷрибаи рушди иқтисоди миллӣ нишон медиҳад, ки мушкилоти дар боло зикршуда тавассути падидаи номутаносибии амудӣ дар низоми андоз муайян карда мешаванд. Чунин ҳолат, дар худ ҷиҳатеро инъикос менамояд, ки манфиатҳои умумичумхуриявӣ ҳамчун «гирандаи» даромадҳои

андоз ифода меёбанд ва ин аз назари мо, боиси «беҳолгардии» молиявии минтақаҳо ва коҳиш гардидани ҳавасмандии ташаккули манбаи андозии онҳо дар давраҳои татбиқи стратегӣ мегардад. Ба ҳар ҳол, читавре аз таҳлили маълумоти таҷрибавӣ ва чараёни фаъолияти экспертӣ, инчунин таҳлили Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон бар меояд, саҳми минтақаҳо хело назаррас мебошанд. Аз ҷумла маълум мегардад, ки дар соли 2020 ба бучети умумичумхуриявӣ аз ҳисоби 5 минтақа ба миқдори 9407 млн. сомонӣ маблағ ворид гардидааст.

Аз инҷо, мантиқан бар меояд, ки номутаносибии амудии низоми андоз на он қадар ба азнавтасимкунии ноодилонаи чараёнҳои молиявӣ, балки ба маҳдуд будани манбаи андози аксарияти субъектҳои минтақаҳои ҷумхурий вобаста аст. Ҳамзамон бояд қайд кард, ки дар ин равандҳо қисми асосии андози даромади бучети умумичумхуриявӣ аз ҳисоби минтақаҳо ташкил карда мешавад. Дар доираи методологияи замони муосир дар ҷумхурий “ба даст овардани даромадҳои андоз ин омӯзиши ҷанбаи соҳавии маҳсулнокии андоз мебошад”. Аслан, низоми андозбандии муосир дар ҳолест, ки принципҳои маъмурии баробарӣ ва адолатро дар андозбандӣ уҳдадор намуда, барои субъектҳои хоҷагидор дар бахшҳои гуногуни иқтисодӣ гаронии андозро ба миён меорад. Бинобар ин, дар амалия баландшавии гаронии андози соҳавӣ, ҳамчун ҳиссаи андозҳои, ки дар ММД-и бахш пардохт шудаанд, ба истиснои бочҳои гумрукӣ ва саҳмҳо ба фондҳои ғайрибучетӣ ҳисоб карда мешавад, ки ин то дараҷае ба сатҳи идоракунӣ бетаъсир намоёнад.

Ба ақидаи Е.В. Балацкий дар мавриди дида баромадани сабабҳои тафриқавии ташаккул ёфтани шиддатнокии сарбории соҳавии андоз бар меояд, ки “ба сифати қисми таркибӣ, ки табиати объективӣ дорад, яхела набудани таркиби хароҷотҳо ва дараҷаи гуногуни даромаднокии фаъолият мебошад” [2, с.83]. Ҳамин тавр, ҷой гирифтани имкониятҳои нобаробар барои ҳадди ақал қонунӣ ва саркашӣ аз пардохти андоз ба эътибор гирифта мешавад. Аз инҷо, тақсимои нобаробари соҳаҳои хоҷагии халқ дар минтақаҳои алоҳида, дар маҷмӯъ бо назардошти тафриқавии соҳавии гаронии воқеии андоз мусоидати бошиддати нобаробарии маҳсулнокии молиявии субъектҳоро бо дарназардошти имкониятҳои табиӣ демографӣ ба амал меорад.

Аз таҷрибаи идоракунии молиявӣ чунин бар меояд, ки аҳамияти маҳсус ба минтақаҳо дода мешавад, ки онҳо аслан дар ҳудуди дотатсионӣ қарор гирифтаанд. Онҳо даромадҳои андозро дар ҳаҷми камтар аз дараҷаи миёнаи ҷумхуриявӣ ба даст меоранд., ки ин боиси пеш гирифтани кӯмаки ғаврии молиявиро ба миён оварда, асосан барои таъмини мувозинати бучетҳои минтақавӣ сафарбар мегарданд.

Мураккабии ташаккулёбӣ ва вазъи номутаносибии иҷрои бучет, ки тавассути арзиши хеле пасти даромадҳои андоз, ки дар минтақаҳои алоҳидаи ҷумхурий ҷамъоварӣ карда мешавад, омӯхтани омилҳои макроиқтисодӣ ва захираҳои онҳоро дар асоси усулҳои таҳлили омӯрӣ-математикӣ талаб мекунад. Барои таҳлили омӯрӣ-математикӣ воридоти андоз ва МММ-и минтақаҳо ҷой доштани маълумотҳои дақиқи омӯрӣ лозим меояд (ниг. ба ҷадв. 1)

Ҷадвали 1. Динамикаи маълумоти омӯрии воридоти андози минтақаҳо ва МММ барои давраи солҳои 2013-2020

| Солҳо | Омилҳо | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|-----------|-----------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Минтақаҳо | Воридоти андоз, млн. сомонӣ | 659.3 | 870.1 | 981.6 | 1050.5 | 1202 | 1324.3 | 1465.1 | 1533.6 |
| | МММ, млн. сомонӣ | 9869.7 | 11777.5 | 12855.2 | 14620.2 | 16003.7 | 17107.5 | 19664 | 22080.5 |
| Суғд | Воридоти андоз, млн. сомонӣ | 1239.8 | 1491.9 | 1705.6 | 1914 | 2292.8 | 2590 | 2914 | 2928.7 |
| | МММ, млн. сомонӣ | 10439.9 | 11530.5 | 12036.9 | 14654.8 | 17510.7 | 18343.8 | 20537.1 | 21621.9 |
| ВМКБ | Воридоти андоз, млн. сомонӣ | 53.6 | 69.9 | 81.4 | 99.3 | 110.2 | 124 | 136.2 | 150 |
| | МММ, млн. сомонӣ | 633.2 | 721.7 | 716.8 | 841.2 | 956.5 | 1035.6 | 1063.4 | 1065 |

| | | | | | | | | | |
|-----------|-----------------------------|--------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|
| НТЧ | Воридоти андоз, млн. сомонӣ | 536.9 | 654.7 | 706.6 | 807.9 | 931.2 | 986.8 | 1036.6 | 1022.1 |
| | МММ, млн. сомонӣ | 6181.8 | 6630.3 | 7590.6 | 8913.7 | 9719.9 | 11073.5 | 12287.6 | 13532.6 |
| Ш.Душанбе | Воридоти андоз, млн. сомонӣ | 2222.0 | 2402.8 | 2490.2 | 2571.6 | 3258.3 | 3563 | 3800.5 | 3772.6 |
| | МММ, млн. сомонӣ | 9410.5 | 10176.2 | 10546.4 | 10891.2 | 11811 | 13808 | 15139.2 | 15570.5 |

Манбаъ: Таҳияи муаллифон аз рӯи: Тоҷикистон: 30 - соли истиқлолияти давлатӣ. Маҷмӯаи оморӣ / Агентии омори назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон.-Душанбе, 2021.-С.335., Ҳисоботи Кумитаи андози назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон, 2021.

Чи тавре аз маълумоти қадвали 1 бар меояд, ки дар давоми солҳои 2013-2020 нишондиҳандаи МММ-и минтақаҳо афзоиш ёфта, ҳамзамон дар робита ба ин бо афзудани МММ-и минтақаҳо, падохтохтҳои андоз афзоиши ноустувориро дар бар мегиранд. Дар минтаҳои овардашуда, шиддатнокии андоз, ҳамзамон майл надоштани ҳавасмандгардонии андоз ба назар мерасад. Аз инҷо, коэффитсиентҳои модели регрессионии вобастагии воридоти андоз аз МММ минтақаҳо нишон медиҳанд, ки дараҷаи чандирӣ ба минтақаҳои ВМКБ, Суғд ва Ш. Душанбе рост меояд.

Дар қатори моделҳои оморӣ-математикӣ, функсияе, ки вобастагии байни нишондиҳандаҳои иқтисодию иҷтимоиро ба тариқи нисбӣ ифода мекунад, ин регрессиаи дараҷавӣ мебошад, ки намуди умумии он чунин аст:

$$DA = a \cdot Y^b \quad (1)$$

дар инҷо, DA – воридоти андозии минтақа, млн. сомонӣ, Y - маҷмӯи маҳсулоти минтақавӣ, млн. сомонӣ, a , b - параметрҳои модели регрессионӣ.

Дар асоси маълумотҳои оморӣ қадвали 1, моделҳои ҳисобии регрессионии вобастагии воридоти андоз ва МММ-и минтақаҳои ҷумҳуруро таҳия менамоем (ниг. ба қад. 2).

Қадвали 2. - Моделҳои регрессионии ташаккули даромадҳои андозии минтақаҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон

| Моделҳои ҳисобии регрессионӣ | Сифати модел | Дараҷаи чандирӣ |
|---|---------------|-----------------|
| $DA_{KHATLON} = 0.0954797084431 \cdot GRP_{KHATLON}^{0.972775081028}$ | $R^2 = 0.964$ | $E = 0.973$ |
| $DA_{VMKB} = 0.00148890369075 \cdot GRP_{VMKB}^{1.64144973836}$ | $R^2 = 0.950$ | $E = 1.641$ |
| $DA_{DUSANBE} = 0.118500601829 \cdot GRP_{DUSHANBE}^{1.0781313774}$ | $R^2 = 0.939$ | $E = 1.078$ |
| $DA_{NTG} = 0.892704375995 \cdot GRP_{NTG}^{0.747829182483}$ | $R^2 = 0.911$ | $E = 0.748$ |
| $DA_{SOGD} = 0.0464756699576 \cdot GRP_{SOGD}^{1.1097467339}$ | $R^2 = 0.977$ | $E = 1.109$ |

Таҳияи муаллифон, дар муҳити пакети эконометрикии Eviews 8.

Ҳамин тавр, кушиши муаллифон аз натиҷаи паҷуҳиш дар самти устувор гардонидани вазъи молиявии иқтисоди миллӣ аз ҳисоби сафарбар кардани имкониятҳои дохилӣ иборат буда, бо истифода аз фишангҳои оморӣ математикӣ аз тариқи самаранок ба роҳ мондани ҷамъбаст, танзим, таҳлил ва ҳулосабарориро дар раванди идоракунии молиявӣ ва ворид гаштан ба фазои устувории молиявии кишвар мебошад. Бинобар ҳамин моделҳои ҳисобии регрессионие, ки аз тарафи муаллифон таҳия карда шудаанд, барои муайян кардани вобастагии нисбии воридоти андозҳоро аз динамикаи МММ-и минтақаҳои ҷумҳурӣ ифода менамоем. Аз натиҷаи моделсозӣ бар меояд, ки дар ҳолати 1% афзудани МММ-и минтақаҳо, афзоиши даромади андозӣ вобаста ба минтақаҳо ба ҳисоби миёна аз 0,973 то 1,641% таъмин мегардад. Дар маҷмӯъ, алоқамандии мазкур, вобастагии нисбатан устувории байни МММ-и минтақаҳо ва пардохтҳои андозиро нишон медиҳанд.

Адабиёт

1. Маъдиев С., Воҳидов У.М. Усулҳои иқтисодию оморӣ таъмини таҳлил ва идоракунии гаронии андоз дар сатҳи корхона. Монография / С.Маъдиев, У.М. Воҳидов.-Душанбе, 2019.-118с.

2. Балацкий Е.В. Анализ влияния налоговой нагрузки на экономический рост с помощью производственно-институциональных функций // Проблемы прогнозирования, 2003. № 2. – С. 83.
3. Тоҷикистон: 30 - соли истиқлолияти давлатӣ. Маҷмуаи оморӣ / Агентии оморӣ назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон.-Душанбе, 2021.-С.335.
4. Ҳисоботи Кумитаи андозӣ назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон, 2021.
5. Иброҳимов И.Р., Мирбобоев Р.М., Мирзоева Е.Ш. Управление государственными финансами. Учебник / И.Р. Иброҳимов, Р.М. Мирбобоев, Е.Ш. Мирзоева. – Душанбе, 2014. – 272с.

МАСЪЛАҲОИ МУБРАМИ ТАҲЛИЛИ ОМОРИ-МАТЕМАТИКИИ ВОРИДОТИ АНДОЗИ ВА МАҚОМИ ОН ДАР ИДОРАКУНИИ МОЛИЯВИИ МИНТАҚАҲОИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

Дар мақола шароити амал намудани сиёсати фискалӣ, аз ҷумла муносибатҳои андозиро дар доираи иқтисоди миллӣ фаро гирифта, дар алоқамандии зиҷ бо рушд ёфтани иқтисодиёти минтақавӣ мавриди таҳқиқ қарор гирифтааст. Муаллифон дар ҷунин ақидаанд, ки аслан ба эътибор гирифтани имкониятҳои молиявии минтақаҳо барои таъмини динамикаи самаранокии фискалӣ дар сатҳи макроиқтисод аҳамияти калон дошта, бо аломатҳои миқдорӣ ва сифатӣ дар вақт ва макон фарқ мекунад. Бинобар ҳамин тавачҷуҳи муҳаққиқон дар доираи дида баромадани категорияҳои муҳими иқтисодӣ молиявӣ аз қабилӣ дараҷаи иҷтимоӣ иқтисодӣ, гуногунмеъёрӣ, суръати тафриқавӣ рушди иқтисоди минтақавӣ равона гардидааст, ки онҳо бояд дар якҷоягӣ бо фишангҳои оморӣ математикӣ фарогир бошанд.

Калимаҳои калидӣ: мушоҳидаҳои оморӣ, вазъи молиявии минтақаҳо, нишондиҳандаҳои макроиқтисодӣ, воридоти андоз, регрессия, минтақаҳо, баҳодихии параметрҳои модел, сифати модел самаранокӣ, дараҷаи чандирӣ, , фишангҳои оморӣ-математикӣ.

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СТАТИСТИЧЕСКО-МАТЕМАТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА НАЛОГОВОГО ПОСТУПЛЕНИЯ И ЕГО РОЛИ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСАМИ РЕГИОНОВ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

В статье рассматриваются условия реализации фискальной политики, в частности налоговых отношений в системе национальной экономики, где они исследуются в тесной связи с развитием региональной экономики. Авторы придерживаются мнения о важности учета финансовых возможностей регионов для обеспечения динамики фискальной эффективности на макроэкономическом уровне, которая различается в количественном и качественном отношении в конкретном месте и времени. Основное внимание исследователей сосредоточено на рассмотрение таких важных экономико-финансовых категорий, как социально-экономический уровень, диверсификация, дифференцированные темпы регионального экономического развития, которые должны быть охваченными современными статистико-математическими инструментами.

Ключевые слова: статистические наблюдения, финансовое состояние регионов, макроэкономические показатели, налоговые поступления, регрессия, регионы, оценка параметров модели, эффективность, степень эластичность, качество модели, статистико-математические инструменты.

TOPICAL ISSUES OF STATISTICAL AND MATHEMATICAL ANALYSIS OF TAX REVENUE AND ITS ROLE IN FINANCIAL MANAGEMENT OF THE REGIONS OF THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN

In the article it is considered the conditions for the implementation of fiscal policy, in particular tax relations in the system of the national economy, where they are studied in close connection with the development of the regional economy. The authors are of the opinion that it is important to take into account the financial capabilities of the regions to ensure the dynamics of fiscal efficiency at the macroeconomic level, which differs in quantitative and qualitative terms in a particular place and time. The main attention of researchers is focused on the consideration of such important economic and financial categories as socio-economic level, diversification, differentiated rates of regional economic development, which should be covered by modern statistical and mathematical tools.

Keywords: statistical observations, financial condition of regions, macroeconomic indicators, tax revenues, regression, regions, estimation of model parameters, efficiency, degree of flexibility, model quality, statistical and mathematical tools.

Маълумот дар бораи муаллифон: Маъдиев С., н.и.и., дотсент, ходими калони илмии ПИТ “Молия”-и ДДМИТ; Воҳидов У.М., н.и.и., дотсент, ходими калони илмии ПИТ “Молия”-и ДДМИТ

Сведения об авторах: Мадиев С., к.э.н., доцент, старший научный сотрудник ПИТ «Финансы» ТГФЭУ; Воҳидов У.М., к.э.н., доцент, старший научный сотрудник ПИТ «Финансы» ТГФЭУ

Information about the authors: Madiev S., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Docent, Senior Researcher of SRI "Finance" TSUFE

Vohidov U.M., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Docent, Senior Researcher of SRI "Finance" TSUFE

БОНҚДОРИИ МОБИЛӢ ВА РУШДИ ОН ДАР ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

Мирзоев Н.Х. - дотсенти кафедраи системаҳои итилоотӣ дар иқтисодиёти *Донишгоҳи милли Тоҷикистон*

Мирзоев Х.Н. – мутахассиси шӯбаи бақайдгирӣ ва омили *Донишгоҳи милли Тоҷикистон*

Мафҳумҳои “иқтисодиёти электронӣ” ва “ҳисоббаробаркуниҳои электронӣ” ҳарчанд муосиру навгонӣ ба ҳисоб раванд ҳам, дар иқтисодиёти ҷаҳон, хоса кишварҳои рушдқарда чандон чизи муқаррарӣ нест. Аз интишору қорӣ қардани аввалин қорти бонкӣ дар иқтисодиёти ҷаҳон имрӯз беш аз 100 сол пушти сар гашта, интернет-банкинг дигар ҳисоббаробаркуниҳои электрониро башарият анқариб ним аср боз истифода мекунад. Таърихи муомилаҳои пулии аз мӯҳраҳои шишагӣ тангаҳои тилло оғоз шуда, бо ворид шудани интернет ва технологияҳои электронӣ ба зиндагии рӯзмарра, имрӯз саҳафоти наву қолиберо мекушоянд. Башарият дар ҷаҳони муосир дар зинаи нави тараққиёт, яъне даст кашидан аз истифодаи пул дар шакли тиллову дигар металлҳои қиматбаҳо ва ҳатто пулҳои қоғазӣ қарор дошта, ба қойи онҳо муомилотро бо “пулҳои электронӣ” авлотар мешуморанд.

Бонқдориҳои мобилӣ ин истифодаи хидматрасониҳои бонкӣ ба воситаи технологияи Интернетӣ ва телефон мебошад. Ин намуди бонкӣ охири солҳои 90-уми асри 19 дар Амрико пайдо шуда буд. Минбаъд дар аксари бонқҳои дунёи мутамаддин хидматрасониҳои Бонқи мобилӣ иҷро шудани амалҳои зеринро осон мегардонад. Ба монанди дидани тавозун ва бақияи маблағ дар суратҳисоб, ғайри намудан, ё қатъ намудани қорти бонкӣ ва ё суратҳисоби бонкӣ, интиқоли маблағ байни суратҳисоби қартагӣ ва суратҳисоби амонатӣ, интиқоли маблағ аз суратҳисоби қорти ба суратҳисоби шахсонӣ воқеӣ ва ҳуқуқӣ дар бонқи дилхоҳ, интиқоли маблағ ба қорти пардохтии VISA ва қорти пардохти миллий (барои иҷрои қор танҳо шумораи қорти пардохтии пулгирандари доништан кифоя аст), ташкил намудани фармоиши пардохтӣ аз рӯи мушаххасоти бонқии муштарӣ ва ғайраҳо мебошад [1. 10].

Афзалияти хидматрасониҳои Бонқдориҳои мобилӣ аз хидматрасониҳои анъанавии бонкӣ (барои осон анҷом додани амалиёти бонкӣ) чунин аст:

- идора намудани суратҳисоб аз роҳи дур дар вақти дилхоҳ, сарфаи вақти омадурафт ба бонк, набудани маблағи иловагӣ (ҳаққи қор) ҳангоми пардохти хидматрасониҳои коммуналӣ, ширкатҳои телефонӣ ва таъминкунандагони интернет;

- фавран ба низомии бонкӣ пайваст шудан; бехатарии идоракунии суратҳисоб ва ғайраҳо мебошад.

Тарзи пайвастшавӣ ба Бонқдориҳои мобилӣ чунин сурат мегардад:

Муштарии бонк барои пайвастан ба хидматрасониҳои Бонқдориҳои мобилӣ ба шӯбаи бонке, ки дар онҷо барояш хидмат мерасонанд, бо ариза муроҷиат мекунад. Ба муштарӣ барои истифодаи ин навъи хидматрасонӣ рамз (парол) дода мешавад. Баъзе бонқҳо барои пайвастан ба муштарӣ ба ин намуди хидматрасонӣ аз сомонӣ худ истифода мебаранд.

Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон низ ин навъи хидматрасониҳои бонкӣ рушд қарда истодааст. Қариб ҳамаи ташкилотҳои қарзии дар Ҷумҳурии Тоҷикистон фаъолиятдошта дорои ҳамёнҳои электронии худ буда, тавассути он навъҳои муайяни хидматрасониҳои фосилавӣ аз ба монанди ҳисоббаробаркуниҳои ғайринақдӣ, пардохти маблағ, идора ва назорати мунтазами суратҳисоби бонкӣ ва дигар хидматрасонҳои электрониро пешниҳод менамояд [2, 69].

Бонкдории мобилӣ натанҳо барои хизматрасониҳои бонкии зикргардида, балки барои хуриду фурӯши молу маҳсулотҳо низ муфид мебошанд. Мизочони бонкҳо тавассути ҳамёнҳои электронӣ метавонанд, маҳсулоти заруриро харидорӣ намуда, маблағи онро тавассути QR-коди ҳамёни электронии худ пардохт намоянд.

Бояд гуфт, ки дар чунин маврид барои анҷом додани амалётҳои бонкӣ ва ҳисоббаробаркуниҳо тавассути ҳамёнҳои электронӣ нақши интернет аввалиндараҷа ба ҳисоб меравад. Зеро дар сурати пайваст набадуни смартфон (смартфоне, ки дар он ҳамёни электронӣ фаъол аст) ба интернет ягонхел амалёти бонкӣ ва ҳисоббаробаркуниҳо тавассути ҳамёни электронӣ имконият надорад.

Дар шароити иқтисоди бозаргонӣ, рушди босуръати низоми бонкӣ ва авҷ гирифтани рақобатҳо миёни субъектони бозор хусусан миёни ташкилотҳои қарзӣ, ҳамаи ташкилотҳои қарзӣ кушиш карда истодаанд, ки хизматрасониҳои худро дар шаклҳои оддӣ ва соддатарини ба ҳамаи мизочон мувофиқ дастрас ба роҳ монанд.

Барои ин Ташкилотҳои қарзӣ ба ғайр аз хизматрасонии ҳамёни электронӣ SMS –банкингро низ ба мизочони худ пешниҳод карда истодаанд. Хизматрасониҳои мазкур ба ҳамаи мизочон метавонад дастрас ва мувофиқ бошад. Зеро ин навъи хизматрасонии бонкӣ метавонад тавассути оддитарин телефони мобилӣ сурат гирад. Хизматрасонии SMS – банкинг ба хизматрасониҳои ҳамёни электронӣ монанд буда, дар он ҳамаи амалётҳо тавассути SMS –хабарҳо сурат мегирад.

Дар ин маврид мавҷудияти интернет зарур набуда, танҳо истифодаи дурусти хизматрасониҳо тақозо менамояд. Амалётҳои бонкиро тавассути хизматрасонии бонкӣ танҳо бо рақаме анҷом дода мешавад, ки он дар ташкилоти қарзӣ ба қайд гирифта шуда бошад. Бо рақаме, ки дар бонк барои иҷрои амалётҳои SMS – банкинг ба қайд гирифта нашудааст, ягонхел амалёти бонкиро пардохти анҷом дода намешавад. [5, 20]

Иҷрои амалётҳои фосолави бонкӣ аз назари қонунгузорӣ дур набуда, дар банди 18 – и Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи хизматрасониҳои пардохтӣ ва низоми пардохтӣ (Бо қонуни ҚТ аз 07.08.2020 № 1723) чунин оварда шудааст: “ - нисбат ба амалиётҳои, ки ба воситаи кортҳои кредитӣ, дебетӣ, пешпардохт, инчунин ҳамёнҳои электронӣ амалӣ мегарданд, агар дар ҳамаи ҳуҷжатҳои, ки барои анҷом додан ва ба расмият даровардани (ба ҳисоб гирифтани) амалиёт асос мебошанд, оид ба рақами воситаҳои пардохт иттилоъ дард шуда бошад.

Истисноӣ муқаррар намудаи банди мазкур ба амалиётҳои нақдгардонии маблағ, пардохта мол ва хизматрасониҳо, инчунин дигар пардохтҳо, ки тавассути терминалҳо, банкоматҳо ва таҷҳизоти дигари электронии пардохтӣ анҷом дода мешаванд, дахл дошта, ба ҳолатҳои, ки воситаҳои электронии пардохтӣ барои амалӣ намудани интиқоли маблағ тавассути низомҳои пардохтӣ истифода мешаванд, таъбиқ намегардад.”

Дар ин радиқ ташкилотҳои қарзиро зарур меояд, ки хизматрасониҳои электронии худро дар шакли оддӣ ва мувофиқ ба талаботи мизочон ба роҳ монанд. зеро асосӣ фаъолияти ҳамаи ташкилотҳои қарзиро мизочони онҳо ташкил дода, даромад ва фоида низ аз мизочон вобастагӣ дорад. [3. 8]

АДАБИЁТ:

1. Шерматов Р.Б., Мирзоев Н.Х. «Системаҳои иттилоотӣ дар иқтисодиёт» Душанбе 2016
2. Мирзоев Н.Х. «Асосҳои таъмини амнияти иттилоотӣ» Душанбе 2017. – 196с.
3. Вазъи низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон ба санаи 31 март соли 2021
4. http://nbt.tj/tj/payment_system/overview.php
5. Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи хизматрасониҳои пардохтӣ ва низоми пардохтӣ (Бо қонуни ҚТ аз 07.08.2021 № 1723)

БОНКДОРИИ МОБИЛӢ ВА РУШДИ ОН ДАР ҶУМӢУРИИ ТОҶИКИСТОН

Аннотатсия. Дар мақолаи масъалаи асосии ин хизматрасонҳои муосири ташкилотҳои қарзӣ буда, аҳамияти аввалиндараҷа ба пешниҳоди хизматрасониҳои электронии ба мизочон мувофиқ дода шудааст. Инчунин хизматрасониҳои мобилии бонкӣ таҳлил гардида, ташкил ва пешниҳоди ҳамёнҳои электронӣ ба мизочон аз ҷониби ташкилотҳои қарзӣ барои беҳтар гардонидани сифати хизматрасониҳои бонкӣ афзалият дода шудааст.

Калидвожаҳо: хизматрасониҳои фосолави бонкӣ, интернетбанкинг, бонкдорӣ мобилӣ, иқтисодиёти рақамӣ.

МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ И ЕГО РАЗВИТИЕ В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН

Аннотация. Данная статья посвящена вопросам дистанционного банковского обслуживания клиентов, ее тенденции и динамика. Рассмотрены возможности использования, положительные и отрицательные стороны сервисов интернет-банкинга и мобильного-банкинга для банка и для клиента.

Ключевые слова: дистанционное банковское обслуживание, интернетбанкинг, мобильный-банкинг, цифровая экономика.

MOBILE BANKING AND ITS DEVELOPMENT IN THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN

Annotation. This article is devoted to the issues of remote banking customer service, its trends and dynamics. The possibilities of using the positive and negative aspects of Internet banking and mobile banking services for the bank and for the client are considered.

Key words: remote banking, internet banking, mobile banking, digital economy.

Маълумот дар бораи муаллиф: **Мирзоев Нейматулло Ҳакимович** - дотсенти кафедраи системаҳои иттилоотӣ дар иқтисодиёти ДМТ. Суроға: ш. Душанбе, шаҳраки донишҷуён Ҳиёбони Рудаки 17. тел: (+992) **918-35-35-14**

Мирзоев Хусрав Нейматуллоевич – шӯъбаи бақайдгирӣ ва омили ДМТ. Суроға: ш. Душанбе, Ҳиёбони Рудаки 17. Телефон: (+992) 908-00-09-21

Сведения об авторе: **Мирзоев Нейматулло Ҳакимович** – Доцент кафедры информационных систем в экономике ТНУ. Адрес: Душанбе, проспект Рудаки 17. Телефон: (+992) **918-35-35-14**

Мирзоев Хусрав Нейматуллоевич - *отдел регистрации и статистики* ТНУ. Адрес: Душанбе, проспект Рудаки 17. тел: (+992) 908-00-09-21

Information about the author: **Mirzoev Nematullo Hakimovich** Associate Professor of the Department of Information Systems in Economics, TNU. Address: Dushanbe, Rudaki Avenue 17. Tel: (+992) **918-35-35-14**

Mirzoev Khusrav Nematulloevich - registration and statistics department of TNU. Address: Dushanbe, Rudaki Avenue 35. Tel: (+992) 908000921

САТҲИ ГАРОНИИ АНДОЗ ДАР МИСОЛИ АНДОЗ АЗ ДАРОМАДИ ШАҲСОНИ ҲУҚУҚӢ ДАР МАМЛАКАТҲОИ ХОРИҶА

Раҷабов Т.С. -Докторанти Ph.D - и кафедраи идораи молияи давлатии ДМТ

Дар кишварҳои пешрафтаи саноатӣ, низоми андозбандӣ дар рушди иқтисоди давлат нақши махсус мебошад. Омили асосии тамоюли рушди низоми андозбандӣ дар чунин кишварҳо ин ҳамгироии иқтисодиёти ҷаҳонӣ мебошад. Бояд таъкид кард, ки дар кишварҳои пешрафта, андоз аз даромад (андоз аз даромади корхонаҳо) дар қисмати даромади бучет нақши намоёнро дорад. Ин номгуӣ андоз ба гурӯҳи андозҳои муштарак дохил гардида дар баробари дигар номгуӣ андозҳои, ки барои пур кардани бучет ва инчунин танзими рушди иқтисодиёти кишвар саҳми арзанда мегузоранд, дохил мегардад.

Андоз аз даромади корхонаҳо дорои як қатор хусусиятҳо мебошад:

✓ Он аз корхонаҳо ситонида мешавад – корхона ин шахсони ҳуқуқи ба ҳисоб рафта, мақсадашон ба даст овардани фоида мебошад;

✓ Корхонае, ки ба як соҳибмулк тааллуқ дорад ё дар ҳолати моликияти оилавӣ қарор дорад ба ин андоз вобаст нестанд;

✓ Пас аз нигоҳ доштани маблағи андоз дар корхона, фоидаи корхона байни саҳмдорон тақсим мегардад ва ин фоида мавриди андозбандии қарор мегирад. Чунин раванд, албатта андозбандии дукартараф ба миён меорад, ки хосиятҳои манфӣ ва ҳатто ғайримантиқии низоми андозро ба бор меорад. Ҳадаф ва ташкили ҳама гуна низоми милли андоз ин аз байн бурдани норасогиҳо ва маҳдудиятҳо дар раванди ҷараёни андоз мебошад.

Камбудии асосии андоз аз даромади корхонаҳо фарқи назарраси меъёрҳои андоз барои намудҳои гуногуни фаъолият мебошад, ки боиси таҳрифи тақсими захираҳо мегардад [2].

Баҳри тавқияти гуфтаҳо, нисбати татбиқи меъёрҳои андоз аз даромад (аз даромади корхонаҳо) - ро дар миқёси ҷаҳон дида мебароем.

ИМА

Системаи андози ИМА дар низоми иқтисодии кишвар нақши ҳалқунанда дорад. Дар Иёлоти Муттаҳидаи Амрико андоз аз даромади корпоратсия соли 1901 пайдо шуда, ки меъёри он ҳамагӣ 1% буд. Дар давоми Чангҳои чаҳонӣ: яъне чанги якуми чаҳой, чанги дуюми чаҳонӣ, ва чанг дар Корея ин нишондод мутаносибан ба 12%, 40% ва 52% боло рафт. Аз соли 1979 инҷониб дараҷаи он ба 46 фоиз таназул кард. Дар айни замон, меъёри андоз аз даромади корпоратсияҳо яке аз баландтарин меъёр дар чаҳон аст, ки баробар аст ба 35%. Бояд қайд намуд, ки меъёри андоз аз даромад аз ҳаҷми фоидаи гирифташуда вобаста аст. Андозаи ҳадди миёнаи андоз 15% аст. Илова бар ин, корпоратсияҳо андоз даромади корпоратсияҳоро ҳам дар сатҳи федералӣ ва ҳам дар сатҳи штатҳо пардохт мекунанд. Дар сатҳи давлатӣ, меъёр низ аз 5% то 8% фарқ мекунад. Дар амал, ба таври қонунӣ муносибкунони меъёри андоз, аз рӯи натиҷаҳои таҳқиқоти Созмони ҳамкории иқтисодӣ ва рушд, аксари корпоратсияҳои амрикоӣ андоз аз даромадро ба андозаи 24% месупоранд [1,356]. Бо интиҳоби раисичумхури нав Д.Трамп дар соли 2017 дар низоми андози Амрико ислоҳоти андозиро анҷом дод, ки боиси коҳиши гаронии андоз гардид.

Олмон

Системаи андози Олмон баъд аз соли 1919 дар натиҷаи ислоҳоти андоз мутамарказ шуд. Воридотҳои андозӣ дар қисмати даромадҳои бучети давлат 80% - и онро ташкил медиҳад. Дар Олмон аз як шахси ҳуқуқӣ (корпоратсия) ду андоз аз даромад ситонида мешавад: корпоративӣ ва тичоратӣ. Объекти андозбандии фоидаи корхонаҳо, ин фоида мебошад, ки дар давоми сол гирифта шудааст. Ширкатҳои олмонӣ бояд аз рӯи маблағи андози корпоративӣ 15% андози корпоративӣ ва 5,5% саҳми ҳамбастагӣ пардохт кунанд. Меъёри максималии андоз аз тичоратӣ дар ин сарзамин, андозаи 17,1%- ро ташкил медиҳад.

Ба хамин тарик, бори умумии андоз аз фоидаи ширкатҳои немис метавонад ба 33 фоиз мерасад. Андоз аз даромад байни бучетҳои федералӣ ва давлатӣ баробар тақсим карда мешавад (ҳар кадомаш 50%) [5,6].

Британияи Кабир

Дар Британияи Кабир системаи андози ду зина вучуд дорад: умумичумхуриявӣ ва маҳаллӣ. Андоз аз корпоратсияҳо ба андозҳои умумичумхуриявӣ дохил гардида, онро ҳамаи ширкатҳои резиденте, ки дар давоми сол дар Британияи Кабир ва берун аз Британияи Кабир ба тичорат машғуланд, бояд пардохт кунанд. Ҳамчунин бояд гуфт, ки андозҳои, ки корхонаҳо месупоранд, ҳамагӣ чоряки даромади бучетро ташкил медиҳанд ва бояд тазакур дод, ки манбаи асосии даромади бучет ин пардохтҳои чорӣ шаҳрвандони кишвар мебошанд. Меъёри асосии андози корпоративӣ дар Британияи Кабир 30% - ро ташкил медиҳад. Баъди тар кардани микдори муайяни имтиёзҳои андозӣ, меъёри андоз то 20 фоиз кам кам мегардад. Ғайр аз ин меъёри андоз аз даромад вобаста ба ҳаҷми фоидаи гирифташуда низ фарқ мекунад. Пас, масалан, ширкатҳое, ки фоидашон аз 50 ҳазор фунт камтар аст.ст. андозро аз рӯи меъёри ҳадди ақали андози 10% пардохт кунед. Ширкатҳои нафтӣ, ки дар баҳри Шимолӣ фаъолият мекунанд, низоми махсуси андозбандӣ доранд. Меъёри андоз барои чунин ширкатҳо 75% аст ва ин андозро андози корпоратсияҳои нафтӣ меноманд [4].

Фаронса

Мақомоти танзимкунандаи андозбандӣ дар Фаронса Парлумон (Ассамблеяи миллий) мебошад, ки ҳамасола сатҳи гаронии андозро муқаррар мекунад. Андоз аз даромад дар Фаронса аз шахсони ҳуқуқӣ, ки ҷамъияти саҳҳомӣ мебошанд, ситонида мешавад. Тарҳи андоз аз ин андоз ҳамагӣ 10 фоизи даромади умумии бучетро ташкил медиҳад. Илова бар ин, ҳиссаи даромади бучет аз ҳисоби мунтазам кам шудани меъёри андоз тамоюли камшавӣ дорад. Даромади шахсони ҳуқуқӣ, ки ҷамъиятҳои саҳҳомӣ нестанд, аз ҷониби шахсони воқеӣ андозбандӣ карда мешаванд. Дар давоми чанд соли охир меъёри андоз 33% даромади андозбандишавандаро ташкил дод. Агар ин даромад дар шакли дивиденд байни саҳмдорон тақсим карда шавад, меъёри он зиёд мешавад.

Барои ҷамъияти саҳҳомӣ то ду соли фаъолият, тахфифи имтиёзнок ба андозаи 100 фоиз аз андоз аз даромад, бо мавҷудияти се соли фаъолият — 75 фоиз, бо мавҷудияти чор фаъолият — 50 фоиз ва бо мавҷудияти панҷ сол — 25 фоиз пешбинӣ шудааст. Барои ҷамъияти саҳҳомие, ки аз 5 сол зиёд аст, чунин имтиёзҳои андоз пешбинӣ карда намешаванд.

Швейтсария

Швейтсария яке аз кишварҳои пешрафтатарин ва аз ҷиҳати иқтисодӣ устувор буда, даромад ба сари ҳар аҳоли нисбат ба дигар кишварҳои Аврупои Ғарбӣ тақрибан 10% зиёдтар аст. Андоз аз даромад аз ташкилотҳои тичорати — резидентҳои давлат ситонида мешавад. Ташкилот резиденти

андози кишвар ба ҳисоб меравад, агар он дар Швейтсария дафтари сабти ном дошта бошад ё тибқи қонунгузори кишвар ба қайд гирифта шуда бошад. Меъёри федералии андоз аз даромад 8,5% буда, меъёри умумии самараноки андозро вобаста ба ҷойгиршавии корхона аз 12% то 22% муқаррар кардан мумкин аст.

Австрия

Андозҳо дар Австрия ба мисли бисёр мамлакатҳои Европа характери прогрессивӣ доранд ва бо миқдори ғоидаро тағйир медиҳад. Андоз аз даромадро ҳам ҷамъиятҳои саҳҳомӣ ва ҳам ҷамъиятҳои дорой масъулияти маҳдуд пардохт мекунанд. Меъёри стандартии андоз барои корхонаи ҳама гуна шакли ҳуқуқӣ меъёри 25% мебошад. Ҳамзамон, барои ҷамъиятҳои масъулиятш маҳдуди навтаъсис барои 5 соли аввали фаъолияти онҳо ҳадди ақали пардохти андоз 500 евро муқаррар шудааст.

Италия

Супорандагони андоз аз даромад дар Италия ин ширкатҳои саноатӣ, тичоратӣ ва молиявӣ мамлакат, инчунин филиалҳои онҳо дар хориҷа ситонида мешавад. Ин андоз ба корхонаҳои хурди хусусие, ки ҷамъияти саҳҳомӣ намебошанди дар сармоя ҳиссаи муайяне дорад (кооперативҳо, ширкатҳо ва ғайра) низ дахл дорад. Меъёри андоз аз даромад 31,5%-ро ташкил медиҳад [5].

Ҷопон

Даромади бучети давлатӣ на танҳо аз ҳисоби андозҳо, ки тақрибан 85 фоизи даромадҳоро ташкил медиҳад ба ҳисоб меравад балки аз ҳисоби даромадҳои ғайриандозӣ низ ташаккул меёбад. Аммо дар кишвар 55 намуди андоз вучуд дорад. Андоз аз даромад қисми зиёди даромади давлатро ташкил медиҳад ва андоз аз даромади корпоративӣ низ дар қисмати даромадҳо мавқеи баландро дорост. Тақрибан 40 фоизи ғоида аз ташкилоту корхонаҳо гирифта мешавад. Ҳамин тариқ, 33,48% ба бучети федералӣ, 1,67% ба бучети музофотҳо ва 4,12% ба бучети шаҳр пардохт карда мешавад.

Дарачаи даромадҳои андоз дар кишварҳои рӯ ба тараққӣ нисбат ба кишварҳои дар ҳоли гузариш хеле пасттар аст. Ин пеш аз ҳама ба паст шудани сатҳи гаронии андоз вобаста аст. Кишварҳои рӯ ба тараққӣ моил ба меъёрҳои гуногун ва ҳавасмандии мансуб шудан ба бахшҳои мушаххаси истеҳсолот доранд. Сарфи назар аз чунин воситаи ҳавасмандгардонии иқтисодии миллий, омилҳои камбудихо дар системаҳои андозии мамлакатҳои рӯ ба тараққӣ мегардад.

Меъёрҳои андоз аз даромадро низ бо мисоли баъзе кишварҳо дида мебароем.

Бразилия

Бразилия дар Амрикои Лотинӣ сатҳи баландтарини андозбандӣ дорад. Дар ин кишвар тақрибан 60 намуди андоз мавҷуд аст. Ҳама шахсони ҳуқуқӣ аз рӯи меъёри стандартии 15% андоз аз даромад ситонида мешаванд. Илова ба меъёри стандартии андозии федералӣ барои ташкилотҳое, ки даромадашон аз 240.000 BRL зиёд аст, андозии иловагии 10% месупоранд.

Мексика

Дар системаи андозии Мексика мубориза бар зидди саркашӣ аз андоз дар минтақаҳои оффшорӣ аҳамияти махсус дорад. Ҳама шахсони ҳуқуқие, ки дар Мексика ба қайд гирифта шудаанд, андоз аз даромадро ба андозаи 30% месупоранд. Илова бар ин, корпоратсияҳо аз саҳмияҳои имтиёзнок (10%) андоз ситонида мешаванд ва ин маблағ аз даромади андозбандишаванда тарҳ карда намешавад.

Туркия

Андозбандӣ манбаи асосии даромади ҳукумат дар Туркия мебошад. Андоз аз даромад яке аз андозҳои муҳимтарин дар низоми андозии кишвар мебошад. Андоз аз корхонаҳо 15%-и тамоми даромади андозро ташкил медиҳад. Ин андоз аз ширкатҳои хусусӣ ва давлатӣ, кооперативҳо ва дигар намудҳои шахсони ҳуқуқӣ ситонида мешавад. Меъёри андоз аз даромад 20% аст [1,356].

Индонезия

Монанди дигар кишварҳои пешрафта, Индонезия андоз аз корпоратсияҳо вобаста ба сатҳи даромади шахсони ҳуқуқӣ ситонида мешавад. Ҳар шахси ҳуқуқие, ки тибқи қонунгузори Индонезия ба қайд гирифта шудааст, новобаста аз шакли ҳуқуқӣ, бояд андоз аз даромад супорад. Андоз аз даромади корхонаҳо вобаста ба даромади солони корпоратсия аз рӯи чадвали се зина ситонида мешавад: то 10 миллион рупия — 15 фоиз, аз 10 то 50 миллион рупия — 25 фоиз ва 35 фоиз — бо даромади зиёда аз 50 миллион рупия. Хусусияти фарқкунандаи андозбандии корпоративӣ ин пардохти ҳармоҳаи андоз аз даромад дар асоси ҳисобҳои андоз барои соли молиявӣ гузашта мебошад.

Дар чадвал гаронии андоз аз ғоидаи корхонаҳо дар ҷаҳон оварда шудааст [3].

Меъёрҳои андоз аз даромад дар саросари ҷаҳон

| Мамлакат | Меъёри андоз, % | Мамлакат | Меъёри андоз, % |
|-----------------|--------------------|------------|--------------------|
| Япония | 39,5 | Туркия | 20 |
| ИМА | 35 | Руссия | 20 |
| Белгия | 34 | Хорватия | 20 |
| Германия | 33 | Қазоқистон | 20 |
| Франсия | 33 | Тоҷикистон | 20 |
| Италия | 31,5 | Польша | 19 |
| Испания | 30 | Беларусия | 18 |
| Британияи Кабир | 30 | Руминия | 16 |
| Мексика | 30 | Бразилия | 15 |
| Гресья | 26 | Индонезия | 15 |
| Австрия | 25 | Ирландия | 12,5 |
| Шветсария | 22 | Кипр | 12,5 |
| Эстония | 21 | Болгария | 10 |
| Черногория | 9 | | |

*Сарчашма: истифода аз маълумотҳои Назаров В.С. *Налоговая система России в 1991-2008 годах* [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ru-90.ru/node/1170>, свободный.

Ҳангоми таҳлили гаронии андозбандӣ дар саросари ҷаҳон инҳоро метавон қайд кард.

Сатҳи миёнаи меъёри андоз аз даромад дар кишварҳои саноатӣ тақрибан 30-40 фоизро ташкил медиҳад. Дар баробари ин дар бисёр мамлакатҳо ҳиссаи ин андоз дар даромади умумии бучет ночиз буда, қариб 10 фоизро ташкил медиҳад. Ба истиснои Чопон, ки дар он андоз аз даромад аз даромади умумӣ аз рӯи меъёри 20% мерасад.

Меъёри андоз дар Ҷумҳурии Тоҷикистон бо андози 13-20% дар раддабандӣ мавқеи миёнаро ишғол мекунад. Дараҷаи миёнаи андози даромади аврупоиро 21,9%-ро ташкил медиҳад, ки дар мамлақати мо дараҷаи андоз аз дараҷаи миёнаи аврупоӣ пасттар аст. Аммо бояд гуфт, ки Ҷумҳурии Тоҷикистон дар байни кишварҳое, ки сатҳи ММД ба ҳар сари аҳоли нисбатан паст аст, меъёри андоз аз даромад баланд аст.

Дар тӯли солҳо сатҳи фоизҳо дар аксари кишварҳо таҳти таъсири омилҳои зиёд тағйир ёфт. Дар ояндаи наздик таҳлилгарони молиявӣ низ афзоиш ва коҳиши меъёри андоз аз даромадро пешбинӣ мекунанд. Дар ин замина рейтинги кишварҳо метавонад ба таври қобили мулоҳиза тағйир ёбад ва дигар кишварҳо дар ҷойи аввал қарор гиранд.

АДАБИЁТ:

1. Абдурахманов О.К. *Налоговые системы зарубежных стран: монография* / О.К. Абдурахманов.- М.: Издательство «Палеотип», 2006.С – 356.
2. Магнит. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ir.magnit.com/ru/>, свободный.
3. Назаров В.С. *Налоговая система России в 1991-2008 годах* [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ru-90.ru/node/1170>, свободный.
4. Рейтинг стран по уровню ставок налога на прибыль компаний [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.riarating.ru/infografika/20140827/610628510.html>, свободный.
5. Юрзинова И.Л., Ихсанова Г.В., Матвеева В.С. *Налоги с корпораций зарубежных стран (на примере США и Германии)* // «Экономика и Право». – 2013.С – 5-6.

САТҲИ ГАРОНИИ АНДОЗ ДАР МИСОЛИ АНДОЗ АЗ ДАРОМАДИ ШАҲСОНИ ҲУҚУҚӢ ДАР МАМЛАКАТҲОИ ХОРИҶА

Масъалаҳои барасӣ намудани гаронии андоз, дар ҳамаи давру замон дар мадди назари олимони соҳаи иқтисодиёт қарор дорад. Гарнии андоз дар худ тадбирҳоеро ба миён меорад, ки маҳдудиятҳои иқтисодиро, ки бо тарҳи маблағҳо барои пардохти андозҳо ба вучуд омадаанд, ташкил медиҳад.

Мақсади навиштани мақола ин ифшо намудани сатҳи гаронии андоз дар корхонаҳои манотиқи ҷаҳон ба ҳисоб рафта ва барин васила системаи андози мамлакатҳои хориҷа мавриди омӯзиш қарор гирифта шудааст.

Калидвожаҳо: гаронии андоз, системаи андоз, назорати андоз, маъмурикунонии андоз, муносибкунонии андоз, иқтисодиёт, андоз.

УРОВЕНЬ НАЛОГОВОЕ БРЕМЯ НА ПРИМЕР ПОДОХОДНОГО НАЛОГА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ИНОСТРАННЫХ СТРАНАХ

Проблема налогового бремени всегда находилась в центре внимания ученых-экономистов. К налоговому бремени относятся мероприятия, создающие экономические ограничения, возникающие при отчислении средств на уплату налогов.

Цель написания данной статьи - выявить уровень налогов бремя на предприятиях по всему миру, и таким образом изучить налоговую систему зарубежных стран.

Ключевые слова: налоговое бремя, налоговая система, налоговый контроль, налоговое администрирование, налоговая оптимизация, экономика, налог.

LEVEL OF TAX BURDEN ON EXAMPLE OF INCOME TAX FOR LEGAL ENTITIES IN FOREIGN COUNTRIES

The problem of the tax burden has always been in the center of attention of economists. The tax burden includes measures that create economic restrictions arising from the allocation of funds for the payment of taxes.

The purpose of writing this article is to identify the level of tax burden on businesses around the world, and thus study the tax system of foreign countries.

Key words: tax burden, tax system, tax control, tax administration, tax optimization, economics, tax.

Маълумот дар бораи муалиф: Раҷабов Тадҷиддин Сангиматович - Докторанти кафедраи идораи молияи давлатии ДМТ. Суроға: 734025 Ҷумҳурии Тоҷикистон, Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 17. Телефон: 987480949. E-mail: tojiddin2019.@mail.ru

Сведения об авторах: Раджабов Таджиддин Сангиматович - Докторант кафедры управления государственными финансами ТНУ. Адрес: 734025 Республика Таджикистан г. Душанбе проспект Рудаки 17. Телефон: 987480949. E-mail: tojiddin2019.@mail.ru

Information about authors: Rajabov Tajiddin Sangimatovich - Doctoral student of the department of public finance management TNU.. Address: 734025 Republic of Tajikistan, Dushanbe Rudaki avenue 17. Phone: 987480949. E-mail: tojiddin2019. @ mail.ru

МАЪМУРИКУНОНИИ АНДОЗ: САМТИ АФЗАЛИЯТНОКИ НИЗОМИ ИДОРАКУНИИ АНДОЗ

Эраҷи Д. – докторанти кафедраи молия ва сугуртаи Донишгоҳи милли Тоҷикистон

Маъмурикунонӣ дар ҷараёни муносибатҳои иқтисодӣ ба вучуд омада, мақом ва функсияи худро ҷиҳати амлосозии дастуру фармонҳо ва қороҳои идоракунӣ дар тамоми соҳаҳо муайян намудааст. Дар зери мафҳуми «маъмурикунонӣ» одатан идоракунӣ бо воситаи қарору фармонҳо бе ҳисоби баҳодихӣ оид ба моҳияти қор дар ҷараёни идоракунӣ фаҳмида мешавад.

Дар забони англисӣ истилоҳи «administer» - маънии идоракунӣ дар сатҳи давлатӣ, роҳбарикунӣ ва танзимкуниро дорад. Муайянкунии соҳаи идоракунӣ дар мафҳуми «tax administration» - мақомоти андоз инъикос мешавад.

Аз нуқтаи назари илмӣ маъмурикунонии андоз ин ҷараёни идоракунии истеҳсолотӣ андоз мебошад, ки аз тарафи мақомотҳои андоз ва дигар мақомотҳои (маъмуриятҳои андоз) салоҳиятдор, нисбати андозсупорандагон ва пардохткунандагони дигар пардохтҳои давлатӣ равона гардидааст.

Дар робита ба ин, масъалаи баланд бардоштани самаранокии маъмурикунонии андоз дар маркази диққати Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон қарор дорад. Дар Паёмҳои ҳар солаи худ мӯхтарам Пешвои Миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон Эмомалӣ Раҳмон ба Маҷлиси Олии

Ҷумҳурии Тоҷикистон таъкид мекунад, ки: «Масъалаҳои сода намудани низоми андозбандӣ ва оммафаҳм гардонидани санадҳои меъёрии ҳуқуқии марбут ба андозситонӣ метавонанд ба рушди минбаъдаи иқтисоди миллӣ ва таҳкими имкониятҳои бучети давлатӣ мусоидат намоянд»

Фаъолияти мақомоти андоз дар самти маъмурикунонии андоз оиди таъмини саривақтӣ ва пурраи ҷаъмнамоии андозҳо, татбиқи дурусти муқараротҳои қонунӣ оид низоми ҳавасмандгардонии андозспорандагон, ҷоннок ва бунёди системаи автоматикунонидашудаи иттилоотҳо, инчунин зарурияти назорат ва мучозот намудан барои ҳуқуқвайронкунии андоз, равона гардидааст.

Ин аст, ки Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон бо мақсади татбиқи ислоҳот дар мақомоти андоз, аз ҷумла дар қисмати маъмурикунонии андоз дар асоси қарори худ аз 3.12.2012, №626 “Барномаи рушди маъмурикунонии андозро барои солҳои 2011 – 2015” қабул намуд, ки он бо назардошти таҷрибаи пешқадами бисёрсолаи ҷаҳонӣ дар самти ислоҳоти соҳаи андоз, инчунин бо назардошти хусусиятҳои хоси кишвари мо таҳия шудааст. Барномаи мазкур пеш аз ҳама, ба гузаронидани ислоҳот ва сода намудани маъмурикунонии андоз, зиёд намудани воридоти андоз ба бучети давлатӣ ва боз ҳам беҳтар намудани фазои соҳибкорӣ дар ҷумҳурӣ равона гардида, дар асоси муқаррароти он самтҳои афзалиятноки рушди соҳа муайян гардиданд. Ба самтҳои афзалиятноки мазкур аз ҷумла дохил мешаванд:

- азнавсозии сохторӣ ва функционалӣ;
- таҳия ва ҷорӣ намудани технологияҳои муосири иттилоотӣ;
- таъмини назорати самарабахши иҷрои қонунгузори андоз дар асоси принсипи худандозбандӣ;
- ташкили низоми самарабахши коҳиши бақияи қарзи андозу пардохтҳо ва дигар ҷорабиниҳо, ки давра ба давра амалӣ намудани онҳо имкон медиҳад фаъолияти соҳа дар сатҳи замонавӣ ба роҳ монда шуда, боздеҳи кори он афзун гардад.

Ҳадафи асосии барнома ин ислоҳоти соҳаи андоз, баланд бардоштани самаранокӣ ва маҳсулнокии фаъолияти мақомоти андоз, зиёд намудани воридоти андоз бо ҳадди ақалли хароҷот (хароҷоти маъмурикунонии андоз ва андозсупорандагон), ҳамчунин мунтазам беҳтар намудани сифати хизматрасонӣ ба андозсупорандагон мебошад.

Тибқи иттилои Кумитаи андози назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон барои роҳандози системаи иттилотии автоматикунонидашуда намудҳои хизматрасониҳои электрониро пешниҳод намудааст, ки он ба беҳтаршавии яке аз самтҳои афзалиятноки маъмурикунонии алоқаманд мебошад.

Бо мақсади таъмини иҷрои дастури супоришҳои Асосгузори сулҳу ваҳдати миллӣ - Пешвои миллат, Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, муҳтарам Эмомалӣ Раҳмон, ки дар мулоқот бо соҳибкорону сармоягузoron санаи 14 октябри соли 2017 баён намуданд, аз ҷониби Кумитаи андоз дар барномаи компютери бақайдгирии давлатӣ «Равзанаи ягона» аз соли 2018 сар карда модули нави хизматрасонӣ мавриди амал қарор дода шудааст. Модули нав ба мурочиаткунандагон имконият медиҳад, ки ариза ва ҳуҷҷатҳоишонро барои бақайдгирии давлатӣ тариқи электронӣ пешниҳод намоянд.

Дар тайи солҳои охир Кумитаи андоз ҷиҳати ба стандартҳои байналмилалӣ ҷавобгӯ намудани барномаҳои компютери Системаи иттилоотии андоз боз 7 модули алоҳидаро барои барномаҳои компютери дахлдор омода намуд, ки истифодаи онҳо ба шаҳрвандон ва андозсупорандагон оид ба истифодаи ҳуқуқҳо ва иҷрои уҳдадориҳои андозӣ, шароити мусоид фароҳам месозад.

Модули нав оид ба “Тафтиши ҳуҷҷатҳои электронӣ” имконият медиҳад, ки минбаъд андозсупоранда ба мақомоти андози маҳалли ҳисоботдиҳии худ нарафта дар ҳолатҳои зарурӣ тавассути истифодаи шабакаи “Интернет” маълумотро оид ба надоштани қарзи андозҳо дастрас ва ба мақомоти дигари салоҳиятдор барои пешбурди кори ҳаррӯза пешниҳод намояд.

Дар барномаи компютери “Утоқи шахсии андозсупоранда” модули иловагӣ пайваст карда шудааст, ки бо истифода аз он андозсупоранда метавонад тавассути мошини назоратӣ-ҳазинавии дорой таҷҳизоти интиқолдиҳандаи электронӣ, ки маълумотро ба серверҳои Кумитаи андоз дар низоми вақти мустақим дастрас менамояд, назорати фуруши молу маҳсулоти худро дар тамоми филиалҳо ва воҳидҳои алоҳидааш ба тариқи автоматӣ таъмин созад.

Бояд қайд намуд, ки аз 1 январи соли 2018 модули нави хизматрасонии “Утоқи шахсӣ барои шахсони воқеӣ” мавриди амал қарор дода шуд, ки он имконият медиҳад дар баробари шахсони ҳуқуқӣ ва соҳибкорони инфиродӣ тамоми шахсони воқеӣ-андозсупорандагон низ, минбаъд бе ҳозир шудан ба мақомоти андози маҳалли зист ва ё қайди худ, ҳисоботашонро тариқи электронӣ

пешниҳод намоянд. Яъне, бо дарназардошти мавриди истифода қарор гирифтани модули мазкур, муносибати бевоситаи шахсони воқеӣ бо корманди андоз маҳдуд гардида, дар ин замина омилҳои бавучудоварандаи коррупсия коҳиш дода мешавад.

Дар натиҷаи иҷро намудани технологияҳои муосири иттилоотӣ, модули хизматрасонии “Кодекси андоз барои платформаҳои мобилӣ” мукамал гардонида шуда, имконияти истифодаи он дар тамоми платформаҳои смартфонҳо ва планшетҳо фароҳам гардид. Дар баробари ин, барои андозсупорандагон, ки ба шабакаи Интернет дастрасӣ надоранд ё дорои малакаи кофии қорӣ барои тариқи электронӣ пешниҳод намудани эълומияҳо нестанд, дар 24 мақомоти андозии шаҳру ноҳияҳо утокҳои алоҳида (терминалҳо) кушода ва бо дастгоҳҳои компютерӣ ҷиҳозонида шудаанд.

Инчунин, аз оғози соли 2018 сар карда дар Баҳши иттилоотии Кумитаи андоз (колл-сентр) Системаи мултимедиявии бетавақуф амалкунандаи “Контакт – сентр”-и “Avaya” мавриди истифода қарор дода шуд, ки дорои имкониятҳои бақайдгирӣ, сабт ва нигоҳдории тамоми гуфтугӯҳои телефонӣ ва таъмини дар навбат нигоҳ доштани занги мурочиаткунандагон буда, пеш аз ҳама, ба осон намудани иҷрои дархости андозсупорандагон, беҳтар намудани сифати хизматрасонӣ ба онҳо ва бештар намудани қорҳои фаҳмондадиҳӣ нигаронида шудааст. Системаи мазкур ба Баҳши иттилоотии Кумитаи андоз имконият медиҳад, ки дар як вақт ба мурочиати шаҳрвандон ва андозсупорандагон тавассути гуфтугӯи бевоситаи телефонӣ, сомона, почтаи электронӣ ва бо истифодаи усули “ЧАТ” дар низоми вақти мустақим тавзеҳот диҳад.

Чунин хизматрасонӣ ба андозсупорандагон ва шаҳрвандон имконият медиҳад, ки вақти худро сарфа намуда, мустақилона тавассути сомонаи расмӣ Кумитаи андоз (www.andoz.tj) дар низоми вақти мустақим (онлайн) бо истифодаи усули “ЧАТ” бо мутахассисони Кумитаи андоз машварат намуда, оид ба масъалаҳои андоз, андозбандӣ ва дигар хизматрасониҳои андоз маълумот гиранд.

Ҳамзамон, бо мақсади беҳтар намудани сифати хизматрасонӣ ба андозсупорандагон ва шаҳрвандон, дуруст ба танзим даровардани қабули онҳо дар Кумитаи андоз, тибқи Фармоиши Кумитаи андоз аз 10 ноябри соли 2017, №507 «Тартиби онлайн номнавис (сабт) намудани қабули андозсупорандагон ва шаҳрвандон дар Кумитаи андоз» ба тасвиб расидааст ва он ба андозсупорандагон ва шаҳрвандон имконият медиҳад, ки вақти худро сарфа намуда, пешакӣ барои қабул дар Кумитаи андоз сана ва вақти ба худ муносибро барои муошират интихоб намоянд.

Ҳамзамон, ҷиҳати баланд бардоштани тафаккури андозсупорандагон дар муносибатҳои андозӣ ва дар сатҳи замонавӣ ба роҳ мондани хизматрасониҳои мақомоти андоз ба андозсупорандагон ва аз байн бурдани омилҳои номатлуб, дар асоси Фармоиши Кумитаи андоз аз 12.07.2017, №316 “Стандарти ягонаи хизматрасонӣ ба андозсупорандагон” дар таҳрири нав қабул гардид, ки дар қадвали тасдиқгардида 70 намуди Стандартҳои хизматрасонии мақомоти андоз муқаррар шудааст.

Таҷрибаи ҳаррӯзаи маъмурикунонии андоз ва муносибатҳои андозӣ бо андозсупорандагон гувоҳӣ медиҳад, ки анҷом додани қорҳои фаҳмондадиҳию тавзеҳотӣ бо андозсупорандагон, аз ҷумла гузаронидани воҳурию семинар – машваратҳо ва таҳияи намоишҳо бояд самти афзалиятноки фаъолияти соҳа боқӣ монда, ба он тавачҷуки бештар зоҳир карда шавад.

АДАБИЁТ

1. Кодекси андозии Ҷумҳурии Тоҷикистон. (Дар таҳрири қонунҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон №901 аз 17.09.2012, №1045 аз 28.12.2013, №1046 аз 28.12.2013, №1188 аз 18.03.2015 ва охири №901 аз 01.01.2017с)
2. Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи тасдиқи Барномаи рушди маъмурикунонии андоз барои солҳои 2011 – 2015» аз 03.12.2010, №326.
3. “Бочу хироҷ” – нашрияи Кумитаи андозии назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 22.01.2015, №4 (945).
4. “Бочу хироҷ” – нашрияи Кумитаи андозии назди Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 24.05.2018, №21 (1118).

МАЪМУРИКУНОНИИ АНДОЗ: САМТҲОИ АФЗАЛИЯТНОКИ НИЗОМИ ИДОРАКУНИИ АНДОЗ

Маъмурикунонӣ дар ҷараёни муносибатҳои иқтисодӣ ба вучуд омада, мақом ва функцияи худро ҷиҳати амлосозии дастуру фармонҳо ва қороҳои идоракунӣ дар тамоми соҳаҳо муайян менамояд. Дар зери мафҳуми «маъмурикунонӣ» одатан идоракунӣ бо воситаи қарору фармонҳо бе ҳисоби баҳодидӣ оид ба моҳияти қор дар ҷараёни идоракунӣ фаҳмида мешавад. Ҷараёни

маъмурикунонӣ ба самтҳои афзалиятноки рушди иқтисодӣ равона гардида, нақши он дар беҳтар намудани шароити бақайдгирии андозсупорандагон ва робита бо андозсупорандагон оиди иттилоотҳо амалӣ мегардад.

Калидвожаҳо: маъмурикунонии андоз, чараёни идоракунии андоз, низоми иттилоотҳои андоз, самтҳои афзалиятноки андоз, тафтиши ҳуҷҷати электронӣ ва утоқи шахсии андозсупоранда.

НАЛОГОВИЙ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ: ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО УПРАВЛЕНИЯ

Администрирование происходит в процессе экономических отношений и определяет свои положения и функции, для того чтобы определить методы управления во всех секторах. Под понятием «административный» обычно подразумевается управление процессами по средством принятия решений без учёта оценки характера работы в процессе управления. Административный процесс ориентирован на приоритетные области экономического роста и его роль заключается в улучшении условий регистрации налогоплательщиков, а также определяет отношения между налогоплательщиками и нужной информацией.

Ключевые слова: налоговая администрация, процесс налоговой администрации, система налоговой информации, приоритетные налоговые тарифы, проверка электронных документов и личный кабинет налогоплательщика.

TAX ADMINISTRATION: PRIORITY AREAS OF THE TAX ADMINISTRATION SYSTEM

The administrative process takes place in the process of economic relations and determines its position and functions in order to protect the leadership, commandments and management methods in all sectors. The term “administrative” usually means management of decision-making processes and commissions without evaluating the nature of the work in the management process. The administrative process focuses on the priority areas of economic growth and its role is to improve the conditions for registering information from taxpayers and taxpayers about providing information.

Key words: tax administration, tax administration process, tax information system, priority tax rates, verification of electronic documents and personal tax base of the taxpayer.

Маълумот дар бораи муаллиф: *Эраҷи Дилнавоз* - Докторанти кафедраи молия ва суғуртаи ДМТ. **Суроға:** 734025 Ҷумҳурии Тоҷикистон, Душанбе, хиёбони Рӯдакӣ 17. **Телефон:** 555565665. **E-mail:** erik_5665@mail.ru

Сведение об авторе: *Эраджи Дильнавоз* - доктор финансов и страхования, ТНУ. **Адрес:** 734025 Республика Таджикистан, г. Душанбе, пр. Рудаки, 17. **Телефон:** 555565665. **E-mail:** erik_5665@mail.ru

About the author: *Eraji Dilnavoz* - Doctor of Finance and Insurance, TNU. **Address:** 734025 Republic of Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Ave., 17. **Phone:** 555565665. **E-mail:** erik_5665@mail.ru

БЕЗАЛЬТЕРНАТИВНОСТЬ ГЕГЕМОНИИ ДОЛЛАРА В АРХИТЕКТУРЕ МИРОВЫХ ФИНАНСОВ: НОВЫЕ ВЫЗОВЫ, КОМПРОМИССЫ, ОЖИДАНИЯ

Мамадов С.В. - к.э.н. ГОУ «ХГУ имени академика Б.Гафурова»

Существует значительная неопределенность в отношении глобальных экономических и финансовых тенденций, а также геополитического и технологического развития для более динамичных преобразований в будущем.

По мнению В. Манжоса, инициатива США по ужесточению импортных пошлин на основе обвинения ряда стран в манипулировании валютным курсом, не что иное, как произвольное регулирование условий двусторонней торговли на основе экономических интересов Соединенных Штатов. Возражения торговых партнеров для США не имеют какого-либо значения. Проблема заключается в том, что доллар США является ведущей валютой международных расчетов.

Этим американцы преследуют две цели: с одной стороны, легко и быстро отрегулировать торговлю, с другой – повлиять на валютную политику формально независимых от США государств. Конечно, все это противоречит основным принципам ВТО, однако, существует мнение, что США готовится выйти из состава ВТО.

Ранее Министерство финансов США указывало три критерия, по которым страну можно отнести к числу злостных валютных манипуляторов. Во-первых, это объемы и частота валютных интервенций, проводимых властями страны. Во-вторых, величина превышения экспорта над импортом страны. В-третьих, значимость страны для внешней торговли США.

До настоящего времени, валюты, хранящиеся в центральных банках в качестве валютных резервов, оставались в основном стабильными на протяжении десятилетий, но геополитические потрясения и технологические революции меняют глобальную экономику и международное использование валют.

Существует около 180 национальных валют, но лишь некоторые из них широко используются для международных транзакций, таких как выставление счетов, оплата импорта, выпуск долговых обязательств или инвестирование за рубежом. Когда наступает кризис, компании и инвесторы обычно ищут безопасности в долларах.

Один из ключевых моментов состоит в том, что, учитывая международное доминирование доллара (и в некоторой степени) евро, на сегодняшний день любые изменения в резервных активах центрального банка были минимальными.

Например, несмотря на растущую роль Китая в мировой экономике, китайский юань занял лишь небольшую точку опоры в глобальных операциях, таких как выпуск внешнего долга или торговля на мировом валютном рынке.

Это предполагает, что, пока доллар продолжает доминировать в мировых финансах и торговле, его доминирование в качестве резервной валюты, похоже, сохранится. Валютная структура резервов может подвергнуться внезапной, неожиданной и ускоренной трансформации, что обусловлено следующими изменениями:

1. Крупномасштабный выпуск облигаций Европейской комиссией подчеркивает потенциальный спрос на альтернативы долларом долгам. Развивающиеся страны могут выпускать больше долговых обязательств в валютах новых кредиторов, таких как Китай, для удовлетворения растущих потребностей в финансировании. Деноминация государственного долга в валюте является особенно важным фактором, определяющим резервные активы развивающихся стран, что отражает желание центральных банков застраховаться от рисков, связанных с долговыми обязательствами.

2. Изменение торговых связей и практики выставления счетов также может изменить спрос на международные валюты. Пандемия и торговая напряженность свидетельствуют о хрупкости глобальных цепочек поставок. Переход к локализованному производству снизит спрос на международную валюту. Меньшая зависимость от какого-либо одного торгового партнера может диверсифицировать спрос на валюты. Недавнее заключение Всеобъемлющего регионального экономического партнерства в Азии - соглашения о свободной торговле между пятнадцатью национальными государствами региона - может означать усиление роли альтернативных валют, на которые в настоящее время приходится небольшая доля в международных резервах.

3. Пандемия COVID-19 подчеркнула необходимость того, чтобы эмитенты принимали разумную политику в области здравоохранения и экономики для сохранения своего потенциала роста.

4. Решения по портфелю резервной валюты могут зависеть от внешнеполитических соображений и вопросов безопасности. Последствия торговой напряженности и международных санкций могут подтолкнуть страны к рассмотрению изменений в своих резервных активах и потенциальных эмитентов, стремящихся к интернационализации своих валют.

5. Пандемия ускорила развитие финансовых и платежных технологий. Потенциальная конкуренция со стороны частных эмитентов, таких как Diem - платежная система на основе блокчейна Facebook - побудила крупные центральные банки ускорить работу с цифровыми валютами центральных банков и международными платежами. Европейский центральный банк и Народный банк Китая, среди прочих, изучают выпуск цифровых валют центральных банков, которые могут повысить спрос на их валюты.

Улучшенные технологические платформы также могут помочь новым валютам преодолеть некоторые преимущества традиционных валют. В зависимости от принятия и использования государственных или частных цифровых денег центральным банкам придется переосмыслить, что представляют собой резервы и как их удерживать в будущем.

Новые потрясения не за горами, исходя из цикличности мировой экономики (примерно каждые десять лет – рецессия). Вопрос лишь – когда она произойдет. По американской логике надо сейчас проедать все поступающие в страну доллары. Но когда грянет кризис, спасения ждать будет неоткуда.

Сейчас центральный банк любой страны может с помощью снижения процентных ставок сократить интерес к национальной валюте на фоне снижения доходности облигаций. Валютные интервенции, какую бы цель они ни преследовали, тоже оказывают влияние на местную валюту. Это считается нормальной практикой, а вот держать курс валюты под контролем, несмотря на внушительный профицит торгового баланса, расценивается как искусственное создание конкурентного преимущества для товаров, производимых на территории этой страны.

Суверенная страна имеет полное право в случае необходимости регулировать курс национальной валюты, исходя из собственных интересов. Поэтому претензии в манипуляции валютным курсом со стороны другой страны – это фактически обвинение в проведении независимой экономической политики. Иными словами, предполагаемые «манипуляции» других стран собственными валютными курсами являются для США лишь благовидным предложением для произвольного регулирования условий и объемов взаимной торговли. На самом деле, США собираются наказывать других за то, чем сами занимаются.

США хочет развития внутреннего производства в стране и роста экспорта американских товаров. Этому мог бы помочь слабый доллар. Путем давления на ФРС США, развязыванием торговых войн и попытками повлиять на нефтяные котировки и ОПЕК, США неоднократно пыталась манипулировать курсом доллара, посредством ввода различных санкций в отношении неудобных стран. США прекращают обслуживание любых банковских операций в долларах или грозятся ввести эти меры, таким образом, влияя на валюты неудобных стран. Из-за эскалации торговой войны глобальные рынки вновь находятся под давлением, все валюты развивающихся рынков сейчас в отрицательной зоне.

По мнению экспертов Всемирного банка, бум кредитования развивающихся стран Китаем сформировал избыточную нагрузку и вызвал проблемы в обслуживании долгов у целого ряда правительств, которые теперь сталкиваются с рисками дефолтов и последовательных реструктуризаций долга. Основным отличием китайских займов является то, что они предоставляются от лица госбанков, от заемщиков требуется соблюдение конфиденциальности, а просрочки платежей, технически являющиеся дефолтами, урегулируются скрытно, без публичной огласки. При этом дефолты по китайским кредитам происходят чаще, чем суммарно по обязательствам перед всеми странами Парижского клуба.

За последние 20 лет правительство Китая и госбанки страны — главным образом Export-Import Bank of China и China Development Bank, на которые приходится 75% зарубежных кредитов — стали крупнейшими кредиторами развивающихся стран, но параметры этого долгового бремени остаются крайне непрозрачными. Всего, по оценке экспертов, около 50% китайских кредитов не отражено в официальной долговой статистике: кредиторы из КНР требуют от заемщиков полной конфиденциальности, что осложняет анализ обязательств.

Столь активное предоставление займов привело к закредитованности и долговым проблемам целый ряд стран, но дефолты в таких случаях также чаще всего остаются «скрытыми». Большая часть контрактов с китайскими банками исключает возможность урегулирования долговых проблем каким-либо иным способом, кроме двухсторонних переговоров, процесс которых не придается огласке.

Российские учёные Шкваря Л.В., Русакович В.И. и Лебедев Д.В., констатируют ускорение массивного проникновения Китая в экономику Таджикистана, которое представляет собой относительно новое явление. Вплоть до 2010 года китайское влияние ощущалось в республике слабо, что связывалось отсутствием транспортных коммуникаций между странами. Китай преследует цели, заключающиеся в получении доступа к природным ресурсам региона и расширение рынка сбыта, для граничащего с регионом Синцзянь-Уйгурского автономного района КНР.

Согласно утверждению Ионовой Е.П., участие китайского бизнеса в разведке и добыче углеводородов на юге республики и строительстве здесь нефтеперерабатывающего завода мощностью 1,2 млн. тонн в год усиливает экономическое присутствие КНР в этом сегменте рынка. Этот проект направлен на преодоление сезонного энергетического дефицита и снижения зависимости от поставок российских ГСМ, занимающих около 60% таджикского рынка.

Далее развивая свою мысль Ионов Е.П. отмечает, что Китай принимает все меры для активного участия в экономике Таджикистана, исходя из собственных геополитических и экономических интересов. Это будет иметь негативные последствия для экономической самостоятельности и политической независимости страны.

В случае одобрения ряда новых инвестиционных проектов, предложенных правительством РТ Пекину в области транспортных коммуникаций, доля китайских кредитов во внешнем долге республики превысит 50%. Кредитные средства, выделяемые Экспортно-импортным банком КНР осваиваются китайскими компаниями, которые работают в Таджикистане с привлечением собственной техники и рабочей силы. В результате Таджикистан не получает ни новых рабочих мест, ни развития технологий. Поэтому, несмотря на ведущееся китайскими компаниями строительство, не снижается вал таджикских мигрантов в Российскую Федерацию.

Географическая конфигурация внешней торговли Республики Таджикистан несет в себе угрозу для экономического суверенитета. Республика Таджикистан, не имеющий доступа к морским путям, может остаться сырьевым придатком главных игроков региона, которые возможно преследуют и иные цели, противоречащие национальным и экономическим интересам страны.

По официальным данным, по итогам первого полугодия 2020 года общий внешний долг Республики Таджикистан составил 3096,0 млн. долл., из которых Республика Таджикистан задолжала Экспортно-импортному банку Китайской Народной Республике 1133,4 млн. долл., что составляет 36,6% от общей суммы всего внешнего долга.

Таблица 1.

Внешнеторговые отношения Таджикистана с КНР

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Всего | 662,6 | 669,2 | 693,3 | 765,5 | 793,0 | 885,1 | 591,7 | 651,2 | 660,9 | 472,8 |
| Экспорт | 254,6 | 181,1 | 85,9 | 39,0 | 29,1 | 44,0 | 35,4 | 57,1 | 55,5 | 34,4 |
| Импорт | 408,0 | 488,1 | 607,4 | 726,5 | 763,9 | 841,1 | 556,3 | 594,1 | 605,4 | 438,4 |
| Сальдо (-) | 153,4 | 307,0 | 521,5 | 687,5 | 734,8 | 797,1 | 520,9 | 537,0 | 549,9 | 404,0 |

Источник: Таджикистан в цифрах, 2020. – Душанбе, – С.123-127. (млн. долл.)

Китайская Народная Республика, которая доминирует в торгово-экономических связях Таджикистана, усугубляющая отрицательным торговым сальдо, обусловлена проявлением уязвимости и инфантильностью национальной экономики, на фоне разрастающихся торговых войн между США и Китаем, а также экономических санкций в отношении Российской Федерации и ее стратегических партнёров.

Кредитные средства, выделяемые Экспортно-импортным банком КНР осваиваются китайскими компаниями, которые работают в Таджикистане с привлечением собственной техники и рабочей силы. В результате Таджикистан не получает ни новых рабочих мест, ни развития технологий. Поэтому, несмотря на ведущееся китайскими компаниями строительство, не снижается вал таджикских мигрантов в Российскую Федерацию.

Трудности с погашением долга, как правило, усугубляются тем, что кредиты выдаются на небольшой срок и по высоким ставкам — КНР кредитует страны с самым высоким уровнем кредитного риска.

По мнению Едовиной Т., бум китайского кредитования уже завершился, однако проблемы с погашением долгов приведут к новым дефолтам и «серийным» реструктуризациям, когда условия обслуживания одного и того же долга меняются несколько раз. Из 73 стран, которые в начале пандемии получили право на облегчение долговой нагрузки, более половины до сих пор испытывают финансовые трудности.

При этом китайские кредиторы ведут себя сродни западным странам в 1980-х годах — редко списывают «тело» долга, предпочитая отсрочки платежей, что почти никогда не позволяет решить проблему слишком высокой долговой нагрузки. Реструктуризации со списанием части долга

Парижским клубом стали массово проводиться лишь в 2000-е годы (с частными кредиторами эта практика началась раньше и в основном использовалась в 1990-е годы).

С учетом «скрытых» дефолтов реструктуризации китайского долга, по оценкам ВБ, происходят чаще, чем у всех стран—кредиторов Парижского клуба. В первом случае с 2008 года была зафиксирована 71 реструктуризация долга, тогда как у Парижского клуба — 68, в том числе 21 реструктуризация суверенного долга затрагивала и частных заемщиков. Реструктуризации же по китайским кредитам проводились многими африканскими странами, Кубой, Ираком, Казахстаном, Киргизией, Украиной, Таджикистаном и Венесуэлой.

Согласно оценкам, в 2021 году объем производства в Центральной Азии вырос, что свидетельствует о более быстром, чем предполагалось ранее, восстановлении внутреннего спроса на протяжении большей части этого года. Укрепление экономической активности и повышение цен на сырьё способствовали росту экспорта и притоку денежных переводов, оказывая дополнительную поддержку процессам восстановления в регионе. Тем не менее, воздействие пандемии и санкционная дуэль мировых и региональных сверхдержав будет иметь негативные последствия, в том числе из-за ужесточения ограничений на передвижение внутри стран и запрета на международные поездки. Сократилось число новых экспортных заказов, что свидетельствует об ослаблении внешнего спроса и о наличии «узких мест» в плане снабжения. Уровень потребительского доверия снижается в связи с увеличением числа случаев заражения COVID-19, ростом инфляции и усилением политической неопределенности. Центральные банки многих стран региона быстро сворачивают меры стимулирующей денежно-кредитной политики: поводом к этому стал всплеск цен, из-за которого инфляция превысила целевые показатели почти во всех странах региона, проводящих политику инфляционного таргетирования.

Для экономики Республики Таджикистан жизненно важны текущее состояние и перспективы роста экономик стратегических партнеров и географических соседей, с которыми нас связывают артерии торговых сношений. В этих условиях, эксперты Всемирного банка темпы экономического роста прогнозируют следующим образом:

Таблица 2.

Темпы экономического роста по прогнозам Всемирного банка (в %)

| п/н | Страны | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|-----|-----------------------|------------|-------------|------------|------------|------------|
| | Мир | 2,6 | -3,4 | 5,5 | 4,1 | 3,2 |
| 1. | Азербайджан | 2,5 | -4,3 | 5,0 | 3,1 | 2,7 |
| 2. | Армения | 7,6 | -7,4 | 6,1 | 4,8 | 5,4 |
| 3. | Беларусь | 1,4 | -0,9 | 1,9 | -2,8 | 2,3 |
| 4. | Казахстан | 4,5 | -2,5 | 3,5 | 3,7 | 4,8 |
| 5. | Китай | 6,0 | 2,2 | 8,0 | 5,1 | 5,3 |
| 6. | Кыргызская Республика | 4,6 | -8,6 | 2,3 | 4,7 | 4,3 |
| 7. | Российская Федерация | 2,0 | -3,0 | 4,3 | 2,4 | 1,8 |
| 8. | Таджикистан | 7,4 | 4,5 | 7,0 | 5,5 | 4,5 |
| 9. | Узбекистан | 5,7 | 1,7 | 6,2 | 5,6 | 5,8 |
| 10. | Украина | 3,2 | -4,0 | 3,4 | 3,2 | 3,5 |
| 11. | Афганистан | 3,9 | -1,9 | ... | ... | ... |

По прогнозам, в 2022 году темпы роста экономики в регионе снизятся до 3 процентов – почти наполовину по сравнению с 2021 годом, так как ужесточение макроэкономической политики и череда взаимных санкций сверхдержав, будут оказывать негативное воздействие на спрос. На фоне дальнейшего свертывания мер бюджетно-финансовой поддержки, на 2023 год в регионе прогнозируется дальнейшее замедление экономического роста. ВВП на душу населения, по прогнозам, окажется в 2023 году примерно на 1,5 процента ниже его допандемического тренда, а темпы преодоления разрыва в уровне дохода на душу населения между странами Центральной Азии и странами с развитой экономикой в 2021–2023 годах будут существенно ниже по сравнению с десятилетием до начала пандемии.

Наряду с этим, прогнозы Министерства экономического развития и торговли Республики Таджикистан весьма позитивны и в разы отличаются от прагматичных прогнозов экспертов Всемирного банка:

Таблица 3.

Прогноз основных макроэкономических показателей
Республики Таджикистан на 2022-2024 годы

| п/н | показатели | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-----|-------------------------------------|-------|--------|--------|--------|
| 1. | ВВП (млн.смон) | 93230 | 103984 | 117930 | 132169 |
| 2. | По сравнению с предыдущим годом (%) | 107,6 | 107,9 | 108,1 | 108,2 |
| 3. | Индекс-дефлятор ВВП (%) | 105 | 103,4 | 104,9 | 103,6 |
| 4. | ВВП на душу населения (смон) | 9622 | 10471 | 11643 | 12853 |

На фоне глобальной политической нестабильности и финансовой неустойчивости, которые сотрясают все мировые финансовые площадки, отчетливее и убедительнее звучат мнения о возврате к «золотому стандарту» мировых валют или верификации в финансовых отношениях виртуальных денег виде криптовалют.

Следует отметить, что золото всегда играло важную роль в мировых финансах, во взаиморасчетах между государствами и отдельными людьми. В период с 1821г. по 1914г. на планете действовал “золотой стандарт”. Он представлял собой денежную систему, в которой основной единицей расчётов являлось стандартизированное количество драгоценного металла. Это была эпоха всеобщего господства фунта стерлингов на международной арене. На смену пришли Бреттон-Вудская (1944-71г.г.) и Ямайская (с 1976г.) международные системы организации денежных отношений с главенством доллара США.

В нынешних сложившихся обстоятельствах, взахлёт с национальными интересами и амбициями, на глобальный «финансовый Олимп» могут претендовать такие национальные валюты, как китайский юань, российский рубль, саудовский риял и т.п., которые являются или мировыми потребителями, или производителями углеводородов и энергоносителей. Для укрепления позиций данных валют на мировом рынке может способствовать не обесценивающийся «золотой стандарт», но насколько вышеназванные валюты могут противостоять давлению доллару, рассмотрим баланс золотого запаса стран-союзников и стран, претендующий на место в мировой валюте:

Таблица 4.

Баланс совокупного золотого запаса
стран-союзников и финансовых организаций (на март 2022г.)

| США и их союзники | | | Страны БРИКС и их союзники | | |
|-------------------|-----------------------------|--------|----------------------------|-------------------|--------|
| п/п | страна | тонна | п/п | страна | тонна |
| 1. | США | 8133,5 | 1. | Россия | 2298,5 |
| 2. | Германия | 3359,1 | 2. | Китай | 1948,3 |
| 3. | МВФ | 2814,0 | 3. | Индия | 755,4 |
| 4. | Италия | 2451,8 | 4. | Казахстан | 385,3 |
| 5. | Франция | 2436,5 | 5. | Узбекистан | 360,8 |
| 6. | Швейцария | 1040,0 | 6. | Саудовская Аравия | 323,1 |
| 7. | Япония | 846,0 | 7. | Бразилия | 129,7 |
| 8. | Нидерланды | 612,5 | 8. | ЮАР | 125,3 |
| 9. | Европейский Центробанк | 504,8 | 9. | Беларусь | 50,1 |
| 10. | Тайвань | 423,6 | 10. | Сирия | 25,8 |
| 11. | Португалия | 382,6 | 11. | Кыргызстан | 16,1 |
| 12. | Великобритания | 310,3 | 12. | Таджикистан | 8,0 |
| 13. | Испания | 281,6 | | | |
| 14. | Австрия | 280,0 | | | |
| 15. | Польша | 228,7 | | | |
| 16. | Бельгия | 227,4 | | | |
| 17. | Швеция | 125,7 | | | |
| 18. | Греция | 114,1 | | | |
| 19. | Южная Корея | 104,4 | | | |
| 20. | Румыния | 103,6 | | | |
| 21. | Банк Международных Расчетов | 102,0 | | | |
| 22. | Австралия | 79,9 | | | |
| 23. | Дания | 66,5 | | | |

| | | | | |
|-------------------------|------------|----------------|-------------------------|---------------|
| 24. | Финляндия | 49,1 | | |
| 25. | Латвия | 6,7 | | |
| 26. | Ирландия | 6,0 | | |
| 27. | Литва | 5,8 | | |
| 28. | Люксембург | 2,2 | | |
| 29. | Исландия | 2,0 | | |
| Совокупный запас | | 25100,4 | Совокупный запас | 6426,4 |

Приведенная таблица свидетельствует о четырёхкратном доминировании интересов США и его союзников над странами-претендентами в верификации своих национальных валют в статус мировой валюты противовес глобальному господству доллара.

Таким образом, для осуществления своих планов странам-претендентам, трамплином для прыжка к «финансовому Олимпу» могут стать создание массивов майнинговых ферм на своих территориях, технологически зацикленных на использовании и потреблении собственных энергоресурсов в производстве криптовалют и биткоинов.

Старт дан. Забег начался. Интрига кому достанется пальма первенства сохраняется. Главное, не упустить свой шанс.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Global-Economic-Prospect-2022-Regional-Overview-ECA-RU.pdf.
2. <http://slivcompromata.com/2014/12/05/finansovyy-terrorizm/#ixzz3WKAУTRqH>. Дата обращения: 30.03.22.
3. <https://1prime.ru/authors/manzhos/>. Дата обращения: 29.03.22.
4. <https://blogs.worldbank.org/team/sebastian-horn>. Дата обращения: 29.03.22.
5. <https://vz.ru/economy/2019/5/26/979310.html>. Дата обращения: 28.05.19.
6. <https://www.ifw-kiel.de/experts/ifw/christoph-trebesch/?cookieLevel=not-set>. Дата обращения: 29.03.22.
7. <https://www.vsemirnyjbank.org/ru/about/people/c/carmen-reinhart>. Дата обращения: 29.03.22.
8. Едовина Т. <https://www.kommersant.ru/doc/5204939>. Дата обращения: 29.03.22.
9. Шкваря Л.В., Русакович В.И., Лебедева Д.В. Внешнеэкономические связи Республики Таджикистан с государствами Азии: современные тенденции. <http://uecs.ru/uecs-78-782015/item/3551-2015-06-08-06-21-22>. Дата обращения: 02.09.2015.
10. https://gold-silver.com.ua/gold/gold_reserves_of_the_world.html. Дата обращения 31.03.2022.
11. <http://global-finances.ru/mirovyie-zolotyie-rezervyi/>. Дата обращения 31.03.2022.

Аннотация. Страны-импортеры энергоносителей находятся в уязвимом положении в связи с масштабными колебаниями мировых цен на сырьё. Возможность возникновения финансовых потрясений омрачает дальнейшие перспективы во многих странах Центральной Азии, в том числе и в Республике Таджикистан. Страны региона продолжают испытывать повышенные сложности с привлечением внешнего финансирования, что является отражением роста политической неопределенности и геополитических рисков.

Ключевые слова: «золотой стандарт», реструктуризация долга, майнинговые фермы, криптовалюта, «скрытый» дефолт, санкционные войны, COVID-19.

Аннотатсия. Кишварҳои воридкунандаи нерӯи сӯзишворӣ аз сабаби тағйирёбии густурдаи нархи ҷаҳонии ашёи хом дар ҳолати осебпазир қарор доранд. Эҳтимоли бӯхронҳои молиявӣ ва оқибатҳои он дар дурнамои бисёре аз кишварҳои Осиёи Марказӣ, аз ҷумла Ҷумҳурии Тоҷикистонро нигарони кардааст. Кишварҳои минтақа бо мушкилоти ҷалби маблағгузорию берӯна дучор мешаванд, ки инъикоси рӯзафзуни номуайянии сиёсӣ ва хатарҳои геополитикӣ мебошад.

Вожаҳои калидӣ: «стандарти тиллоӣ», таҷдиди сохтори қарз, фермаҳои майнингӣ, криптовалюта, пардохтнопазирии «ноаён», ҷангҳои таҳримӣ, COVID - 19.

Abstract. Energy importing countries are in a vulnerable position due to large-scale fluctuations in world prices for raw materials. The possibility of financial shocks darkens the future prospects in many countries of Central Asia, including the Republic of Tajikistan. The countries of the region continue to experience increased difficulties in attracting external financing, which is a reflection of growing political uncertainty and geopolitical risks.

Keywords: "gold standard", debt restructuring, mining farms, cryptocurrency, "hidden" default, sanctions wars, COVID-19.

КОРТҲОИ ПАРДОХТИИ МИЛЛӢ ҲАМЧУН НИЗОМИ ПАРДОХТ

Алимардонов Т.А. - н.и.и, муаллими калони кафедраи кибернетика ва иқтисоди рақамии ДМТ
Ашуров М.Н. – муаллими калони кафедраи кибернетика ва иқтисоди рақамӣ ДМТ
Саттаров А. Ҷ.- ассистенти кафедраи кибернетика ва иқтисоди рақамии ДМТ.

Кортҳо дар низоми пардохт яке аз воситаи асосӣ ба ҳисоб меравад. Тавассути кортҳои пардохтӣ мушкилоти тамоми аҳолии кишвар баргараф сохта мешавад. Муро лозим аст то ки мо бештар ба иқтисоди рақамӣ рӯ орем. Агар мо вобаста ба самти иқтисоди рақамӣ амал намоем ба бештари комёбиҳо ноил мегардем. Албата рӯ овардан ба кортҳои пардохтӣ ин ақидаи муфид аст, чунки барои мо мушкилотамонро осон мегардонад. Корти пластикӣ воситаи пардохти дарозмуддати такрорӣ ва қарзӣ мебошад, ки имрӯз дараҷаи баландтарини муҳофизат аз пулҳои қалбакиро дорад ва инчунин дорои маълумоти мушаххас дар бораи дорандаи корт мебошад, ки имкон медиҳад қобилияти пардохти ӯро тафтиш кунад. Иқтисоддонҳо корти пластикиро «Хизмати аср», яке аз унсурҳои аслии «Инқилоби технологӣ дар бонкдорӣ» муаррифӣ мекунанд. Аз ин рӯ, омӯзиши мушкилоти истифодаи кортҳои пластикӣ дар Тоҷикистон ва берун аз он, махсусан муҳим ба назар мерасад ва омӯзиши таҷрибаи ҷаҳонӣ ва дурнамои рушди бозори кортҳои пластикӣ дар Тоҷикистон айни замон аҳамияти махсус пайдо мекунад [3].

Дар Тоҷикистон кортҳои пардохтиро бисёре аз корхонаҳои давлатӣ ва инчунин шахсӣ ба расмият дароварданд. Имрӯз қариб тамоми аҳолии кишвар воситаи пулӣ ва амалиётҳои пулиро тавассути кортҳо ба роҳи мода истодаанд. Корт яке аз воситаи асосӣ барои низоми пардохт дар шакли электронӣ эътироф карда мешавад. Кортҳо дар баробари истифодашавиашон боз ба ҳамдигар алоқаманд нестанд. Онҳо аз ҳамдигар фарқият доранд.

Бонкҳои Тоҷикистон ҳамеша бо хоҳиши худ барои рушди фаъолонаи савдои кортҳо фарқ мекарданд ва дар барориши кортҳои хориҷӣ таҳти литсензияи иттиҳодияҳои молиявии калон, инчунин кортҳои миллӣ ва асъорӣ худ таҷрибаи муайян ба даст овардаанд. Бо вучуди ин, миқёси истифодаи кортҳои пардохтӣ ҳанӯз ҳам аз нишондиҳандаҳои миёнаи оморӣ дар кишвари мо ба таври назаррас пасттар аст. Оҳиста-оҳиста вазъияти кортҳои пластикӣ бо тағйирёбии зиёд бештар гардида истодааст. Бисёр одамон ба барқарорсозӣ ва рушди динамикии бозори кортҳои пардохтӣ таваҷҷӯҳи зиёдеро зоҳир месозанд [4].

Бозори кортҳои пардохтӣ ҳарчи бештар ба майдони рақобат байни бонкҳои Тоҷикистон ва Русия табдил меёбад. Амалиётҳои кортҳои бонкӣ аз намудҳои фондаовартарини фаъолияти бонкӣ мебошанд. Ба ҳисоби миёна даромади воҳиди хароҷот дар савдои кортҳои пардохтӣ назар ба дигар намудҳои амалиёт зиёд шуда истодаанд.

Аммо ҳавасмандии истифодаи кортҳои пластикӣ дар Тоҷикистон бо душ арт муайян карда мешавад. Аввалан, механизми пардохти корт набояд аз истифодаи пули нақд камтар бошад. Дуюм, истифодаи кортҳо бояд дастрас бошад, яъне ҳадди ақалли арзиш ва барои муштарӣ судманд бошад. Минбаъд ба шарофати рушди бахши молия бозори кортҳо афзоиш ёфт, кортҳои дорои қабатҳои магнитӣ пайдо шуданд, он ин имкон дод, ки соҳибмулк дақиқан, хизматрасониҳои гуногуни молиявиро муайян карда пешниҳод ва ҳулосаи хуро қайд намояд.

Моҳияти иқтисодии кортҳои пластикӣ маҳз дар соддагардонии муомилоти пул аст. Агар ба мо қарз гирифтани лозим бошад, ба шахс лозим нест, ки дар навбат истода, миқдори зиёди ҳуччатҳоро тартиб диҳад, танҳо як маротиба хати кредит гирифтани ва мувофиқи салоҳиди худ истифода бурдан кифоя аст. Агар шахс ба кишварҳои гуногун сафар кунад ё намудҳои гуногуни пардохтҳоро анҷом диҳад, барои ӯ шарт нест, ки дар кисааш пули нақд бо асъори гуногун дошта бошад, истифодаи корти дебетӣ бо ҳамроҳии шахс будани кофист.

Корт барои пардохт қабул карда мешавад ва пули нақд аз рӯи он дар корхонаҳои савдо хизматрасонӣ ва бонкҳое, ки ба низоми пардохтии ба корт хизматрасонӣ дохил мешаванд, дода мешавад.

Худи кортҳо ва технологияи анҷом додани маҳсулот бо онҳо ва коркарди онҳо дар ҳар як низоми пардохтӣ дақиқ муайян карда шудаанд. Барои қабули кортҳо дар шабакаи низоми пардохт, риояи стандартҳои шарт нест, аммо азбаски ҳама нуқтаи қабули кортҳо, хоҳ мағоза ва хоҳ филиали

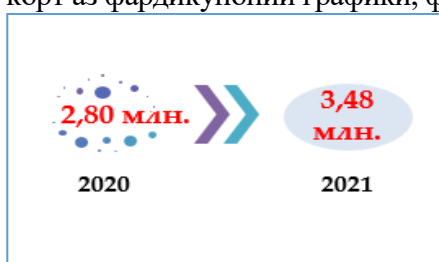
банкӣ, манфиатдор аст, ки тибқи қоидаҳои ягона ё ҳадди ақал шабеҳ кор кунад, технологияҳои системаҳои гуногуни пардохт бояд ҳадди ақал мувофиқ бошанд.

Корти пластикӣ лавҳааст, ки аз пластмассаи махсус ба таъсири механикӣ ва гармӣ тобовар аст, ки дорои параметрҳои геометрии зерин мебошад:

- паҳноӣ - $85,595 \pm 0,125$ мм;
- баландӣ - $53,975 \pm 0,055$ мм;
- ғафсӣ - $0,76 \pm 0,08$ мм;
- радиуси доира дар кунҷҳо 3,18 мм аст.

Дар тарафи пеши қортҳои пардохтӣ логотипи муассисаи молиявӣ, тамғаҳои тиҷоратии низоми пардохт, рақами қорт, номи соҳиби он, мӯҳлати амали қорт ҷойгир карда шудаанд. Илова бар ин, дар қорт одатан голограмма бо рамзи муайяни системаи пардохт мавҷуд аст, инчунин метавонад як унсури махсус танҳо дар нурҳои ултрабунафш намоён бошад. Дар тарафи пеши қорт, чип микрочип мавҷуд аст, ки ҷойгиршавии он бо стандарт (1807816-1) ба таври қатъӣ муайян карда шудааст [4].

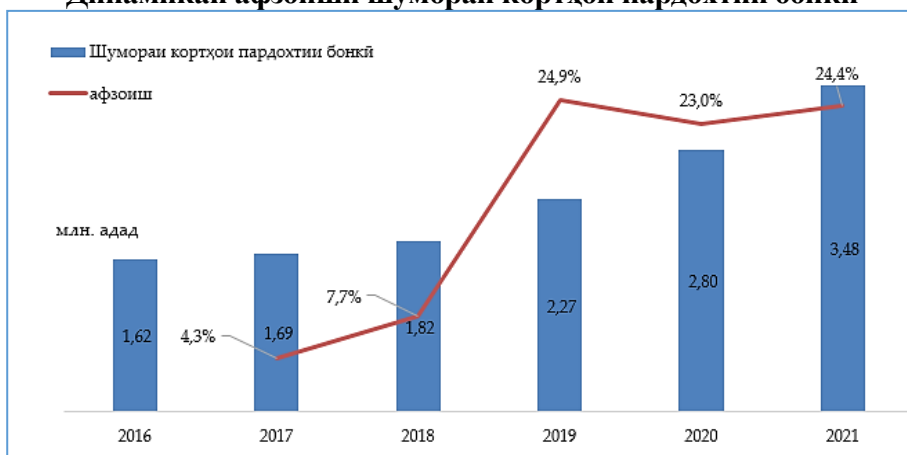
Дар тарафи паси қорт раҳи магнитӣ (ҷое, ки онро стандарт низ ба таври қатъӣ муайян кардааст), панели имзо ва матни банк, ба ки чоп карда шудааст, мавҷуд аст. Дар баъзе системаҳои пардохтӣ иҷозат дода мешавад, ки акси доранда (бештар дар қафои қорт). дар майдони муайян ҷойгир карда шавад. Ҳангоми омодагӣ ба нашр, қорт аз фардикунонии графикӣ, физикӣ ва электрикӣ мегузарад.



Рушди бозори қортҳои пардохтӣ банкӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон яке аз омилҳои муҳимтарин дар ҳалли масъалаи рушди низоми ҳисоббаробаркунонии ғайринақдӣ чиҳати коҳиш додани ҳаҷми пули нақд дар муомилот мебошад. Барои ҳалли масъалаи зикргардида, Банки миллии Тоҷикистон дар якҷоягӣ бо ташкилотҳои қарзии молиявӣ барои вусъат додани истифодабарии қортҳои пардохтӣ банкӣ ҳангоми пардохти молу хизматрасониҳо дар савдои чакана тадбирҳои зарурӣ андешида истодааст [1].

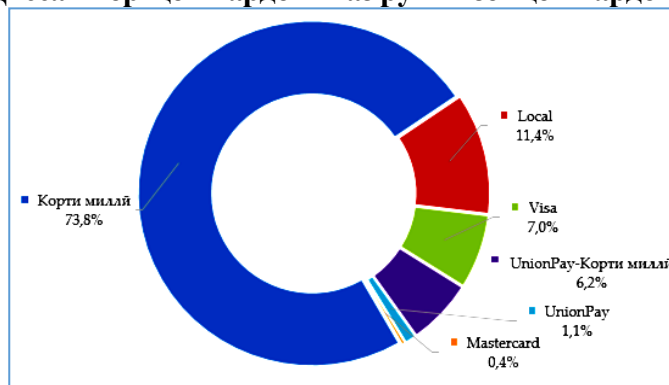
Тибқи маълумотҳои оморӣ ба санаи 31 декабри соли 2021 дар ҷумҳурӣ аз ҷониби 19 ташкилоти қарзии молиявии ватанӣ 3,48 млн. адад қортҳои пардохтӣ банкӣ ба муомилот бароварда шуда, нишондиҳандаи мазкур нисбат ба ҳамин давраи соли 2020 24,4% зиёд мебошад.

Динамикаи афзоиши шумораи қортҳои пардохтӣ банкӣ



Аз ин миқдор, 73,8% ба қортҳои пардохтӣ Низоми пардохтӣ миллии (НПМ) “Корти миллиӣ”, 11,4% ба қортҳои пардохтӣ низомҳои дохилии ташкилотҳои қарзии молиявӣ, 8,5% ба қортҳои низомҳои пардохтӣ байналмилалӣ (VISA, Mastercard ва UnionPay) ва 6,2% ба қортҳои пардохтӣ муштаракнишон (UnionPay-НПМ “Корти миллиӣ”) мансуб мебошанд.

Ҳиссаи қортҳои пардохтӣ аз рӯи низомҳои пардохтӣ

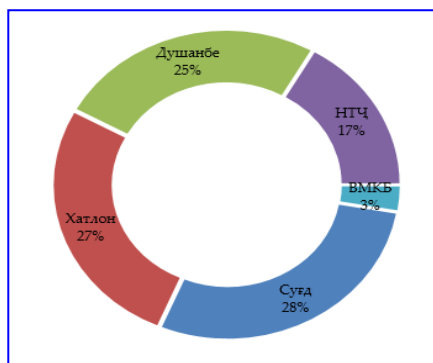


Аз шумораи умумии қортҳои пардохтии ба муомилот баровардашуда 25% ба шаҳри Душанбе, 28% ба вилояти Суғд, 27% ба вилояти Хатлон, 17% ба НТЧ ва 3% ба ВМКБ рост меоянд.

Барои хизматрасонии дорандагони қортҳои пардохтии банкӣ аз ҷониби ташкилотҳои қарзии молиявӣ дар маҷмӯъ 1 412 адад банкомат ва 4 878 адад терминалҳои электронӣ насб карда шудаанд. Аз ин миқдор терминалҳои электронӣ, 1 848 адад дар нуқтаҳои пешниҳоди пули нақд ва 3 030 адад дар муассисаҳои савдою хизматрасонӣ насб карда шудаанд, ки ин нишондиҳандаҳо нисбат ба ҳамин давраи соли гузашта мувофиқан 2,7 фоиз ва 20,5 фоиз кам шудаанд [3].

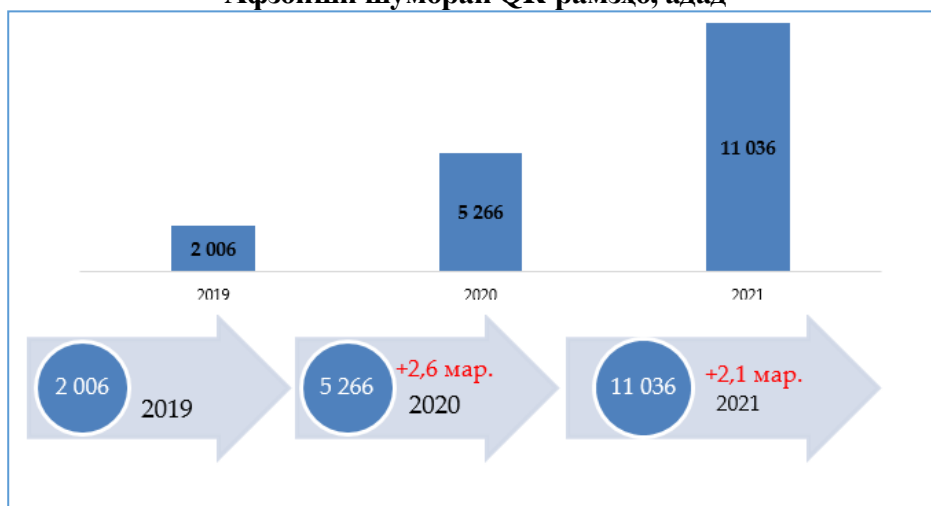
Ташкилотҳои қарзии молиявӣ бо мақсади рушди хизматрасониҳои фосилавии банкӣ ва зиёд намудани ҳиссаи ҳисоббаробаркуниҳои ғайринақдӣ, аз соли 2019 дар муассисаҳои савдо ва хизматрасонӣ фаъолон QR-рамз насб карда истодаанд, ки аз ҷиҳати хароҷот ва дастгирии техникӣ назар ба терминалҳои электронӣ нисбатан камхарҷ буда, барои истифодабарандагони он имконияти васеътарро барои пардохтҳои ғайринақдӣ фароҳам меоранд [2].

Ҳиссаи шумораи қортҳои пардохтӣ дар минтақаҳои ҷумҳурӣ

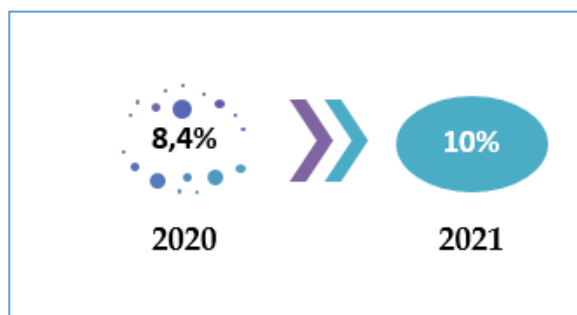


Ба санаи 31 декабри соли 2021 дар муассисаҳои савдо ва хизматрасонии ҷумҳурӣ 11 036 адад QR-рамз мавриди истифода қарор дода шудаанд, ки нишондиҳандаи мазкур нисбат ба ҳамин давраи соли гузашта 5 770 адад (2,1 маротиба) зиёд мебошад.

Афзоиши шумораи QR-рамзҳо, адад



Дар давоми соли 2021 бо истифодаи воситаҳои электрони пардохтӣ 29,3 млн. адад амалиётҳои ғайринақдӣ ба маблағи 3 694,7 млн. сомонӣ гузаронида шуданд, ки ин нишондиҳанда нисбат ба ҳамин давраи соли 2020 аз рӯи шумора 31,7 фоиз ва аз рӯи ҳаҷми амалиёти гузаронидашуда 91,3 фоиз афзоиш ёфтааст.



Дар ин давра таносуби ҳаҷми амалиётҳои гирифтани пули нақд ва пардохти ғайринақдӣ бо истифодаи воситаҳои электрони пардохтӣ (кортҳои пардохтӣ ва ҳамёнҳои электронӣ) 90 фоиз ба 10 фоизро ташкил дода, нисбат ба ҳамин давраи соли қаблӣ ҳиссаи амалиётҳои ғайринақдӣ 1,6 банди фоизӣ зиёд гардидааст.

Кортҳои «пардохтӣ» тибқи қоидаҳо танҳо дар дастгоҳҳои электронӣ (банкоматҳо, мошинҳои назоратӣ, терминалҳои пардохт) қабул карда мешаванд. Нақши ин гуна кортҳо бо усули махсус, ба амал бароварда мешавад, ки дар онҳо харфҳо эътироф карда мешаванд. Корти пластикӣ, бонкӣ, пардохт, клуб, тахфиф, мушаххасот, тасвиршуда, ғайриоддӣ, кредитӣ, дебетӣ, банкомат, магнитӣ, интеллектуалӣ, инфиродӣ, корпоративӣ, оила, VISA, MasterCard, Express карт, стандарт, тиллоӣ, электронӣ, ва ғайра метавонем бисёр калимаҳои дигарро дар ибора бо калимаҳои корт ва пардохтҳои кортӣ пайдо намоем.

Ҳамин тарик, ҳамаи ин намуди кортҳо кортҳои пластикӣ мебошанд. Онҳо аз пластикаи махсус сохта шудаанд ва аксарияти ин кортҳо андозаи стандартӣ доранд: 2.125 "x 3.375" (тақрибан 53.9 x 85.6 мм) ғафсӣ доранд.

КОРТҲОИ ПАРДОХТИИ МИЛЛӢ ҲАМЧУН НИЗОМИ ПАРДОХТ

Аннотатсия. Дар мақола мафҳумҳои асосии кортҳои пардохтӣ дар низоми пардохт дида баромада шудааст. Дар рафти иҷроиши мақола рушди бозори кортҳои пардохтии бонкӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мавриди амал қарор дода шудааст. Инчунин динамикаи афзоиши шумораи кортҳои пардохтии бонкӣ, ҳиссаи кортҳои пардохтӣ аз рӯи низоми пардохтӣ, ҳиссаи шумораи кортҳои пардохтӣ дар минтақаҳои ҷумҳурӣ, афзоиши шумораи QR-рамзҳо, дида баромада шудааст. Истифодаи кортҳои бонкӣ яке аз масъалаҳои ақтуалӣ дар иқтисодиёти рақамӣ мебошад.

Калидвожа: низоми пардохт, воситаи пардохти дарозмуддати такрорӣ, инқилоби технологӣ дар бонкдорӣ, рушди фаёлонаи савдои кортҳо, рушди бозори кортҳои пардохтии бонкӣ, афзоиши шумораи кортҳои пардохтии бонкӣ, ҳиссаи кортҳои пардохтӣ.

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ КАК ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

Аннотация. В статье рассматриваются основные понятия платежных карт в платежной системе. В ходе реализации статьи осуществлялось развитие рынка банковских платежных карт в Республике Таджикистан. Также рассмотрена динамика увеличения количества банковских платежных карт, доля платежных карт по платежным системам, доля количества платежных карт в регионах страны, увеличение количества QR-кодов. Использование банковских карт один из самых актуальных вопросов в цифровой экономике.

Ключевые слова: платежная система, долгосрочное повторяющееся платежное средство, технологическая революция в банковской сфере, активное развитие карточного трейдинга, развитие рынка банковских платежных карт, увеличение количества банковских платежных карт, доля платежных карт.

NATIONAL PAYMENT CARDS AS A PAYMENT SYSTEM

Annotation. The article discusses the basic concepts of payment cards in the payment system. During the implementation of the article the development of the market of bank payment cards in the Republic of Tajikistan was implemented. Also the dynamics of the increase in the number of bank payment cards, the share of payment cards by payment systems, the share of the number of payment cards in the regions of the country, the increase in the number of QR-codes are considered. The use of bank cards is one of the most pressing issues in the digital economy.

Keywords: payment system, long-term repetitive payment instrument, technological revolution in banking, active development of card trading, development of bank payment card market, increase in the number of bank payment cards, share of payment cards.

Адабиёт:

1. Алимардонов Т.А. Бобоева Р.М. Рушди иқтисоди рақамӣ ва мафҳумҳои асосии он/Тоҷикистон иқтисод ва идора. Душанбе -2021. С.
2. Алимардонов Т.А. Ҷобиров А.Қ. Моҳияти иқтисоди рақамӣ ва равандҳои асосии ташаккули он/ Тоҷикистон иқтисод ва идора. Душанбе -2021. С.
3. Табарзода О.С., Расулов А.Р. Современные перспективы развития мобильных платежей в системе электронных платежей// Научн. журнал «Таджикистан: экономика и управление». 2021. № 1. С. 39-49.
4. Сагтаров А.Ҷ., Табарзода О.С. Рақамикунонии иқтисоди Ҷумҳурии Тоҷикистон ва таҳлили омории он дар рейтингҳои байналмиллалӣ. Маҷаллаи илмӣ “Тоҷикистон иқтисод ва идора” 2021 №4. С.42-48.

Маълумот дар бораи муаллифон: *Алимардонов Тоҳирҷон Ашуралиевич* – номзади илмҳои иқтисодӣ, ассистенти кафедраи кибернетика ва иқтисоди рақамии ДМТ, Суроға: 734025, ҶТ, ш. Душанбе, хиёбони Рудаки 17. **E-mail:** Alimardonov.86@bk.ru. Телефон: 933 40 40 22. *Ашуров Мухиддин Насриддинович*- муаллими калони кафедраи кибернетика ва иқтисоди рақамии ДМТ. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе, хиёбони Рудаки, 17. **тел:** +992919279857. *Сагтаров Абдукарим Ҷабборович*, ассистенти кафедраи кибернетика ва иқтисоди рақамии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе кӯчаи Айни 17, **E-mail:** abkarim@mail.ru. Телефон: (+992) 919-05-50-70;

Сведения об авторах: *Алимардонов Тоҳирҷон Ашуралиевич* - ассистент кафедры экономической кибернетики, Таджикского национального университета. Адрес: 734025, Таджикистан, г. Душанбе, проспект Рудаки 17. **E-mail:** Alimardonov.86@bk.ru. Телефон: 933 40 40 22. *Ашуров Мухиддин Насриддинович*- старший преподаватель кафедры кибернетики и цифровой экономики ТНУ. Адрес: 734025, Республики Таджикистан, г. Душанбе, пороспект Рудаки, 17. **тел:** +992919279857. *Сагтаров Абдукарим Ҷабборович*, ассистенти кафедраи кибернетикаи и цифровой экономики Таджикского национального университета. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Айни 17, **E-mail:** abkarim@mail.ru. Телефон: (+992) 919-05-50-70.

Information about the authors: *Alimardonov Tokhirdzhon Ashuralievich* - Assistants of the Department of Economic Cybernetics, Tajik National University. Address: 734025, Tajikistan, Dushanbe, Rudaki Avenue 17. **E-mail:** alimardonov.86@bk.ru. Phone: 933 40 40 22. *Ashurov Muhiddin*

Nasriddinovich. Lecturer, Department of Economic Cybernetics, Tajik National University. Address: 17, Rudaki Avenue, 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe. *Tel:* +992919279857. *Sattarov Abdukarim Jabborovich* assistants of the department of Cybernetics and Digital Economy, Tajik National University. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Aini Avenue 17, E-mail: abkarim@mail.ru. Телефон: (+992) 919-05-50-70;

НАҚШИ АНДОЗБАНДИИ БАЙНАЛМИЛЛАЛӢ ДАР РУШДИ ИҚТИСОДИЁТИ МИЛЛӢ

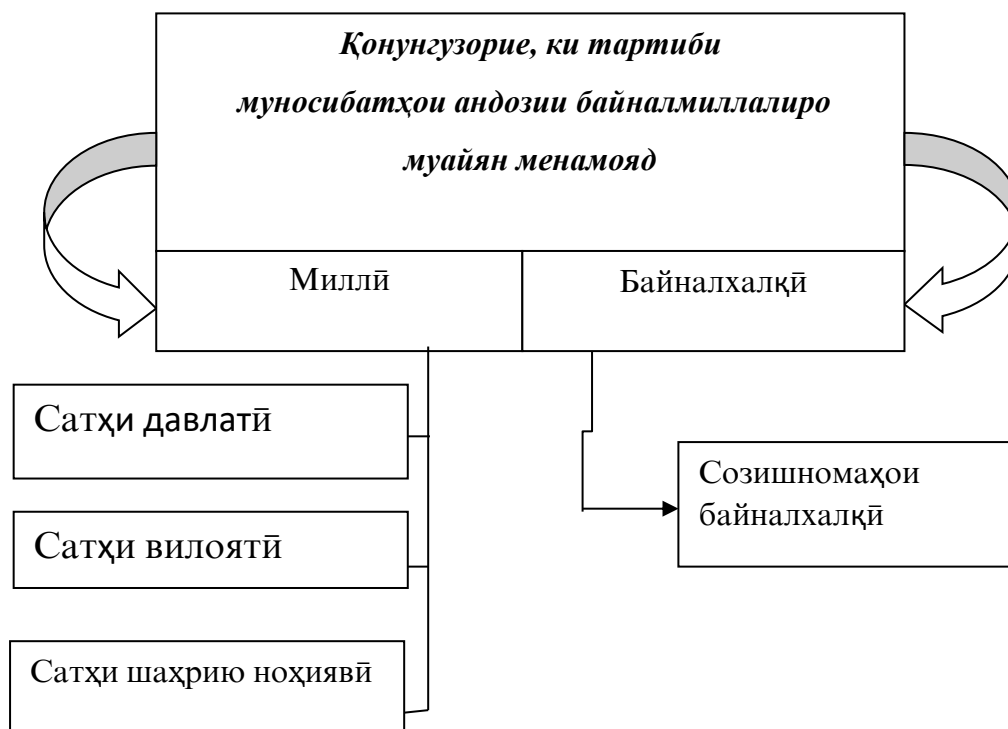
Абдуллоев М.М.- муаллими калони кафедраи андоз ва андозбандии ДДҲБСТ,

Муносибатҳои байналхалқии андозӣ – ин соҳаи муносибатҳои байналхалқии андозист, ки субъектони он, давлат ва андозсупорандагон ба шумор мераванд. Муносибатҳои байналмиллалӣ андозӣ ин муносибатҳо байни давлатҳо оид ба батанзимдарории ҳамдигарӣ дар соҳаи қонунгузории андозӣ (ҳуқуқи андозӣ) ва масоили вобаста ба андозбандӣ мебошад.⁴⁶ Дар натиҷаи тараққии фаъолияти байналхалқии иқтисодӣ дар асрҳои XIX – XX, инчунин ворид намудани андози даромади шахсони ҳуқуқӣ ва воқеӣ ба низоми андози давлатҳои тараққикарда, ки аз рӯи сохти худ бо андозҳои айни замон амалкунанда – андоз аз даромад (андоз аз ғоида) монандӣ дорад, ба андозбандии дукарата дучор мешаванд ва дар навбати худ, муносибатҳои давлатҳо боз ҳам бештар ба муаммои андозбандии дукарата ва усулҳои бартараф намудани он равона карда шуда истодааст. Муаммои зикргардида доираи илмиро низ ба худ ҷалб карда истодааст. Он ҳамчун объекти доираи тадқиқу омӯзиш дар соҳаи илмии ҳуқуқ ва молия мубаддал гаштааст.

Ривочи муносибатҳои хориҷии иқтисодӣ, равандҳои иқтисодӣ, интегратсияи илмӣ – техникаӣ ва фарҳангии Тоҷикистон дар ҷомеаи байналхалқӣ актуалии масоили муносибатҳои байнидавлатӣ дар соҳаи андозбандиро муайян менамояд. Дар ин соҳа давлат аз рӯи принципҳои умумии ҳуқуқи байналмиллалӣ оммавӣ (масалан даҳолат накардан ба қорҳои дохилии давлат, волияти худудӣ) ва принципҳои махсуси ҳуқуқи иқтисодии байналмиллалӣ (масалан, принципҳои манфиати ҳамдигарӣ ва ҷудонопазирии иқтисодӣ) дастур мегиранд, вале амалӣ намудани ин принципҳо дар соҳаи андозбандии байналмиллалӣ вобаста ба хусусияти умумии онҳо самараи муносибатҳоро ривоч намедихад. Бинобар ҳамин бо мақсади қанорагирии муаммоҳои ба миён омада дар доираи андозбандӣ, давлатҳо байни ҳам созишнома мекунанд, ки барои бартараф намудани ҳолатҳои баҳсталаб байни низомҳои андозии онҳо равона карда шудаанд.

Меъёрҳои, ки муносибатҳои байналмиллалӣ андозиро, ҷӣ дар қонунгузории миллии ва ҷӣ дар созишномаҳои байналмиллалӣ байни онҳо бастаншударо дар бар мегиранд. (расми 1)

⁴⁶ Воронина, Н.В., Бабанин, В.А. Двойное налогообложение и уклонение от уплаты налогов как проблемы международного характера [Текст] / Н.В. Воронина, В.А., Бабанин // Международный бухгалтерский учёт №7, 2007. С.233-234.



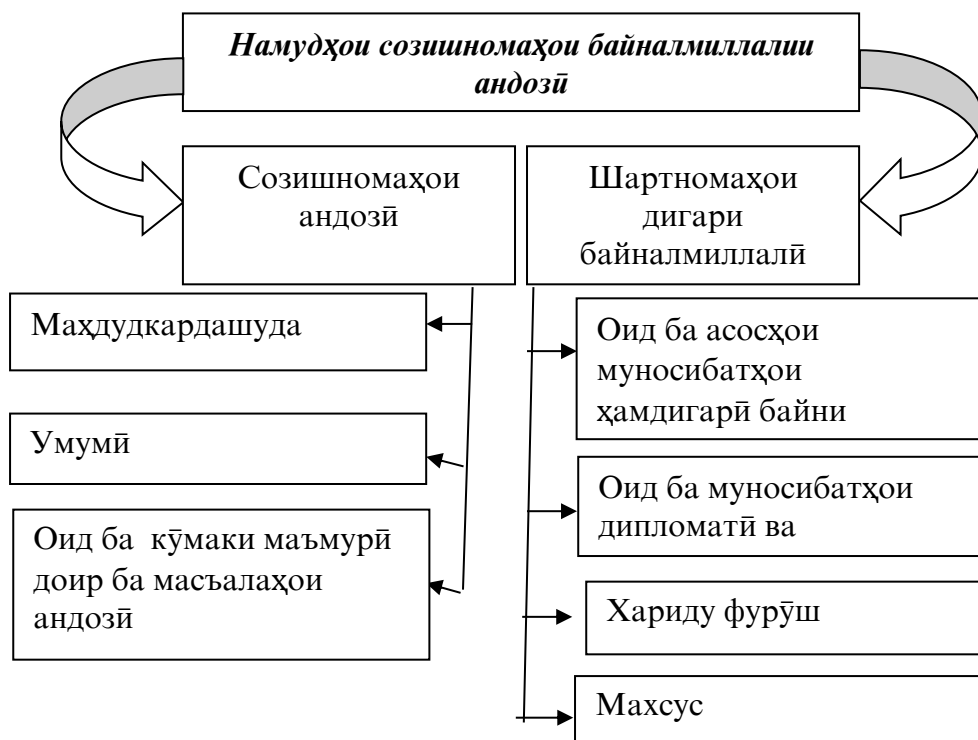
Расми 1. Меъёрҳои қонунгузорӣ дар соҳаи муносибатҳои байналмиллалӣ андозӣ

Созишномаҳои умумии андозӣ ҳамаи масъалаҳои вобаста ба соҳаи андозбандии давлатҳо – иштирокчиёни созишномаро дар бар мегиранд ва метавонанд бо созишномаҳои алоҳида оид ба расонидани ёрии маъмурии масоили андозӣ пурра карда мешаванд. Онҳо бештар дурнамотар нисбат ба фаъолияти иқтисодии хориҷии давлат ба шумор мераванд.⁴⁷

Ҳамаи созишномаҳои байналмиллалӣ мавҷудаи ба танзим даровардани масоили андозбандиро метавон ба ду гурӯҳ ҷудо намуд: (расми 2)

Аз лаҳзае, ки аввалин маротиба созишномаҳои андозӣ тартиб дода шуда буданд, аксар муаллифони нуқтаи назари худро дар доираи оптимизатсия ва стандартикунонии сохтори созишномаҳои андозӣ ибраз доштаанд.

⁴⁷ Маслова, И.А., Дудина, К.Э. Международные налоговые потоки в условиях глобализации: проблемы регулирования и перспективы исследования [Текст] / И.А. Маслова, К.Э.Дудина // TRANSPORT BUSINESS IN RUSSIA. №4. -2016. С. 205-209.



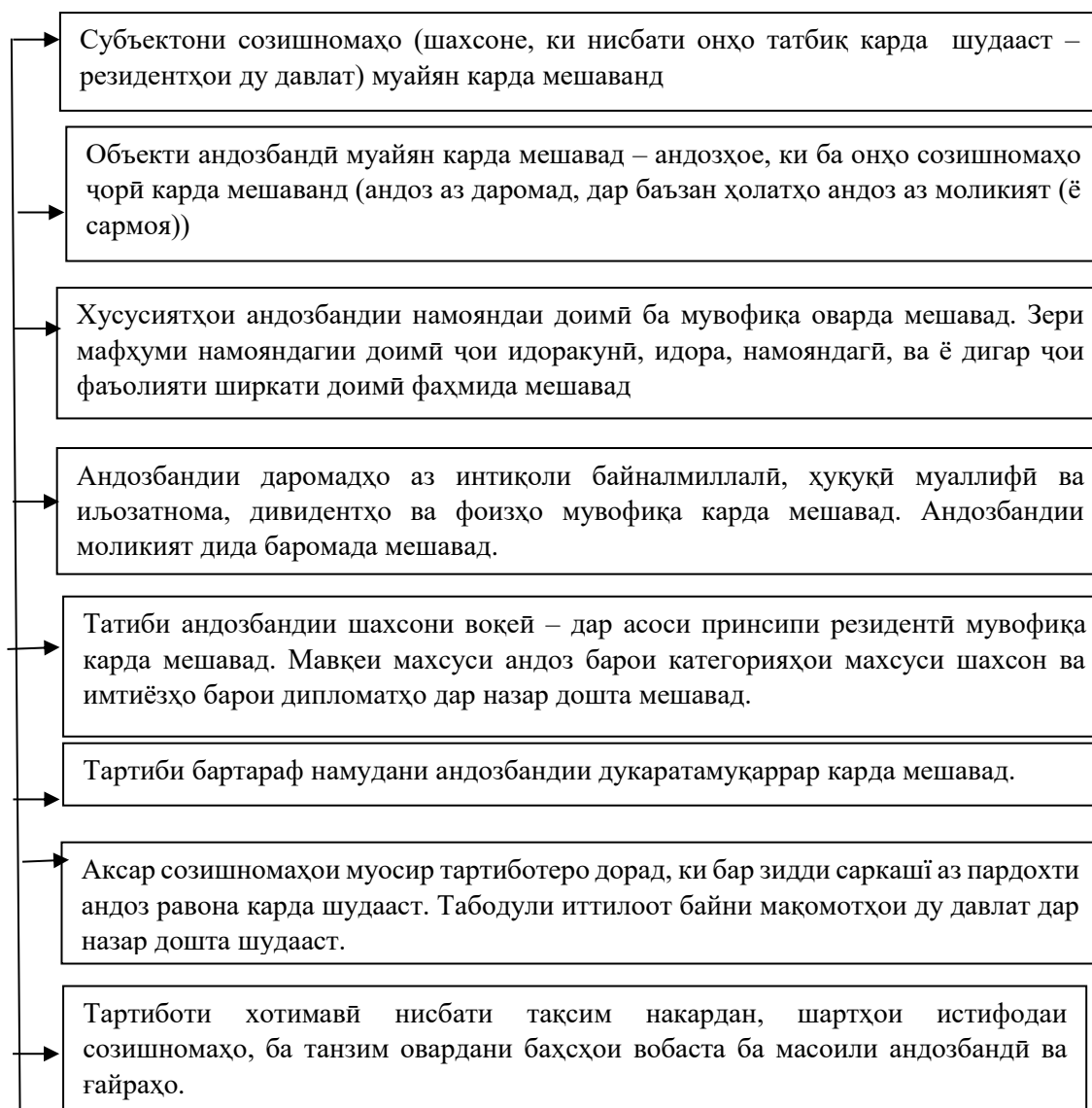
Расми 2. Гуруҳбандии муносибатҳои байналмиллалӣ андозӣ

Соли 1963 доир ба канорагирии андозбандии дукарата модели худро “Ташкилоти иқтисодии муносибатҳо ва тараққиёт” (ТИМТ) пешниҳод намуд. Аз он лаҳза аксар созишномаҳои басташуда аз рӯи ин модел амалӣ мекунанд, ҳамаи онҳо сохтори тақрибан ягона доранд, хусусан дар меъёрҳои андозҳо дар манбаъ (расми 2).

Ба танзим даровардани муносибатҳои байналмиллалӣ андозӣ метавонад ба таври якҷониба, дучониба ва якҷандҷониба гузаронида шуда бошад. Ин муҳимияти талабот бештар андози даромадро дар бар мегирад, ки аз ҳисоби ҳамаи маблағи даромад, ки ба он ҳам даромадҳои аз дигар давлат гирифташуда (принсипи резидентӣ) дохил мешаванд, ҳисоб карда мешаванд. Ин дар навбати худ, даҳолат ба доираи ҳуқуқи давлати бегонаро дар назар дорад.

Дар андозбандии муосир, андозбандии байналмиллалӣ шахсони ҳуқуқӣ ва воқеӣ чундо карда мешавад.

Сохтори созишномаи андозӣ



Расми 3. Сохтори созишномаи андозӣ (шартномаҳо, конвенсияҳо)

Андозбандии байналмиллалӣ шахсони ҳуқуқӣ аз рӯи принцип ба андозбандии байналмиллалӣ шахсони воқеӣ монандӣ дорад, вале дар баробари ин хусусияти хоси худ, ҷӣ дар муайян намудани субъекти андозбандӣ ва ҷӣ дар ҳисоби манбаи андозбандиро дорад. Ба ғайр аз ин меъёрҳо ва қоидаҳои андозбандии байналмиллалӣ мавҷуданд, ки танҳо нисбати шахсони ҳуқуқӣ амалӣ карда мешаванд, масалан моддаҳои созишномаҳо оид ба канорагирӣ аз андозбандии дукаратаи дивидентҳо.⁴⁸

Дар ҷамбаст, вазифаҳои андозбандии байналхалқии шахсони ҳуқуқиро метавонем ба гурӯҳҳои зерин ҷудо намуд:

- Муайян намудани тобеияти шахси ҳуқуқӣ - субъекти андозбандӣ;
- Татиби муайян намудани речаи фаъолияти шахси ҳуқуқии хориҷӣ дар ҳудуди давлати фаъолиятбарӣ;
- Муаммоҳое, ки вобаста аст бо муқаррар намудани сарчашмаи даромад;
- Баҳисобгирии андозҳое, ки дар хориҷа пардохта шудаанд, ҳангоми муайян намудани ўҳдадориҳо дар давлати бурдубошти доимӣ;

⁴⁸ Липатова, И.В. Тенденции формирования налоговых систем в условиях глобализации экономики [Текст] / И.В. Липатова. Международный бухгалтерский учёт 40(286). 2013. С.158-163.

– Татиби муайян намудани манбаи андоз оид ба андозбандии андози даромад хангоми амалӣ намудани фаъолияти берунии иқтисодӣ байни агентҳои иқтисодие, ки байни ҳам тобеанд.

Адабиёт:

1. Воронина, Н.В., Бабанин, В.А. Двойное налогообложение и уклонение от уплаты налогов как проблемы международного характера [Текст] / Н.В. Воронина, В.А., Бабанин // Международный бухгалтерский учёт №7, 2007. С.233-234.

2. Ковалёв, В.В. Финансовый анализ: управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчётности – 2-ое изд., переб. и доп.. [Текст] / В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2001. 135 с.

3. Коровин, В. Оптимизация налоговых платежей [Текст] / В.М. Коровин: Инфра. 1997. С.78

4. Липатова, И.В. Тенденции формирования налоговых систем в условиях глобализации экономики [Текст] / И.В. Липатова. Международный бухгалтерский учёт 40(286). 2013. С.158-163.

5. Маслова, И.А., Дудина, К.Э. Международные налоговые потоки в условиях глобализации: проблемы регулирования и перспективы исследования [Текст] / И.А. Маслова, К.Э.Дудина // TRANSPORT BUSINESS IN RUSSIA. №4. -2016. С. 205-209.

6. Орипов, А. Ислоҳоти андозӣ ва таъмини буҷет [Матн] / А. Орипов, Душанбе. 1993. 128 с.

7. Погорлецкий, А.И. Международное налогообложение [Текст] / А.И. Погорлецкий. Санкт-Петербург. 2006. 382с.

8. омуродов, Ф. Асосҳои системаи миллии андози Ҷумҳурии Тоҷикистон [Матн] / Ф. Шомуродов. Душанбе. 2009 с. 123с.

Ш

Маълумот дар бораи муаллиф - Абдуллоев М. М. - муаллими калони кафедраи андоз ва андозбандии ДДҲБСТ, ш.Хучанд, (735700), тел.+992(92)714-14-57, e-mail: maruf77@list.ru.

Сведения об авторе - Абдуллоев М.М. - старший преподаватель кафедры налогообложения и налогообложения ТГУБП, г. Худжанд, (735700), тел.+992 (92) 714-14-57, e-mail: maruf77@list.ru.

Information about the author - Abdulloev M.M. - Senior Lecturer, Department of Taxation and Taxation, TSULBP, Khujand, (735700), tel. +992 (92) 714-14-57, e-mail: maruf77@list.ru.

РОЛЬ БАНКОВ РАЗВИТИЯ В СТАБИЛЬНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

Гаюров Г. Х. - к.э.н., старший преподаватель кафедры банковской деятельности ТНУ

Ибодов А. Х. - соискатель кафедры банковское дело ТНУ

Сегодня развития и совершенствование банковской системы является одна из важнейших и весьма сложных задач национальной экономики. Особенно после перехода к рыночной экономике банковская система играет особенную роль в обеспечение экономического роста страны. Это первый очередь связано с эффективное функционирования банковской системы, что является важным компонентом национальной экономики [1.С.68].

Можем заметить, что после приобретения государственной независимости и перехода от плановой экономики к рыночной, банковская система приобрел новый образ и стало особенно-важной структурой. Начиная с 1991 года, банковская система Республики Таджикистан состоит из Национального банка Таджикистана (НБТ), коммерческие банки, кредитные организации и другие разные фонды. С развитием и совершенствованиям экономики обновляется и состав банковской системы. Анализ показывает, что в современных условиях вместе с традиционными кредитными организациями в банковской структуры многих стран мира работают и другие виды кредитных организаций. Новые виды кредитных организаций сегодня не является новшество в государствах с развитием экономики. Эти организации типичны экономикам развитых стран мира. С развитием финансово –экономических отношений развивается и банковская система каждой страны, что в итоге приведет к расширения рынка банковских услуг и появлении новых финансовых организаций. Например, в последние годы банковская система Советского Союза, также

развивался, и каждый отдельный банк обслуживал предназначенного отроsla экономики. Хотя это происходил в 1987 году, но это свидетельствует о совершенствовании банковской системы [4.С.28].

После такой реформы, банковская система СССР действовал более эффективно и многофункциональным. Эти банки формировали необходимую предпосылку на деятельности современных коммерческих банков. В начале своей деятельности современные коммерческие банки как в Таджикистане, так и в других стран СНГ работали по схеме Советского банковской системы. Они в основном занимали обслуживанию экономических субъектов и предприятий. В качестве, основной отличие можем, выделить кредитования населению и куплю продаж ценных бумаг на фондовом рынке.

Таким образом, с развитием банковской системы может совершенствоваться состав банковской структуры. В нынешних условиях основным драйвером развития банковской структуры стало банковская конкуренция. С совершенствованием конкурентной среды появились новые банковские операции и вместе с тем новые кредитные организации. Новый модель банковской деятельности давно господствует в развитых странах, и весьма существенно влияет на развитие экономики. К числу таких новых кредитных организаций можем перечислит банки развития. Согласно литературным источникам банки развитие давно уже функционируют в некоторых стран мира. Впервые эти банки появились в Франции как «Государственного фонда сбережения» в 1816. Наиболее заметное развитие эти банки получили после 50-е гг. прошлого века. Сегодня в более 30 – и стран мира работают банки развития. Особенно в таких стран как: Россия, Армения, Белоруссия, Казахстан, Китай и других стран Европейского Союза они развиваются динамично [5.С.33].

В банковских систем выше перечисленных государств эти банки занимают особое место и способствуют развитию экономики. Банки развития заметно повлияли на восстановление послевоенного кризиса Германии. Оказывали весьма значимую помощь на формировании промышленного сектора экономики в Германии, Франции, Италии, Японии, Кореи и т.д. [2.С.128]. И сегодня банки развития занимают доминирующую позицию в экономике. Деятельность этих банков в каждой стране направлено на совершенствование важных отраслей экономики. Особенно, когда ощущается финансовая недостатка в стране, банки развития финансирует, и таким образом обеспечивают финансовую стабильность. Также за счет долгосрочных финансирования способствуют модернизацию экономики и поддерживают развитию малого и среднего бизнеса, что является приоритетном направлении в Республики Таджикистан [3.С.28].

Международный опыт показывает, что деятельность данных банков переделывает кризисных ситуации, повысит эффективность кредитных организации, предлагают кредиты на льготной основе, финансируют инвестиционных проектов и целенаправленно решают проблемы, которые стоят перед экономикой.

Исследование показывают, что деятельность банков развития отличается от современных коммерческих банков особенно при осуществлении традиционных банковских услуг. Эти банки не занимаются расчетными и платежными операциями. Их цель заключается не в предоставление банковских услуг, а в решении важных задач, которые стоят перед национальной экономикой. Основной цель банков развития не является получить максимальный доход, а их цель заключается в решении социально-экономических проблем народного хозяйства. Именно по этой критерии банки развития отличаются от банков коммерческого типа, и они больше содействуют экономическому росту, чем других кредитных организаций. Их деятельность имеет социального характера, и стимулирует развитию национальной экономики.

Необходимо отметить, что задачи, выполняемые банками развития, могут измениться по ходу развития экономики страны. К примеру, банки развития в скандинавских странах формировались с целью предотвращения неравномерной развития регионов (Швеция, Швейцария, Норвегия). После решение поставленной задачи эти банки занимались совершенствованию и укреплению конкурентоспособности экспортного потенциала в этих же государствах. Такие изменение происходили и в Германии. Во время социально – экономического восстановлении Германии (1941-1945) с помощью государственных инвестиции формировался Kreditanstalt fuer Wiederaufbau (RFW). Цель данной организации в первую очередь являлся формирование элементарных условий для становления экономики. После формирование необходимой условий задачи данного банка стали расширяться и получили более комплексный характер [4.С.139].

Сегодня банки развития большое внимание уделяют глобальных проблем мировой экономики. Они больше всего занимаются улучшению качество жизни населения, повышения уровня

технологической оснащенности, развития коммуникационных технологий и т.д. С развитием экономики банки развития могут изменить направления своей деятельности и работать как коммерческими. Это зависит от вливания частного капитала на деятельности данных организаций. Таким примером может стать банк развития Японии. Данный банк, начиная с 2008 года преобразовался и сегодня работает по принципам коммерческих банков.

Основной отличий деятельности банков развития является ее политической нейтральности. Анализ показывает, что эффективная деятельность банков развития обеспечивается тогда, когда политика этих банков далеко от политических влияний. Они работают только в рамках государственной экономической политики. Государственная экономическая политика должен поддерживать их деятельность. Всесторонняя государственная поддержка вполне способствует эффективному развитию этих банков и в свое очередь обеспечивается экономический рост страны. Государственная поддержка банков развития может предоставляется в различных формах, особенно в таких, как:

- доступ банков к бюджетным средствам;
- повышения уровень капитализации банка, за счет полученной прибыли и инвестировать в объектах кредитования;
- предоставит банку налоговые льготы;
- выдача государственных гарантии по обязательству банка;
- сокращение отчислений в обязательных резервов центрального банка;
- предоставление государственных гарантии по облигациям банка, обращающихся на рынке ценных бумаг и т. д.

Выше изложение государственные меры безусловно повышают финансовых возможностей банков развития и укрепляют его позицию на финансовом рынке.

В некоторых стран мира банки развития формируются за счет государственных средств и их собственником является государства. Например, в Бразилии, Китае и Японии государство имеет 100% - ное участия в регулировании банков развития. Также не исключено создания банков развития как акционерное общество. Банки развития, как и других субъектов банковской системы, строят свою деятельность во взаимодействии с другими кредитными организациями. Непосредственно они не занимаются расчетно-платежными операциями и своих платежей они осуществляют с помощью банков-посредников.

В целом можем отметить, что экономическое развитие каждой страны зависит от уровня государственной поддержки и долгосрочное инвестирования в этом направлении. Банки развития как особые организации могут инвестировать разных отраслей экономики в долгосрочный период и способствуют экономическому росту страны. Поэтому с целью обеспечения устойчивому экономическому развитию необходимо формировать условия для организации таких банков в Республики Таджикистан.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гаюров Г.Х. Особенности формирования ресурсного потенциала банков в условиях рыночной экономики / Г.Х. Гаюров // Вестник ТГУПБП. – 2012. - №3(51). – С. 68-77.
2. Гаюров Г.Х. Влияние трудового потенциала в улучшении деятельности банковского сектора Республики Таджикистан / Г.Х. Гаюров // Вестник ТГУ. – 2015. № 2/9 (151). – С. 97-103.
3. Оптимизация структуре банковской системы России: монография /под. ред. О.И. Лаврушина – М.: КНОРУС, 2017 – 172.
4. Хикматов У.С. Анализ развития основных показателей банковской системы Республики Таджикистан/ У.С. Хикматов// Вестник (Российско-Таджикский (Славянский) университет). 2019. – № 3 (67). С. 41-52.
5. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции: учебное пособие / В.М. Усоскин. – М.: Изд. «Все для вас». 2009. – 340с.

НАҚШИ БОНКҲОИ РУШД ДАР УСТУВОРИИ ИҚТИСОДИ МИЛЛӢ

Дар мақола масоили рушди устувори иқтисоди миллӣ ва аҳамияти бонкҳои рушд дар ин раванд, мавриди таҳқиқ қарор гирифтааст. Муаллифон бонкҳои рушдро ҳамчун институти махсус дар таҳкими иқтисоди миллӣ баҳогузорӣ намуда, зарурияти чунин бонкҳоро дар иқтисодиёт муҳим арзёбӣ менамоянд. Вобаста ба таъсири бонкҳои рушд ба раванди тараққиёти иқтисоди миллӣ аз

чониби муаллифон яккатор пешниҳодҳо тавсия гардидааст, ки метавонанд раванди таъсиси ҷунин бонкхоро дар кишвар густариш диҳанд.

Калидвожаҳо: низоми бонкӣ, бонкҳои тичоратӣ, бонкҳои рушд, сармоягузорӣ, иқтисоди миллӣ, амалиёти бонкӣ, қарз.

РОЛЬ БАНКОВ РАЗВИТИЯ В СТАБИЛЬНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

В статье рассматриваются вопросы устойчивого развития национальной экономики и значение банков развития в этом процессе. Авторы оценивают банки развития как особый институт укрепления национальной экономики и рассматривают необходимость таких банков в экономике. В зависимости от влияния банков развития на процесс развития национальной экономики авторами предложен ряд предложений, которые могли бы расширить процесс формирования таких банков в стране.

Ключевые слова: банковская система, коммерческие банки, банки развития, инвестиции, народное хозяйство, банковские операции, кредит.

THE ROLE OF DEVELOPMENT BANKS IN THE STABILITY OF THE NATIONAL ECONOMY

The article deals with the issues of sustainable development of the national economy and the importance of development banks in this process. The authors evaluate development banks as a special institution for strengthening the national economy and consider the need for such banks in the economy. Depending on the influence of development banks on the development of the national economy, the authors proposed a number of proposals that could expand the process of formation of such banks in the country.

Keywords: banking system, commercial banks, development banks, investments, national economy, banking operations, credit.

Маълумот дар бораи муаллифон: Гаюров Гайрат Ҳақимович, н.и.и., муаллими калони кафедраи қори бонкии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе кӯчаи Айни 35, E-mail: gayrat-gayurov@mail.ru. Телефон: (+992) 904-46-68-68; Ибодов Аваз Ҳасанович унвонҷӯи кафедраи қори бонкии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе кӯчаи Айни 35.

Сведение об авторах: Гаюров Гайрат Ҳақимович, к.э.н., старший преподаватель кафедры банковской деятельности Таджикского национального университета. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Айни 35, E-mail: gayrat-gayurov@mail.ru, Тел: (+992) 904-46-68-68; Ибодов Аваз Ҳасанович соискатель кафедры банковское дело Таджикского национального университета. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Айни 35.

Information about the authors: Gayurov Gayrat Khakimovich, Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer, Department of Banking, Tajik National University. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Ayni Avenue 35, E-mail: gayrat-gayurov@mail.ru; Ibodov Avaz Khasanovich, applicant of Economic Sciences, Senior Lecturer, Department of Banking, Tajik National University. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Ayni Avenue 35.

ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЫНКА ЛИЗИНГОВЫХ УСЛУГ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ РЕГИОНА

Нажмудинов М.С. - соискатель Института экономики ТАСН

Для эффективного функционирования агропромышленного комплекса насущным является развитие экономического потенциала производства сельскохозяйственной продукции, ориентированной на обеспечение продовольственной безопасности государства и его экономическую независимость. Это возможно только при техническом обновлении аграрных предприятий и укреплении производственной способности всего сельского хозяйства. Основная проблема эффективного функционирования большинства аграрных предприятий заключается в отсутствии достаточных финансовых ресурсов, что не позволяет им приобрести современную сельскохозяйственную технику.

Мировая практика доказывает, что одним из действенных экономических инструментов, способствующих развитию отечественного агропромышленного производства и научно-технического прогресса в целом, является лизинг, который в условиях ограниченных финансовых ресурсов должны быть формой материально-технического обеспечения аграрных предприятий. Относительная новизна лизинговых отношений и ограниченность практического опыта реализации лизинга в Таджикистане требует разработки экономических аспектов использования в сельском хозяйстве.

Для сельскохозяйственных товаропроизводителей лизинг в настоящее время - едва ли не единственная реальная возможность заменить изношенное оборудование. Успех лизинга позволит привлечь дополнительные инвестиции в аграрный сектор, обеспечить высокие технико-экономические параметры новых сельскохозяйственных машин и соблюдение равновыгодного распределения экономического эффекта от использования новейших средств производства между их производителями, компаниями-лизингодателями и потребителями-сельскохозяйственными предприятиями. Однако, сложившийся механизм сельскохозяйственного лизинга требует пересмотра и серьезного усовершенствования, поскольку ряд сопутствующих его реализации проблем сводит к минимуму эффективность данного вида операций.

Название лизинг происходит от английского «lease» (аренда, сдача внаем). Отсюда и съемщик, арендатор в английском языке - «lessee», а арендодатель - «lessor». Экономическая сущность лизинга в течение длительного времени остается спорной. Содержание и роль его в теории и практике трактуется по-разному, а зачастую и противоречиво.

Принято считать, что лизинг является американским изобретением 50-х годов XX столетия. Основателем американского финансового лизинга считается Г. Шонельд, организовавший в 1952 году лизинговую компанию [6.С.9 - 10].

Основной причиной возникновения лизинга за рубежом послужила конкурентная борьба производителей машин и оборудования на фоне научно-технического прогресса, когда ранее выпущенные машины быстро морально стареют, им на смену приходят новые с более высокими технико-эксплуатационными, экономическими и экологическими характеристиками. Именно это дало мощный импульс поиску рынков сбыта, новых путей товародвижения, совершенствованию форм торговли. И лизинг выступает, в первую очередь, как форма сбыта продукции в условиях ее перепроизводства.

Одни рассматривают лизинг как своеобразный способ кредитования предпринимательской деятельности [13.С.48], другие полностью отождествляют его с долгосрочной арендой. Так, Потоцкий отмечает, что «...лизинг - это долгосрочная аренда машин, оборудования и других товаров инвестиционного назначения, купленных арендодателем для арендатора с целью их производственного использования, при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора аренды» [9.С.12]. С другой стороны, лизинг - это вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств для приобретения имущества в собственность и предоставления затем этого имущества физическим или юридическим лицам (лизингополучателям) во временное пользование за определенную плату, указанную в договоре, с правом дальнейшего выкупа.

В экономической литературе существует несколько подходов к определению понятия "лизинг". Так, например, Е.В.Кабатова определяет лизинг как "...имущественные отношения, при которых одна организация (пользователь) обращается к другой (лизинговой компании) с просьбой приобрести необходимое оборудование и передать его ей во временное пользование.

В одних случаях о лизинге сказано, как о форме сбыта машин и оборудования, в других - как о способе финансирования капиталовложений. Однако, как следует из вышесказанного, в этих оценках нет противоречия. Действительно, для производителя, или продавца, лизинг представляет собой дополни-тельный канал сбыта машин и оборудования, открывающий возможность существенного расширения объема продаж потребителям, не обладающим достаточной кредитоспособностью для оплаты товара наличными. С другой стороны, для лизингодателя лизинг - это выгодный способ вложения капитала, позволяющий ему достаточно эффективно вкладывать свои денежные активы. И, наконец, для лизингополучателя лизинг является средством финансирования использования имущества для осуществления своей хозяйственной деятельности.

Отсюда, лизинг, являющийся разновидностью долгосрочной аренды, обеспечивает пользователям доступ к необходимым денежным ресурсам без крупномасштабных разовых

инвестиций и одновременно побуждает лизингополучателя «эффективно эксплуатировать приобретенную технику, чтобы своевременно погашать арендные платежи» [2.С.14].

Лизинг стал одним из наиболее прогрессивных методов материально-технического обеспечения производства, открывающий пользователям доступ к самой передовой технике и позволяющий разрешить ряд проблем между необходимостью ее использования в производственном процессе в условиях обостряющейся конкуренции, достаточно высокой стоимостью при условии покупки в собственность одноразово и быстрым темпом ее морального старения.

Одним из способов ускоренной реконструкции устаревшей материально-технической базы сельского хозяйства является лизинг, как форма предпринимательской деятельности, более полно отвечающая требованиям научно-технического прогресса и гармоничного сочетания частных и общественных интересов. Лизинг способствует массовому перемещению интересов людей от неурегулированной спекулятивной купли - продажи к сфере материального производства, которая в стабильной экономике обеспечивает устойчивые и более высокие доходы населения.

Основными поставщиками лизинговых услуг являлись промышленные компании, однако в последнее время все большую роль приобретают многие другие предприятия, не имеющие отношения к созданию техники. В первую очередь, это банки и прочие финансово-кредитные институты. Наряду с покупкой оборудования по просьбе клиентов и сдачи его в аренду финансовые учреждения нередко занимаются финансовым посредничеством при осуществлении лизинговых операций. Лизинг для банковского капитала – продолжение курса на диверсификацию операций и активный поиск потребителей. Лизинг выступает выгодным способом вложения капитала, позволяющим достаточно эффективно размещать свободные денежные активы.

В экономической литературе существует множество различных мнений о лизинге (табл.1.). На основе изучения приведенных трактовок лизинга можно сделать вывод о том, что при помощи лизинга как особого инструмента инвестиций на рынок внедряется инновационный продукт. С учетом многогранной сущности лизинга, сочетающего в себе элементы аренды и кредита, он имеет несколько преимуществ перед последним в качестве инновационного механизма по внедрению нового оборудования в производство.

Таблица 1.

**Теоретическое обоснование понятия «лизинг»,
«лизинг в аграрном секторе» и «рынок лизинговых услуг»**

| Автор | Теоретическое обоснование |
|--|---|
| Белоусов А. Лизинг в мировой экономике // Мировая экономика и междуна-родных отношений. – М., 1998. - № 2/12. – с. 111-122. | Лизинг является одним из эффективных инструментов обновления основных фондов различного рода предприятий, что способствует модернизации промышленности, сельского хозяйства и других отраслей, активному внедрению инновационных технологий и процессов в экономику страны. Таким образом, лизинг как таковой можно считать инновационным механизмом развития экономики. |
| Бобоева Ш.К., Шарофов У. Лизинг важный фактор инвестиционного развития сельского хозяйства Таджикистана // Известия ВУЗов Кыргызстана. – К., 2017 №6, 2017. - С. – 92 - 94. | Развитие лизинговых отношений в республике в значительной степени активизация инвестиционной деятельности, развития предпринимательства, улучшение социально – экономической ситуации и инновационного развития сельского хозяйства. |
| Хайер Вольфган Как делать бизнес в Европе – М.: Пресса, 1992. – с. 110. | Лизинг - комплекс имущественных и экономических отношений, возникающих в связи с передачей имущества (оборудования, машин и др.) в пользование после его приобретения у производителя (продавца), где участниками выступают: во-первых, лизингодатель, т.е. собственник имущества, который передает его на условиях лизингового соглашения; во-вторых, лизингополучатель, который может быть юридическим лицом любой организационно-правовой формы и, в-третьих, производитель (продавец) имущества, который впоследствии будет выступать в роли продавца |

| | |
|---|---|
| | имущества будущему собственнику - лизингодателю. Производитель (продавец) имущества, как правило, является юридическим лицом. |
| Экономическая энциклопедия Экономическая энциклопедия. - М.: Экономика, 1999. - С. 361. | Лизинг определяется как «передача в аренду (как правило, долгосрочную и среднесрочную) средств производства, зданий и сооружений на условиях возвратности, срочности и платности с возможностью последующей их продажи арендатору за обусловленную цену с учетом ранее выплаченных за аренду сумм». |
| В.А. Семейкин Лизинг техники в сельском хозяйстве и его эффективность: учеб. пособие / В. А. Семейкин. – М.: ФГОУ ВПО МГАУ, 2006. – 196 с. | Аграрный лизинг – это основной способ оказания практической помощи АПК в приобретении машин и оборудования, в подъеме и укреплении материально-технической базы села и перерабатывающих предприятий. |
| Е. Скрынник Государственная стратегия модернизации АПК / Е.Б. Скрынник // АПК: Экономика, управление. 2010. - № 6. - С.25-42. | Сельскохозяйственный лизинг, в соответствии с общепринятым понятием, добавляя, системную поддержку государства производителей сельскохозяйственной продукции и считает, что аграрный лизинг является источником интенсивного развития производства |
| Кулишов Ю.О. Совершенствование агропромышленного лизинга, как формы финансирования воспроизводственного процесса в сельском хозяйстве (на примере Саратовской области)//Автореф диссер. на соискание уч.степ.канд. экон.наук. Саратов, 2015. – С. 9. | Агропромышленный лизинг – это совокупность организационно-экономических, финансовых, инвестиционных и имущественных отношений, возникающих между государственными и кредитными институтами, производителями и продавцами имущества, лизингодателями и лизингополучателями, реализуемых посредством кредитного договора, договора купли-продажи и лизингового договора во всех сферах АПК |
| Экономический словарь Финансовый словарь (Электронный ресурс). Режим доступа: (http://dic.academic.ru/dic.nsf/fin_enc/14918) | Лизинговые услуги определяются как долгосрочный кредит оборудования, машин, транспортных средств, зданий и т. д., которые постепенно могут превращаться в имущества арендатора |
| Васильева Т.А. Vasilieva, T., Voiko, A. and Kirilieva, A. (2018), Prospects of domestic leasing services market development in the context of transformation of financial relationships in Ukraine. Economic scope, vol. 140, pp. 14–26. https://doi.org/10.30838/P.ES.2224.261218.14.326 . | Рынок лизинговых услуг определяется следующими факторами: 1. производственная, предусматривающая оперативное решение проблем технического переоснащения производства, обеспечивая доступ предприятия к новой техники и технологий; 2. финансовая, благодаря которой можно предоставлять основные фонды в пользование условиях кредита, а также использовать налоговые и амортизационные льготы; 3. сбытовая, имеющая целью стимулировать продвижение продукции и способствовать освоению новых сегментов рынка |
| Козловский В.А. Развитие рынка лизинговых услуг в РФ как способ обновления основного капитала производственных предприятий//монография. – Ростов-на – Дону, 2006. – С. 7. | Рынок лизинговых услуг целесообразно рассматривать, как пример отраслевого рынка, поскольку он представляет собой совокупность лизингодателей и лизингополучателей. Выбор в пользу лизинга делает лизингополучатель, принимая решение о способе приобретения и финансирования долгосрочного актива. Однако структура рынка определяется поведением лизингодателей, т.е. лизинговых фирм, действующих на российском рынке, именно они формируют этот рынок. |
| Закон РТ «О финансовой аренде (лизинге)» Закон Республики Таджикистан «О финансовой аренде (лизинге)». Душанбе 22 апреля 2003 г., № 9. | Совокупность организационных, экономических и правовых отношений, связанных с выполнением договора о лизинге, в том числе с приобретением предмета лизинга |
| Комилов С.Дж, Мирзоева Е.Ш. Основы лизинга// учебный комплекс. – Душанбе, 2014. – С. 12-13. | Лизинг представляет собой сложную трехстороннюю сделку, в которой финансирующая лизинговая фирма – изготовителя движимого и недвижимого имущества передает его распоряжение фирмы – арендатора (лизингополучателя) |

Составлено автором

И так на основе мнения ученых приведенных в таблице 1. некоторые ученые считают, что лизинг – это форма кредитования предпринимателей, другие ученые, что это форма долгосрочной

аренды, третья же группа ученых считает, что лизинг - это завуалированная форма сбыта или приобретения производственных средств. Некоторые ученые считают, что лизинг - это форма использования чужого имущества с его согласия [14.С.165].

Если подходить с финансовой точки зрения, лизинг имеет определенное сходство с кредитом, предоставленным на покупку оборудования. При кредите на приобретение основных фондов заемщик вносит в установленные договором сроки платежи за пользование кредитом и суммы в погашение основного долга; при этом для обеспечения возвратности кредита банк может сохранять за собой залоговое или право собственности (договор купли-продажи с отсроченным платежом) на кредитуемый объект до полного погашения ссуды.

Рахмонов Л.С. в своих работах затрагивает вопросы развития лизинговых предприятий в Республике Таджикистан, как «...комплекс экономических и имущественных видов деятельности, обеспечивающий техническое перевооружение предприятий и ускорение научно-технического прогресса, и надежный способ преодоления отчуждения начинающих предпринимателей от средств производства, приватизации государственной собственности, стимулирования трудовой активности людей и мобилизации их творческих возможностей» [10.С.6].

Также следует отметить и работы Гафарова Ф.Ф., где рассматриваются вопросы формирования лизинговых отношений, а также материально-техническое обеспечение финансового лизинга в аграрном секторе республики. Автор утверждает, что «...лизинговые отношения способствуют возобновлению основного капитала предприятия при участии организации, деятельность которой специализируется на этих отношениях, и на принципах возвратности, срочности и платности. Все это выражает сходство только финансового лизинга с товарным кредитом, так как оперативный лизинг имеет другую основу, больше приближенную к аренде» [3.С.30].

Зиёв З.М. также рассматривает вопросы лизинговых отношений в целом по республике, при этом он отмечает, что «...лизинг – это особая форма финансирования воспроизводственных процессов в сельском хозяйстве, основанный на реализации договоров финансового лизинга между лизинговыми компаниями и субъектами предпринимательства в сельском хозяйстве путем совместного финансирования лизинговых сделок за счет различных источников» [4.С.8-9].

Также важно учесть и суть лизинговой услуги заключается в следующем: будущий лизингополучатель, у которого отсутствуют или ограничены собственные средства, обращается к лизинговой компании с предложением о заключении лизингового соглашения, в соответствии с которой лизингодатель приобретает имущество в собственность и передает его лизингополучателю в пользование за соответствующую плату на основе, обусловленных в договоре. После окончания срока пользования имуществом оно возвращается лизингодателю, переходит в собственность лизингополучателя или выкупается им по остаточной стоимости.

При лизинге лизингополучатель (т. е. заемщик) становится собственником взятого имущества только по истечении срока договора и выплаты, как согласованных лизинговых платежей, так и базисной стоимости объекта лизинга. Однако между кредитом и лизингом есть существенные различия:

- при лизинге право пользования имуществом отделяется от права владения им. Функции собственника разделяются между лизингодателем и пользователем. При коммерческом кредите передаются не только право пользования, но и право собственности на товар, с одной лишь существенной поправкой о том, что оплата данного товара отсрочена;

- кредитная сделка обусловлена актом купли - продажи и существует только потому, что произошла торговая сделка. Лизинг же не всегда начинается с покупки имущества, так как оно уже не может быть в наличии у лизинговой компании, и не всегда завершается продажей имущества пользователю, если лизинговая сделка имеет оперативный характер;

- коммерческий кредит предоставляется в товарной, а погашается в денежной форме. При лизинге кредит, хотя и предоставляется в товарной форме, но может погашаться в прежней материальной форме или компенсироваться встречными услугами, а также продукцией, выпускаемой на арендованном оборудовании;

- коммерческий кредит имеет чаще всего краткосрочный характер, в то время как лизинг - долгосрочный и среднесрочный.

Важнейшим критерием эффективности лизинга состоит в том, чтобы выделяемые в лизинговый фонд денежные средства использовались эффективно. В связи с этим актуальным является вопрос об адресности лизинговых инвестиций.

Вместе с тем, вопрос о сохранении действующего порядка лизинга тех-ники для села и критерия оценки его эффективности имеет принципиальное значение для аграрной политики государства. В связи с этим, очень важно использовать опыт организации лизинга сельскохозяйственной техники, накопленный в развитых странах за рубежом, где он успешно применяется в течение последних десятилетий.

Литература:

1. Барбасов С. Лизинговые операции сельскохозяйственной техники // АПК: экономика, управление. – М., 2001. - № 2/8. – с. 61 – 66.
2. Буздалов И. Н., Шумейкин П.А. Государственное регулирование аграрного сектора в условиях рыночного преобразования // Вопросы экономики, 2002. - № 9. – С. 14 – 16.
3. Гафаров Ф.Ф., Ураков Д.У. Развития рынка лизинговых услуг в агропромышленном комплексе Республики Таджикистан// Монография. – Душанбе, 2019. - С. 30
4. Зиёев З.М. Финансово-экономические аспекты развития лизинговых отношений в сельском хозяйстве (на примере Республики Таджикистан)// Автореферат. канд. экон. наук по спец. 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. – Душанбе, 2020. – 156 с. – С. 8-9
5. Кобатова Е.В. Агролизинг: вопросы теории и практики – М.: Из-во «Агро-пресс», 2001. – 312 с.
6. Краева Т.А. Теоритические основы лизинговых отношений// Аграрная наука. – М., 2003. - № 3. – С. 9-10.
7. Мадаминов А.А. Проблемы устойчивого развития аграрного сектора Таджикистана//Монография. – Душанбе: ТАУ, 2006. – С. 113.
8. Нусратулин И.В. Агролизинг: методы анализа эффективности финансов РФ поддержки// Вестник Казанской Университета. – Казань, 2010.- №3/184.- с. 23-28.
9. Потоцкий М. О лизинге автотранспортных средств // Лизинг-интервью, - М., 1997. - №3.- С.12.
10. Рахмонов Л.С. Развитие лизингового предпринимательства в условиях рыночной экономике//Автореферат. канд. экон. наук по спец. 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика предпринимательства). – Душанбе, 2019. – 152 с. – С. 6
11. Сахарчук В. Виды лизинговых операций // Хозяйство и право, 1998. - № 4. – С. 27
12. Смеречинский, Г.А. Лизинг как инвестиционный инструмент управления развитием агропромышленного комплекса// С.А.Смеречинский /Монография. – М.: 2004. – С. 20-21
13. Соянов С.Н. Рекомендации по межфермерской кооперации и техники. – М.: Информасротех, Попов О.Н и др., 1998. – 48 с.
14. Шувалов А.С. Модернизация сельскохозяйственного производства с помощью механизма лизинга (на материалах Тверской области): диссертация кандидата экономических наук: 08.00.05 / Шувалов А.С. // Москва, -2014.- С.165.
15. Яговкин А.А. Организационно – экономические основы лизинга в региональном АПК. – М., 2002.

ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЕ РЫНКА ЛИЗИНГОВЫХ УСЛУГ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ РЕГИОНА

В данной статье рассматриваются вопросы формирования и развития рынка лизинговых услуг в сельском хозяйстве. Рассмотрены и обоснованы понятия «лизинг», «лизинг в аграрном секторе» и «лизинговые услуги» и предложено собственное мнение автора. Также выявлены преимущества участников лизинга и показаны основные отличия лизинговых отношений от арендных отношений.

Ключевые слова: теория, практика, рынок лизинговых услуг, сельскохозяйственная отрасль, сельскохозяйственная техника, лизинговые отношения и т.д.

ТАШАККУЛ ВА РУШДИ БОЗОРИ ХИЗМАТРАСОНИИ ЛИЗИНГӢ ДАР СОҲАИ КИШОВАРЗИИ МИНТАҚА

Дар мақолаи мазкур масъалаҳои ташаккул ва рушди бозори хизматрасониӣ лизингӣ дар соҳаи кишоварзӣ таҳкурсии назариявӣ баррасӣ шудааст. Мафҳумҳои "лизинг", "лизинг дар соҳаи аграрӣ" ва "хизматрасониӣ лизингӣ" баррасӣ ва асоснок шудаанд ва нуқтаи назари муаллиф пешниҳод шудаанд. Инчунин бартариҳои иштирокчиёни лизинг муфйян шудаанд ва фарқиятҳои асосии байни муносибатҳои иҷораи ва лизингӣ нишон дода шудаанд.

Калимаҳои калидӣ: назария, амалия, хизматрасониҳои лизингӣ, соҳаи кишоварзӣ, таҷҳизоти кишоварзӣ, муносибатҳои лизингӣ ва ғайра.

FORMATION AND DEVELOPMENT OF THE MARKET OF LEASING SERVICES IN AGRICULTURE OF THE REGION

This article discusses the formation and development of the market for leasing services in agriculture. The concepts of "leasing", "leasing in the agrarian sector" and "leasing services" were considered and substantiated and proposed by the author's own opinion. The advantages of leasing participants and show the main differences between leasing relations from rental relations.

Keywords: theory, practice, leasing services market, agricultural industry, agricultural equipment, leasing relations, etc

Сведения об авторе: Нажмудинов Манучехр Сафаралиевич - соискатель Института экономики сельского хозяйства Таджикистана 734003, Республики Таджикистан, г. Душанбе, ул. Хаёти нав, 306.

Маълумот дар бораи муаллиф: Нажмудинов Манучехр Сафаралиевич аспиранти Институти иқтисодиёти хоҷагии қишлоқи Тоҷикистон 734003, Тоҷикистон, шаҳри Душанбе, кучаи Хаёти нав, 306

Information about the author: Nazhmudinov Manuchekhr Safaralievich - post-graduate student of the Institute of Agricultural Economics of Tajikistan 734003, Republic of Tajikistan, Dushanbe, st. Khaeti nav, 306.

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ МЕХАНИЗМЫ ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОМЫШЛЕННЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

Наҷмудинзода А.М. – сардори идоракунии стратегӣ ва маҷмуи маълумотҳои БДА ҚТ «Амонатбонк».

Сектор промышленности в развитии национальной экономики любого государства играет важную роль. В экономическом плане страны без промышленности или с низким уровнем развития промышленности представляют собой сырьевой придаток промышленно-развитых стран. В социальном плане такая страна не может полностью обеспечивать социальные потребности населения, наблюдается высокий уровень безработицы, нестабильные налоговые доходы в Государственный бюджет, отсталостью отраслей социальной сферы, начиная от образования, здравоохранения, культуры, жилищного хозяйства и т.д.

Такая ситуация прежде всего повлияет на стабильность Государственного бюджета, а также в целом на развитие национальной экономики.

Анализ производимых промышленных продуктов в Республики Таджикистан показывает, что в настоящее время она не может полностью удовлетворять нынешние потребности населения. Наблюдается низкое качество, высокие цены и несоответствие требований сегодняшнего рынка.

В этих условиях, исходя из передового опыта, необходимо изучить уровень спроса рынка, модернизировать процесс производства и развивать инновационную деятельность в промышленном секторе.

В развитии промышленной отрасли главную роль играют успешные предприятия, которые работают с пробелами и вносят свой вклад в развитии национальной экономики страны.

К сожалению, анализ статистических данных (Финансы Таджикистана/ Статистические сборник Агентство по статистике при Президенте РТ) показывает, что в Республике Таджикистан за последние 5-лет официально зарегистрированы промышленные предприятия, работают с убытками.

В 2017 году, убытки промышленных предприятий составили более 711 756,8 сомони что по сравнению с 2013 годом больше на 66 700 сомони или на 9,3 процента. Данный показатель свидетельствует о том, что управление финансово - кредитными механизмами осуществляется на не достаточном уровне. Управление основных и производственных ресурсов, начиная от сырья, электроэнергии, трудовых ресурсов, транспортных средств, полуфабрикатов, техники и технологий, финансовых ресурсов и т.д на уровне предприятий должны чётко планироваться и определять на какое время и на какую сумму будем использовать.

Если посмотрим динамику производства промышленных продуктов, то за последние 7 лет она ежегодно растет.

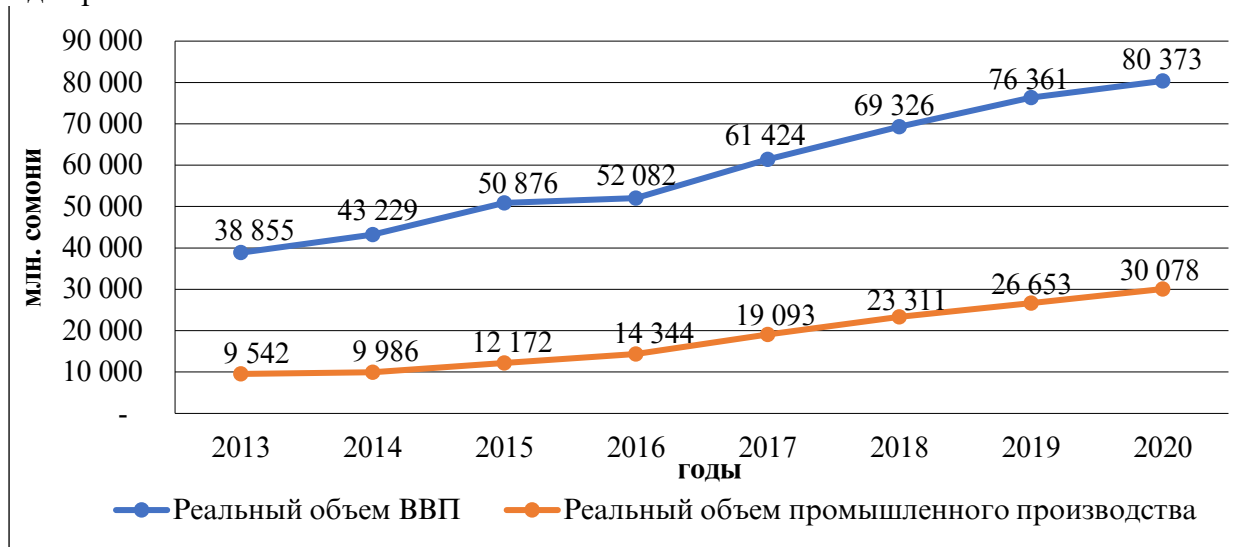


График 1. Реальный объём ВВП и реальный объём промышленного производства за 2013-2020 гг.

Источник: рассчитано автором с учетом дефлятора ВВП на основе данных Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2021..⁴⁹

Анализ данных, приведенных на графике 1, свидетельствует о положительной динамике роста валового объема производства в национальной экономике. Если в 2013 г. объем ВВП составлял 38,8 млрд. сомони, то к концу 2020 года данный показатель достиг 80,3 млрд. сомони в реальном выражении, что составляет рост в абсолютном выражении на 41,5 млрд. сомони или в относительном выражении - на 106,8%. Реальный объем промышленного производства также имеет динамику поступательного роста с 9,5 млрд. сомони в 2013 году до 30,0 млрд. сомони в 2020 году. Увеличение реального объема промышленного производства в 2020 году по сравнению с 2013 годом в абсолютном выражении составил 20,5 млрд. сомони или 215,2% - в относительном выражении.

Сопоставление данных показателей с индикаторами развития в рамках Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года, свидетельствует о том, что Правительству Республики Таджикистан благодаря реализации прямых и косвенных мер поддержки и развития производственного потенциала удалось обеспечить рост объема промышленной продукции к концу 2020 года на 253% и 247% в номинальном и реальном выражениях и тем самым перевыполнить запланированные показатели объема производства промышленной продукции в 2020 году на 10,5 млрд сомони. Однако, не удалось удержать достаточно высокий темп роста реального объема ВВП, который в 2020 году достиг значения 5,3%, что на 2,2% ниже прогнозных показателей Национальной стратегии развития Республики Таджикистан до 2030 года.

⁴⁹ Таджикистан: 30 лет государственной независимости. Статистический сборник. Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2021. – с. 335, 400.

Анализ показывает, что ежегодный темп роста реального объема ВВП за 2014-2020 гг. в среднем значении составляет 11,1%.

Таким образом, можно заключить, что несмотря на рост объемов производства ВВП и промышленной продукции в реальном выражении в последние годы наблюдается отрицательная динамика снижения ежегодных темпов прироста данных показателей.

С целью углубленного анализа данной ситуации постараемся изучить основные ключевые показатели развития промышленной отрасли. Одним из таких ключевых показателей является динамика роста числа промышленных предприятий (график 2).

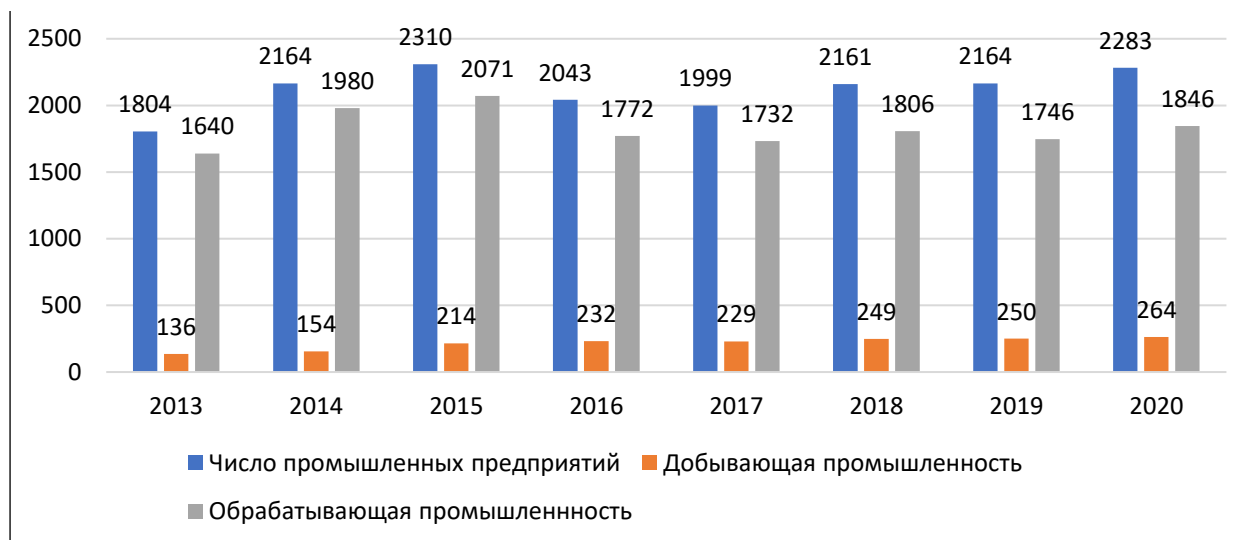


График 2. Число промышленных предприятий, в том числе по секторам добывающей и обрабатывающей промышленности за 2013-2020 гг. без учета предприятий сектора распределения электроэнергии, газа и воды (ед.)

Источник: составлено автором на основе данных Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2021..⁵⁰

Из графика 2 следует, что динамика числа промышленных предприятий за 2013-2020 гг. имеет положительный тренд по добывающей и обрабатывающей промышленностям. Если в 2013 году общее количество промышленных предприятий было всего 1804 единиц, из них в добывающей отрасли 136 ед., а в обрабатывающей - 1604, то к концу 2020 года данные показатели выросли и составили 2283, 264 и 1846 единиц соответственно. Прирост числа промышленных предприятий в отраслях промышленности в абсолютном и относительном выражениях в промышленности за этот период составил всего - 479 ед. (126,5%), в добывающей промышленности - 128 ед. (194%) и в обрабатывающей – 206 ед. (112,5%).

Анализ темпов роста числа промышленных предприятий показал, что с 2013 по 2015 гг. число промышленных предприятий интенсивно увеличивалось. Так в 2014 году было введено в действие 360 единиц промышленных предприятий, а в 2015 году - 146 единиц, что составляет средний годовой прирост за этот период в размере 110% от базового 2013 года.

Другой фактор это конечно эффективное управление промышленных предприятий, которые бесперебойно обеспечивали процесс производства качественные промышленные продукции.

Правильное управление финансовыми ресурсами предприятия является залогом финансовой устойчивости предприятия. Поэтому в современных условиях экономики, промышленные предприятия должны чётко сформулировать свою стратегию развития бизнеса. Все собственные и кредитные ресурсы должны целенаправленно использоваться и обеспечивать устойчивость предприятия.

К сожалению статистические данные показывает, что задолженность по обязательствам промышленных предприятий ежегодно увеличивается. Если в 2012 году задолженность по обязательствам промышленных предприятий составляло всего 8 589 231 сомони, то данный

⁵⁰ Там же, с. 399.

показатель в 2017 году составляет более 36 180 465 сомони что на 27 591 234 сомони или 4,2 раза больше показателя 2012 года.

Если посмотрим структуру задолженности промышленных предприятий, то наблюдается что кредиторская задолженность предприятий и организаций с 2012 года по 2017 года, имеют динамику роста. Если в 2012 году кредиторская задолженность предприятий и организаций всего составляло 6 244 522 сомони то в 2017 году данный показатель составил 29 253 061 сомони что составляет 82,4 % общих кредиторских задолженностей предприятий и организаций республики. Данный показатель за 7 лет выросло на сумму 23 008 539, 3 сомони или 4,6 раза.

Дебиторская задолженность предприятий и организаций промышленной отрасли за последние 6 лет выросло на 22,4 раза и в 2017 году составило около 14 295 977,9 сомони или 50,82 % общей дебиторской задолженности предприятий и организаций республики. Данная ситуация свидетельствует, о том что промышленные предприятия Таджикистана в настоящее время не имеют потенциальных клиентов и они в основном работают на долговой основе.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности промышленных предприятий показывает, что управление финансовыми ресурсами на уровне предприятий, управляется неэффективно. Объем кредиторской задолженности превышает дебиторскую задолженность почти на 4 раза. То есть, промышленные предприятия в основном работают для покрытия своих обязательств перед банком и другими кредиторами.

Выданные кредитные ресурсы показывают, что в Таджикистане промышленным предприятиям получение кредитов от банка считается невыгодным, так как в основном банки предлагают краткосрочные кредиты. Как показывает практика, для промышленных предприятий в целях обеспечения полного производственного цикла в основном необходимы долгосрочные кредитные ресурсы.

Таблица №7 Кредитование банками отраслей экономики и населения в национальной валюте в тыс. сомони

| Годы | Всего кредитования | В том числа: | | | |
|------|--------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | | Краткосрочное кредиты | В % к общей объем | Долгосрочное кредиты | В % к общей объем |
| 2012 | 2 192 444,9 | 1 571 804,1 | 71,69 | 620 640,8 | 28,31 |
| 2013 | 3 051 979,2 | 2 208 652,5 | 72,37 | 843 326,7 | 27,63 |
| 2014 | 3 905 773,7 | 2 348 988,4 | 60,14 | 1 556 785,3 | 39,86 |
| 2015 | 4 186 194,6 | 2 338 504,4 | 55,86 | 1 847 690,2 | 44,14 |
| 2016 | 3 810 252,4 | 2 284 052,5 | 59,94 | 1 526 199,9 | 40,06 |
| 2017 | 3 537 524,8 | 2 091 608,1 | 59,13 | 1 445 916,7 | 40,87 |

В 2017 году банковская система Республики Таджикистан в целях поддержки отраслей экономики направила более 3,5 млрд. сомони кредитных ресурсов. В том числе 2,0 млрд. сомони как краткосрочные кредиты и 1,5 млрд. сомони как долгосрочные кредиты. Анализ показывает, что в 2017 году более 59,1% выданных кредитных ресурсов было направлено как краткосрочные кредиты, то есть до 1 года. Банковские кредиты если посмотреть с точки зрения поддержки промышленных предприятий, то краткосрочные кредиты не считаются удовлетворительными.

Промышленным предприятиям исходя из длительного срока переработки и производственного процесса прежде всего необходимы долгосрочные кредиты.

В последние годы, исходя из негативного влияния внешних факторов и финансово кризиса, многие банки Республики Таджикистан сталкивались с проблемами ликвидности и невозвратности кредитов. Многие корпоративные клиенты не смогли своевременно погасить свои обязательства по кредитам.

Такая ситуация увеличила кредитные риски в банковской сфере и долю проблемных кредитов в кредитном портфеле.

Объем проблемных кредитов в течении последних 5 лет, ежегодно увеличивается, и в 2017 году достигло более 2,0 млрд. сомони, что составляет 29,9% кредитного портфеля. Данный показатель по сравнению с 2013 года увеличился на сумму 1,6 млрд. сомони или на 4,8 раза.

Кредитный портфель банков имеют быстро меняющую динамику и в 2017 году по сравнению 2016 годом уменьшилось на 1,3 млрд. сомони или 16,1%. Это прежде всего зависит от

неплатёжеспособности кредитополучателя. Данный фактор в 2016-2017 годов, повлияло на уровень предоставления кредитных ресурсов со стороны банковской системе.

Микрозаёмные и микрокредитные организация в период с 2013 по 2017 годов тоже старались поддерживать развитие отраслей экономики. В 2017 году кредитный портфель микрозаёмных и микрокредитных организаций составил 1 495 374 тыс. сомони, что по сравнению с 2013 годом выросло на 2%. Анализ показывает, что объем проблемных кредитов в 2017 году составляет 6,8 процентов от общего объема кредитного портфеля, что по сравнению 2013 года больше на 5,7 процента.

Несмотря на то что кредитный портфель микрозаемных и микрокредитных организаций ежегодно увеличивается, в этом процессе наблюдается рост проблемных кредитов, которые могут негативно повлиять на финансовое состояние кредитных организаций.

Исходя из приведенного анализа можно сделать вывод, что банки и микрокредитные организаци при выдачи кредитных ресурсов полностью не оценивают платёжеспособность кредитополучателя. Кроме того, в процессе использования кредитных ресурсов допускается ошибки по нецелевому использованию кредитных ресурсов, недоучёта факторов затрат производственных промышленных предприятий.

Промышленные предприятия должны знать, что в производственном процессе существует большой уровень рисков с технологической и технической точки зрения. Поэтому получение кредита по траншу считается более приемлемым.

Таблица № 9 Кредиты банков в разрезе отраслей (тыс. сомони, остатки на конец периода)

| Наименование | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2020 |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| Всего кредитов | 4 486 253 | 6 155 304 | 7 888 936 | 9 350 045 | 8 230 145 | 6 913 041 | 8 903 692,0 |
| Промышленность | 828 729 | 1 254 168 | 1 502 552 | 2 254 590 | 2 424 785 | 2 613 450 | 2 996 997,0 |
| В % к всего кредитов | 18 | 20 | 19 | 24 | 29 | 38 | 33,6 |

Источник: Банковский статистический бюллетень НБТ, 2017-2020гг.

Структура остатка выданных кредитов показывает, что кредитование в промышленной отрасли ежегодно растет и в 2020 году достигло 2 996 997,0 тыс. сомони что составляет 33,6 процента выданных кредитов.

Остаток выданных кредитов в 2020 году по сравнению с 2012 году вырос на 3,6 раза.

Исходя из приведенного анализа можно сказать, что промышленные предприятия имеют большой спрос на получение кредитных ресурсов.

Анализ показывает, что все кредитные средства, полученные промышленными предприятиями в основном направлены для текущих работах и другие расходов организаций. Кредитные ресурсы не выделяются для производства инновационного товара, либо внедрения новых инновационных технологий.

Необходимо отметить, что в кризисных условиях прежде всего выигрывают те предприятия, которые производят качественный продукт и являются конкурентоспособными на внутреннем и внешнем рынках. Но к большому сожалению, на сегодняшний день очень мало предприятия которые производят качественные продукты, отвечающие нынешним требованиям. Основном промышленных продуктов импортируется из зарубежных стран. Исходя из этого инновационная деятельность, разработка и производство инновационного промышленного продукта считается главным фактором, который должны учитывать промышленные предприятия в своей стратегии развития.

Промышленные предприятия должны более профессионально подготовить бизнес-проекты и исходя из обоснованности всех направлений деятельности работать с банками и микро - кредитным организациями. В свою очередь, все банки должны детально изучать кредитные заявки, профессионально оценивать существующий уровень кредитных рисков, реально оценивать платёжеспособность и другие угрозы промышленным предприятиям. С учетом существующих рисков, банки должны чётко изучать уровень потребности рынка и определить, что производимый товар насколько имеет спрос и считается конкурентоспособным.

Другой фактор, который негативно влияет на устойчивость развития финансово кредитного механизма инновационной деятельности промышленных предприятий, является уровень профессионализма и финансовая грамотность сотрудников промышленных предприятий.

Данный фактор прежде всего наблюдается на уровне предприятий, на эффективное распределение и использование финансовых и кредитных ресурсов. Проведенный анализ показывает, что уровень кредиторской задолженности промышленных предприятий ежегодно увеличивается что говорит о том что предприятие, которое имеют достаточные финансовые ресурсы и за неразумного использования средств у них появляется необходимость на получение кредитных ресурсов, которые в конечном итоге повлияют на повешение производимых продуктов и конкурентоспособности товаров.

Бюджетная политика Республики Таджикистан показывает, что развитию промышленной отрасли выделяется особое внимание. Анализ показывает, что финансирование данной отрасли за счет средств Государственного бюджета ежегодно увеличивается и в 2020 году составил 171 700,0 тыс. сомони что по сравнению 2012 года выросло на 82 167,6 тис. сомони или 91,7 процента.

Таблица № 10 Бюджетное финансирование сектора промышленности фактических данных в тыс. сомони

| Показатели | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2020 |
|---|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| Общей объем расходов Государственного бюджета | 9107855,9 | 11591550,9 | 13190396,0 | 16277408,1 | 18294330,7 | 22264184,0 | 24 925 100,0 |
| Промышленность | 89532,4 | 92748,0 | 134258,1 | 429156,9 | 217615,6 | 157958,1 | 171 700,0 |
| В % к общей объем расходов Госбюджета | 1,0 | 0,8 | 1,0 | 2,6 | 1,2 | 0,7 | 0,69 |

Источник : Статистический сборник финансы Таджикистана .

Финансирование промышленного сектора, показывает что средняя доля промышленности к общему объему расходов Государственного бюджета за последние 6 лет составляет 1,2 процента.

Анализ показывает, что за счет бюджетных средств в основном финансируется государственные органы сектора промышленности. Для финансирования инновационного развития промышленной отрасли за счет бюджетных средств, не выделяется. Если посмотреть структуру расходов местных бюджетов, то для сектора промышленности выделяется мизерные средства. В 2017 году за счет местных бюджетов для сектора промышленности выделялась 9 755,0 тыс. сомони что составляет 0,16 процентов от общего объема расходов местных бюджетов.

Необходимо отметить, что Государственный бюджет Республики Таджикистан принимается с дефицитом и ежегодно наблюдается определенные затруднения при исполнении ее доходной части. Большинство расходов бюджета направляется на финансирование социальных секторов, в том числе образование, здравоохранение, социальная защита, культура и жилищно- коммунальное хозяйство.

Международная практика показывает, что со стороны Государства выделяется особое внимание промышленной отрасли, особенно производственным предприятиям. Создаются специальные фонды для финансовой поддержки промышленных предприятий.

Исходя из международной практики на национальном уровне, создание специальных фондов, поддерживающие производственные предприятия с точки зрения инновационного развития, внедрение новых технологий и производство инновационного товара, которые отвечают международным требованиям, считается целесообразным.

Исходя из приведенного анализа можно сделать выводы, что финансово-кредитные механизмы требуют внедрение профессиональных реформ, которые бы способствовали развитию инновационной деятельности промышленным предприятиям Республики Таджикистан.

Промышленные предприятия неэффективно используют полученные кредитные средства. Кредитные средства должны направляться на развитие инновационной деятельности промышленных предприятий. Каждое промышленное предприятие или компания должны иметь четкую стратегию развития производства и расширения производственной деятельности. Не

достаточно развит механизм получения кредитных ресурсов, банковская система в основном предоставляет краткосрочные кредиты, которые не охватывает полный производственный цикл.

Наблюдается низкое качество и низкий уровень конкурентоспособности выпускаемой продукции. Высокие процентные ставки и неадекватное функционирование банковской системы. Высокий уровень рисков возвратности выданных кредитов.

Наблюдаются проблемы с высококвалифицированными кадрами на уровне отрасли промышленности, низкая заработная плата и низкий стимул для работы.

Недостаточно развито сотрудничество научных и научно-технических учреждений с промышленными предприятиями.

В целях расширения финансово-кредитных механизмов поддержки и развития инновационной деятельности в промышленности рекомендуется следующие:

- разработать и внедрить схему движения средств, направляющие на инновационные цели;
- в целях повышения финансовой грамотности сотрудников промышленных предприятий, разработать специальную программу и проводить регулярные тренинги и обучения;
- в целях финансовой поддержки производственных предприятий, создать специальный фонд поддержки инновационного развития производства;
- укрепить сотрудничество между кредитными организациями и промышленными предприятиями;
- в целях модернизации внутреннего рынка, разработать специальную Государственную программу поддержки инновационного производства промышленности;
- на уровне ВУЗ-ов разработать специальный учебный модуль по подготовке высококвалифицированных кадров по производству инновационных продуктов;
- в регионах республики создать специальные центры по развитию производства качественной промышленной продукции.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Закон Республики Таджикистан об инновационной деятельности 29 марта 2012 года, №296;
2. Программа инновационного развития Республики Таджикистан на 2011-2020 годы, Утверждена постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 апреля 2011 года №227;
3. Стратегия Развития промышленности в Республике Таджикистан на период до 2030 года, утверждена постановлением Правительства Республики Таджикистан от 27 марта 2018 года, №159;
4. Программа инновационного развития Республики Таджикистан на 2011-2020 годы, утверждена постановлением Правительства Республики Таджикистан (от 30 апреля 2011 года №227) ;
5. О некоторых проблемах финансово-кредитной поддержки инновационной деятельности для устойчивого развития экономики (статья)// Известия АН Республики Таджикистан. Серия «Экономика». – 2007. – №3-4(27-28).-С. 109-114;
6. Стратегическое проектирование инновационного и технологического развития экономики Таджикистана: состояние, проблемы и развития (статья)// Экономика, финансы и менеджмент: проблемы и перспективы развития: Материалы докладов II Междунар. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых. – Казань: Каз.филиал АТиСО, 2011. URL: <http://www.atiskzn.ru/>;
7. Инновационная стратегия на предприятиях промышленности Республики Таджикистан/ Россия: тенденции и перспективы развития. Ежегодник. Вып.12. / РАН. ИНИОН. Отд.науч. сотрудничества; Отв. ред. В.И. Герасимов. -М., 2017. -Ч. 1. -984 с. - С.636-640;
8. Статистическое бюллетень Национального Банка Таджикистана, декабрь 2017 года (269).

Аннататсия: Дар мақолаи мазкур механизмҳои молиявӣ қарзии дастгирӣ ва рушди фаъолияти инноватсионии корхонаи саноати Чумхурии Тоҷикистон баррасӣ карда мешавад. Манбаъҳои маблағгузори фаъолияти инноватсионӣ дар соҳа ошкор карда шудаанд. Дар асоси

маълумотҳои мушаххаси статистикаи ҳолат ва таракқиёти соҳаи саноат ва маблағгузорию он таҳлил карда мешавад. Қарзҳои ба соҳаи саноат ва проблемаҳои асосии ин роҳ таҳлил карда шудаанд. Маблағгузорию бучетии соҳаи саноат, мушкилот ва имкониятҳои рушди он баррасӣ шудааст. Хулоса ва тавсияҳо оид ба такмил ва рушди механизмҳои молиявӣ қарзии дастгирии фаъолияти инноватсионии корхонаҳои саноатии Ҷумҳурии Тоҷикистон оварда шудаанд.

Калима вожаҳо: Саноат, корхонаҳо, иқтисод, молия, кредит, бучет, механизмҳои рушд, инноватсия, фаъолияти инноватсионӣ, Ҷоида, зиён, технология, пардохтпазирӣ, таваккал, қарзҳои мушкилситон.

Аннотация: В данной статье рассматриваются Финансово-кредитные механизмы поддержки и развития инновационной деятельности промышленным предприятиям Республики Таджикистан. Раскрываются источники финансирования инновационной деятельности в промышленности. На основе конкретных статистических данных анализируется состояние и развитие промышленной отрасли и ее финансирование. Анализируется кредитование промышленной отрасли и основные проблемы в данном направлении. Рассматривается бюджетное финансирование промышленной отрасли, проблемы и возможности ее развития. Изложены выводы и рекомендации по улучшению и развитию финансово-кредитных механизмов поддержки инновационной деятельности промышленным предприятиям Республики Таджикистан.

Ключевая слова: Промышленность, предприятия, экономика, финансы, кредит, бюджет, механизмы развития, инновация, инновационная деятельность, прибыль, убытки, технология, ликвидность, риск, проблемные кредиты.

Abstract: This article discusses the financial and credit mechanisms for supporting and developing innovative activities of an industrial enterprise of the Republic of Tajikistan. The sources of financing of innovative activity in the industry are disclosed. Based on specific statistical data, the state and development of the industrial sector and its financing are analyzed. Lending to the industrial sector and the main problems in this direction are analyzed. The budget financing of the industrial sector, problems and opportunities for its development are considered. The conclusions and recommendations for the improvement and development of financial and credit mechanisms to support innovation activity of industrial enterprises of the Republic of Tajikistan are presented.

Key words: Industry, enterprises, economics, finance, credit, budget, development mechanisms, innovation, innovative activity, profit, losses, technology, liquidity, risk, problem loans.

Маълумот дар бораи муаллиф: Начмидинзода Абдурахмон Мирзо – сардори идоракунии стратегӣ ва маҷмуи маълумотҳои БДАҶТ «Амонатбанк».

Сведения об авторе: Начмидинзода Абдурахмон Мирзо - начальник управления стратегии, анализ и свод данных ГСБ РТ «Амонатбанк». Тел: 93 833 34 34; **E-mail:** abu-84@mail.ru

Information about the author: Namiddinzoda Abdurakhmon Mirzo - Head of the Department of Strategy, Analysis and Data Collection of the State Security Service of the Republic of Tajikistan "Amonatbank". Tel: 93 833 34 34; E-mail: abu-84@mail.ru

ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ

Джумабоев Х.К., -к.э.н., доцент кафедры Налоги иналогообложения ТГФЭУ, Директор НИИ "Финансы"

Характеристика налоговых льгот объективна, предполагает применение показатели и критерии для оценки. Прежде всего, отметим, что именно на основании показатели и критерии выявится возможности для исследование и нахождение путей эффективного формирования применение налоговых льгот. Применение налоговых льгот естественно приводят к снижению поступлению доходов, которые предусматривает через определение времени создать условия для расширение налогооблагаемые базы и решение стратегических цели развития страны. В этой связи категория налоговых льгот многими исследователями приравнивается к расходом в области бюджета и налогообложения. Именно это обстоятельства предполагает проведение исследование и анализа эффективности налоговых льгот.

Так, по мнению зарубежного специалиста С. Суррея налоговые расходы введено как составной элемент продвижение налоговой практики, что в дальнейшем мобилизована как объект анализа налогов на потребление и различно вида собственности. При этом, преследовались обеспечение

учет бюджетных расходов для государственной поддержки налогоплательщиков и развитие организационно-правовые основы развитие налоговой системы.

Особенное значение при этом, имело практика включено информации по льготам бюджетной отчетности. Одновременно учитывалось группировка данных льгот по определенным признакам, в частности, отражающие как косвенные налоги и субсидии.

На наш взгляд, для определение основных показателей и критерии оценки эффективности налоговых льгот, целесообразно нужно исходить из классификации налоговых льгот. В настоящее время в данном направлении накоплена огромный опыт систематизации налоговых льгот, который которые нами выделена как приоритетнее для условия Республики Таджикистан, который выглядит следующим образом (см. табл. 1):

Таблица 1 - Формирование показателей оценки налоговых льгот на основе приоритетных классификационных признаков

| <i>Предлагаемые показатели</i> | <i>Содержание предложенных показателей</i> |
|--|---|
| Сниженные ставки налога на доход субъектов хозяйствования | Снижение ставки применяют к доход/прибыль на отдельные виды деятельности, отдельные типы инвестиций, регионов то есть при инвестициях в СЭЗ (Согд, Дангара, Пяндж, Ишкочим и Куляб). |
| Отнесение убытков на будущие отчетные периоды | 1.Механизм, где инвесторам разрешается откладывать убытки на определенное число лет для целей налогового учета. 2.Механизм ускоренная амортизация. Считается, что это позволяет инвесторам уменьшить их налоговое бремя в течение периода, когда денежные средства необходимы для выплаты долгов. |
| Ускоренная амортизация | Это предусматривает списание стоимости актива для целей налогообложения более быстрыми темпами, чем в случае обычной экономической амортизации. |
| Налоговые каникулы | Как форма льгот наиболее часто используется развивающимися странами и странами с переходной экономикой. Это форма полного исключения налога на прибыль, сниженной ставки налога или комбинации выше приведенных методов. В некоторых стран во время налоговых каникул запрещается использовать отдельные виды налоговых льгот (налоговые вычеты, ускоренную амортизацию). |
| Инвестиционные налоговые скидки | Обычно при этом, учитывается, что в качестве дополнение к налоговым каникулам Правительства отдельных стран применяют в качестве дополнение инвестиционные налоговые скидки, которые е представляет собой вычете из налогооблагаемый дохода для снижения стоимости приобретенного капитала с учетом инфляции. |
| Льготы по уплате налогов на доходы физических лиц и социальные взносы | Во многих странах взносы на социальное отчисление могут составлять существенную часть налогового бремени экономических субъектов. На примере Республики Таджикистан указанные виды налогов составляет 33%. В целях привлечения инвестиций для развития предпринимательства и ускоренной индустриализации страны изменены ПД, социальные взносы путем сокращения количества налогов и ставки налогообложение. |
| Сниженные ставки таможенных пошлин | В странах практикуется, следующие типы таможенно-тарифных льгот: 1. Отмена таможенных пошлин на импортируемое оборудование и комплектующие изделия. 2. Увеличены пошлины на готовую продукцию производимые инвесторов, которые направлены для защиты внутреннего рынка. В Республики Таджикистан считается, что основным источником налоговых и таможенных платежей является предпринимательская и инвестиционная деятельность. В последние годы реализован ряд реформ, направленных на улучшение делового и инвестиционного климата, а также снижение административных барьеров. Из общего количества фискальных льгот (92) 38% составляет таможенные льготы. |
| Льготы по уплате налога на имущество | На современном этапе освобождение от уплаты имущественного налога является самым распространением форме стимулирования. Этот |

| | |
|-----------------------|---|
| | вид льгот село сообразно рассматривается на уровне местного управления. В соответствии с статьёй 347 Налогового Кодекса Республики Таджикистан предусматривается перечень определенных объектов недвижимости, которые освобождены от уплаты налогов. |
| <i>Льготный режим</i> | В условиях Республики Таджикистан в соответствии с разделом 14 Налогового кодекса Республики Таджикистан предусматриваются специальные режимы налогообложения. Цель данного льготного режима, при котором рассматривая организационно-правовые его формы, создаётся условия, при котором будет задействован благоприятный режим для налогообложения, что в конечном итоге приводит к снижению налоговой нагрузки. |

Источник. Составлено автором на основе: Майбурова И.А., Иванова Ю.Б. Налоговые льготы. Теория и практика применения. Монография/ И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.-С.73-75; Красавин В.И. Понятийный аппарат льгот по налогам и сборам: теоретические подходы и нормативное закрепление/ В.И. Красавин//Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. - 2011. - № 1. - С. 29-35.

Таким образом, вышеприведенные отобранные признаки свидетельствуют о том, что большинство стран используют концессионные способы, зависящим от изменения отдельных видов стимулов, в том числе широкое использование быстрого сокращения или налоговой задолженности, что поясняется в пунктах 3-4 Таблицы 1. В условиях Республики Таджикистан признание таких индикаторов, как «Налоговые каникулы» и «Ускоренная амортизация», является действенным фактором стимулирования предпринимательства и привлечения инвестиций.

Следовательно, приходим к выводу о том, что формирование показателей оценки налоговых льгот, наряду с его сложностью, представляет собой относительно неплохую систему эффективного отбора различных видов льгот, что в дальнейшем приведет к совершенствованию оптимизации налоговых издержек и выбору лучшего варианта для тех или иных налоговых льгот. Изучение данного вопроса позволит учесть тот факт, что в условиях Республики Таджикистан оптимальным вариантом установления налоговых льгот является работа путем сопоставления и конкретных условий хозяйствующих субъектов.

Рассматривая основные показатели и критерии оценки эффективности налоговых льгот, этим самым было изучены и систематизированы важнейшие положения для характеристики оценки налоговых льгот и рассмотрены критерии налоговых льгот. При этом, даны оценки процесс формирования уровня эффективности и управления экономики при образовании основных показателей доходной и расходной части бюджета страны.

Литература

1. Иванова Н.И. Налоговое стимулирование инновационных процессов/ Н.И. Иванова. - М.: ИМЭМО РАН, 2009. - 345 с.
2. Красавин В.И. Понятийный аппарат льгот по налогам и сборам: теоретические подходы и нормативное закрепление/ В.И. Красавин// Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. - 2011. - № 1. - С. 29-35
3. Майбуров И.А. Оценка налоговых расходов и эффективности налоговых льгот/ И.А. Майбуров // Общество и экономика. - 2013. - № 4. - С. 71-91.
4. Майбуров И.А., Соколовская А.М. Теория налогообложения. Продвинутый курс: учебник для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / И.А. Майбуров, А.М. Соколовская. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 591с.
5. Пинская М.Р. Оценка эффективности налоговых льгот: анализ имеющихся подходов/М.Р. Пинская//Налоговая политика и практика. – 2014. - №8. – С.24-28.
6. Семенова Г.Н. Налоговая политика увеличения бюджетных доходов и создания стимулов инновационной активности / Г.Н. Семенова // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. - 2012. - № 11 (53). - С.18-21.

НИШОНДИХАНДАҲО ВА МЕЪЁРҲОИ БАҲОДИҲИИ САМАРАНОКИИ ИМТИЁЗҲОИ АНДОЗӢ.

Аннотация. Дар мақолаи пешниҳодшуда омӯзиши истифодаи нишондихандаҳо ва меъёрҳои баҳодихии имтиёзҳои андозро дар бар мегирад. Муаллиф қайд мекунад, ки маҳз дар асоси нишондодҳо ва меъёрҳо имкони тадқиқот ва дарёфти роҳҳои самараноки ташаққули татбиқи имтиёзҳои андоз дар зинаҳои гуногуни идоракунии иқтисодӣ фароҳам оварда мешавад. Татбиқи имтиёзҳои андоз боиси кам шудани даромад мегардад, ки бо роҳи муайян намудани муҳлати фароҳам овардани шароит барои васеъ намудани манбаи андозбандишаванда таъмин карда мешавад. Ин имкон медиҳад, ки ҳадафҳои стратегии рушди кишвар ҳал карда шаванд. Бо дарназардошти он, ки категорияи имтиёзҳои андозро бисёре аз тадқиқотчиён бо хароҷот дар соҳаи буҷет баробар мекунанд, маҳз ҳамин ҳолат гузаронидани тадқиқот ва таҳлили самаранокии имтиёзҳои андозро пешниҳод мекунад.

Муаллиф андешаҳои олимону мутахассисонро таҳлил намуда, чунин мешуморад, ки хароҷоти андоз ҳамчун унсӯри таркибии пешбурди амалияи андоз имкон медиҳад, ки имкониятҳо барои рушди фаъолияти иқтисодӣ сафарбар карда шаванд. Дар ин замина нишондихандаҳо ва меъёрҳои асосии арзёбии самаранокии имтиёзҳои андоз муайян карда мешаванд.

Калидвожаҳо: Нишондихандаҳо, баҳодихии имтиёзҳои андозӣ, меъёрҳои хавасмандгардонии андоз, дарачаи самараноки, ташаққули имтиёзҳои андозӣ, идоракунии иқтисодӣ, хароҷоти андоз, даромад ва хароҷоти буҷет, даромадҳои андозӣ.

ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОВОТ.

Аннотация. Представленная статья включает исследование использования показателей и критериев оценки налоговых льгот. Автор отмечает, что именно на основе показателей и критериев можно изучать и находить эффективные способы формирования реализации налоговых льгот на разных уровнях управления экономикой. Введение налоговых льгот приведет к уменьшению доходов, что будет обеспечено за счет определения сроков создания условий для расширения налогооблагаемой базы. Это позволит решить стратегические задачи развития страны. Учитывая, что категория налоговых стимулов многими исследователями отождествляется с расходами бюджета, это актуально для исследования и анализа эффективности налоговых льгот.

Автор анализирует мнения ученых и специалистов и считает, что налоговые расходы как неотъемлемая часть популяризации налоговой практики позволяют мобилизовать возможности для развития экономической деятельности. На этой основе определены основные показатели и критерии оценки эффективности налогового стимулирования.

Ключевые слова: Показатели, оценка налоговых льгот, ставки налоговых льгот, степень эффективности, формирование налоговых льгот, управление экономикой, налоговые расходы, доходы и расходы бюджета, налоговые поступления.

INDICATORS AND CRITERIA FOR ASSESSING THE EFFICIENCY OF TAX BENEFITS

Annotation. The presented article involves the study of the application of indicators and criteria for assessing tax benefits. The author notes that it is on the basis of indicators and criteria that there will be opportunities for research and finding ways to effectively form the application of tax benefits at various levels of economic management. The application of tax incentives leads to a decrease in income, which provides through the determination of time to create conditions for the expansion of the taxable base. This will allow the solution of the strategic goals of the country's development. Considering that the category of tax benefits is equated by many researchers with spending in the field of the budget, it is precisely this circumstance that suggests conducting a study and analysis of the effectiveness of tax incentives.

Analyzing the opinions of scientists and specialists, the author believes that tax expenditures as an integral element of the promotion of tax practice allows mobilizing opportunities for the development of economic activities. On this basis, there will be identified the main indicators and criteria for evaluating the effectiveness of tax benefits.

Keywords: indicators, assessment of tax benefits, criteria for tax benefits, level of efficiency, formation of tax benefits, economic management, tax expenditures, budget revenues and expenditures, tax receipts.

Keywords: Indicators, assessment of tax incentives, tax incentive rates, degree of efficiency, formation of tax incentives, economic management, tax expenditures, budget revenues and expenditures, tax revenues.

Маълумот дар бораи муаллиф: Чумъабоев Хуршед Кодирович - н.и.и., дотсенти кафедраи андоз ва андозбандии ДДМИТ, Директори ПИТ «Молия», 934348558, andoz – 73@mail.ru.

Сведения об авторе: Джумабоев Хуршед Кодирович - кандидат экономических наук, доцент кафедры налогообложения и налогообложения Государственного педагогического института, директор ПИТ "Финанс", 934348558, андоз - 73@mail.ru.

Information about the author: Jumaboev Khurshed Kodirovich - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Taxation and Taxation of the State Pedagogical Institute, Director of PIT "Finance", 934348558, andoz - 73@mail.ru.

СИСТЕМАИ ТАВЛИДИ АВТОМАТИИ ҚОИДАҲОИ ҚАРЗДИҲӢ

Қодиров А. Л. - д.и.и., профессори МДТ «Донишгоҳи давлатии Хуҷанд баноми академик Б.Ғафуров».

Қодиров Х.А.- докторант PhD, МДТ «Донишгоҳи давлатии Хуҷанд баноми академик Б.Ғафуров».

Солиева Н. А. - докторант PhD, МДТ «Донишгоҳи давлатии Хуҷанд баноми академик Б.Ғафуров».

Имрӯз қариб дар ҳамаи бонкҳо ва ташкилотҳои қарзӣ системаҳои муайяни иттилоотӣ ворид гаштаанд, бидуни ҷорӣ намудани технологияҳои иттилоотӣ рақобатпазириро нигоҳ доштан ғайриимкон аст. Яке аз ҷанбаҳои муҳимтарини фаъолияти иқтисодии муосир муносибатҳои қарзӣ мебошад. Муваффақияти тараққиёти истехсолот ва прогресси сосиалию иқтисодӣ самарани системаи кредитиро муайян мекунад. Қарздиҳӣ кам кардани вақтро барои қонеъ кардани ниёзҳои тижорат таъмин менамояд. Корхонаи қарзгиранда имкон меёбад аз ҳисоби маблағҳои иловагии захираҳои худро зиёд кунад, иқтисодиёташро васеъ гардонад, иҷрои вазифаҳои истехсолиро тезонад.

Кредит ҳамчун қисми таркибии тараққиёти иқтисодиёти муосир мебошад. Корхонаю иттиҳодияҳои калон ва структураҳои хурди саноатӣ, хоҷагии қишлоқ ва савдо аз кредит истифода мебаранд. Ҳамин тариқ, даромад аз амалиёти кредитӣ манбаи асосии фонди мебошад.

Аз тарафи дигар, он бо таваккал алоқаманд аст, напардохтани қарзҳо метавонад боиси муфлисшавӣ гардад. Мушкilot аз он ба миён меояд, ки чӣ гуна қарзгирандаи муаммо оварро пешаки муайян намуд, барои ҳар як муштарӣ маҳсулоти қарзиро дуруст интиҳоб кардан лозим аст.

Ин кор имрӯз аз ҷониби коршиносони қарзи аксар бонкҳо айнаи замон анҷом дода мешаванд. Маълумот дар бораи қарзгир, аз қабилӣ даромади моҳона, ҷинс, синну сол ва ғайра аз ҷониби мутахассисон баҳо дода мешавад, ки ин вазифаи онҳост. Мутахассисони ташкилоти қарзӣ эътимоднокии қарзгирандаро арзёбӣ мекунад ва мувофиқи ин ва бисёр меъёрҳои дигар қоидаҳои мувофиқтарини қарзро интиҳоб мекунад.

Интиҳоби маҳсулоти кредитӣ бо маҷмуи маҳсулотҳои қаблан тасдиқшуда маҳдуд аст. Яке аз қарзҳои хеле стандартӣ ба ҳар як қарзгирандаи инфиродӣ дода мешавад. Азбаски ҳангоми додани қарз хусусиятҳои қарзгиранда ба инобат гирифта намешаванд, ин равиш самарабахш нест ва дар натиҷа бонк аз қарздиҳӣ фондаи максималиро ба даст намеорад.

Дар шароити ҳозираи тараққиёти иқтисодиёт принципҳои қарздиҳии оқилона аҳамияти махсус пайдо кунанд. Принципи баҳодиҳии бозътимоди сатҳи даромаднокии амалиёти қарзиро, на танҳо арзёбии объект, таъминот бо қарз, балки кам кардани хавфҳои низ тақозо мекунад. Риояи қоидаҳои додашавӣ баргардонидани қарзҳо, технологияи қарздиҳӣ, назорат ва таҳлили ҷорӣ амалиёти қарзӣ муҳим мегардад.

Мутаассифона, дар ташкили қори бонкҳо як қатор камбудии ҷойдоранд, ки ҳар як қарз дараҷаи хавфи худро дорад. Коршиноси қарзи ҳангоми додани қарз бояд дар хотир дошта бошад ва дар сурати даст кашидан аз додани қарзҳои дорои хавфи баланд ҳеч бонк наметавонад фаъолияти

худро идома диҳад. Кадом муштариён бояд ба ҳисоб гирифта шаванд, бояд оқилона интиҳоб карда шаванд ва инчунин кадоме аз онҳо набояд.

Дар навбати аввал, бонкҳо бояд ба арзёбии вазъи молиявии қарзгир чиддӣ муносибат кунанд. Дар марҳилаи ибтидоии раванди қарз, таҳлили қобилияти қарздиҳӣ имкон медиҳад, ки бо пешгӯии хавф қариб ҳама намуди талафотро пешгирӣ кунед.

Асоси аксари усулҳои мавҷудаи муайян кардани қобилияти қарзиро таҳлили баланси қарзгир ташкил медиҳад, ки на ҳамеша вазъияти воқеии вазъи молиявиро инъикос менамояд. Шабакаи васеи фирмаҳои аудиторӣ мустақил, ақидаи объективӣ онҳо дар бораи вазъи молиявии қарзгирандагонӣ эҳтимоли дар мамлакатҳои хориҷӣ ба ҳалли ин мушкилот кӯмак мекунад, қори бонкҳоро осон менамоянд.

Муайян намудани меъёри фоиз низ яке аз проблемаҳои муҳимтарини қарздиҳӣ ба шахсони ҳуқуқӣ мебошад. Фоидаи бонк ва қарзгиранда аз рӯи меъёри қарз таъмин карда мешавад ва инчунин бояд таваккалхоро чуброн намояд. Чӣ қадаре ки фоиз паст бошад, ҳамон қадар рақобат дар бозори қарзҳои бонкӣ баланд мешавад. Барои шахсони ҳуқуқӣ аз бонкҳои калон бо фоизҳои баланд қарз гирифтани фоидаовар нест. Аммо дар баробари ин кам қорхонаҳои ҳастанд, ки ба талаботи саҳти чунин бонкҳо ҷавобгӯ бошанд. Талабот нисбат ба қарзгирандагонӣ эҳтимоли аз бонкҳои миёна чандон баланд нест, онҳо омодаанд бо ҳар як қарзгир дар алоҳидагӣ қор кунанд, аммо барои пурра қонеъ кардани ниёзҳои тичорат захираҳои кофӣ надоранд.

Ташкилотҳои қарзие, ки тавонианд механизмҳои мувофиқро нисбат ба дигарон пештар эҷод кунанд, ки ба онҳо дар бозори хизматрасонии бонкӣ самаранок қор кунанд, метавонанд ба муваффақияти бештар ноил шаванд. Қобилияти дуруст ҳисоб кардан ва пешгӯии натиҷаҳои амалиёти қарзӣ гарави асосии муваффақияти бонк дар қарздиҳӣ мебошад. Танҳо чунин бонкҳо метавонанд дар шароити муосир бурд кунанд.

Технологияҳои скоринги кредитӣ ва истихроҷи маълумот дар айни замон хеле фаъолона инкишоф меёбанд. Зарурати қоркарди миқдори хеле зиёди иттилоот боиси чунин фаъолият гардид. Усулҳои омори математикӣ ва қоркарди маълумоти мошинсозӣ барои муҳаққиқон ва таҳлилгарон имкониятҳои нав мекушоянд. Таҳлили иттилоот дар соҳаҳои мушаххас ва ҳалли вазифаҳои зарурӣ эҷоди маҳсулоти нармафзори махсус ва барои истифодабарандагон, усулҳои баҳодихии кредитиро талаб мекунад.

Усули нави арзёбии хавф ин скоринги кредитӣ мебошад, ки пешравии навбатии маблағгузори ба ҳисоб меравад. Баҳодихии баҳисобгирии мӯҳлатҳо кам карда шуда, ба ин васила вақти сарфшуда барои ситонидани қарзҳои ба таъхир гузошташударо кам карда, ба самаранокӣ ва худтаъминкунии қарзҳо таъсири мусбат мерасонад.

Аммо, на ҳама ташкилотҳои маблағгузори хурд барои баҳогузори мувофиқанд. Он татбиқ карда мешавад, аммо дар айни замон он танҳо як бехтаршавии назаррасро ифода мекунад, ки онро пешрафт номидан мумкин аст. Аммо, баҳодихӣ наметавонад қоршиносони қарзиро дар қарздиҳии хурд иваз кунад. Гап дар сари он аст, ки дар аксари маврид хатари хоси соҳибқорони камбизоат қобили ҳисоб нест.

Биёед бубинем, ки он чӣ гуна қор мекунад ва аз баҳодихии ташкилотҳои қарзӣ чӣ интизор шудан мумкин аст. Кадом маълумот лозим аст ва чӣ тавр онро истифода бурд. Қор карда баромадани усули зарурӣ ва амалан қори намудани таминоти барномавии он, омузиши чиддии мутахасисони истифода баранда нисбат ба таҷҳизоти техникӣ зиёдтар муваффақиятро таъмин менамоянд. Агар қоршиносони қарзӣ ва менечерони бахшҳои фаҳманд, ки баҳодихӣ чӣ гуна қор мекунад ва бубинанд, ки он дар амал чӣ меорад, пас онҳо боварӣ пайдо менамоянд, ки баҳогузори ба онҳо дар интиҳоби дуруст кӯмак мерасонад.

Баҳогузори ба эҷоди фарҳанги таҳлил мусоидат мекунад. Роҳбарон ташвиқ карда мешаванд, ки мунтазам ба пойгоҳи додаҳо дастрасӣ пайдо кунанд, то маълумоти муфидро пайдо кунанд, аммо ин тафаккури ташкилоти қарзиро тағйир намедиҳад.

Баррасии адабиёт нишон медиҳад, ки маблағгузори хурд бо усулҳои нави арзёбии хавфи қарзии соҳибқорони камбизоат оғоз шудааст. Инҳо гурӯҳҳои муштарак ва якҷанд масъулиятшиносон ва қоршиносони қарзӣ мебошанд, ки баҳодихии муфассали сифатҳои шахсӣ ва молиявии ҳар як қарзгир, инчунин манзил, тичорат ва гаравро анҷом медиҳанд.

Баҳои кредитӣ, ба мисли усули таҳлили регрессионӣ, робитаи таърихии байни рафтори қарз ва хусусиятҳои миқдорӣ муқаррар карда шуда, ба оянда паҳн карда мешавад, бо назардошти он ки ин муносибатҳо идома хоҳанд ёфт. Ин навоари усули баҳодихии хавфи қарзӣ мебошад. Хавфи оянда

пешгӯӣ карда мешавад дар асоси хусусиятҳои докталабони қарзгир. Аз замони пайдоиши компютерҳо баҳогузорӣ бузургтарин пешрафт барои қарзҳои бонкӣ ва қортҳои кредитӣ дар кишварҳои пешрафта дар даҳсолаҳо буд.

Саволе, ки оё ҳолҳоро метавон як пешрави ҳалқунанда дар маблағгузори хурд ҳисоб кард, масъалаи хеле муҳим аст. Барои созмонҳое, ки сохтори қавии идорақунӣ ва пойгоҳи додаҳои электронии мувофиқ доранд, ки аллакай ба миқёси назаррас расидаанд, баҳогузорӣ воқеан самаранокиро зиёд карда метавонад.

Баҳогузорӣ инчунин метавонад ба созмонҳои қалон фоида расонад. Таҷриба дар Боливия бо маълумоти таърихӣ нишон дод, ки ноқомии 12 дарсади қарзгирандагон дар соли 2010 боиси 28 дарсад қоҳиш ёфтани қарзҳои 30 рӯзи гузашта буд. Гузашта аз ин, арзёбии арзиши лоиҳаи скоринг ва муқоисаи он бо фоидаи соф аз даст кашидани мизочони «бад» ва зиёни он қарзҳое, ки ба мизочони «хуб» дода нашудаанд, нишон медиҳад, ки скоринг дар як сол харчи дунёии худро пардохт кардааст.

Баҳогузорӣ бо усули скоринг барои гурӯҳҳои масъулияти муштарак ва қоршиносони қарзӣ, ки аз қониби онҳо арзёбии инфиродӣ анҷом дода мешавад ин пешрафт нест. Скоринг ин вазе намудани имқоният дар бозор аст ва эҳтимолан барои аксари қарзҳои гурӯҳӣ ва бонқҳои деҳот мувофиқ набошад. Инчунин омода набудани аксарияти ташкилотҳои қарзӣ ба баҳогузорӣ низ қой дорад. Ин ё аз он сабаб аст, ки базаҳои онҳо ба талаботи ҳол мувофиқ нестанд, ё худ вазифаҳои тезу тундтар доранд.

Бояд гуфт, ки дар ташкилотҳои қарзӣ скоринги ба баҳогузори омодашуда наметавонанд дар пурраги қоршиносони қарзиро иваз намояд, зеро баҳодихии субъективии онҳо оид ба омилҳои хавф, ки дар базаи маълумот инъикос дода намешаванд.

Баҳогузорӣ яке аз чанд идеяҳои нав, аз қабилӣ мутобиқсозии маҳсулот ба ниёзҳои муштарӣён, пешниҳоди хидматҳои пасандоз ва пардохт, афзоиши таваҷҷӯҳ ба идорақунӣ ва хавасмандгардонии қормандон аст. Чун идеяи такмил додани ташкили хуби тиқорат мебошад, ки дар оянда метавонад беҳбудихии хеле муқимро дар маблағгузори хурд ба даст орад.

Адабиёт:

1. Булгакова, О.А. Проблемы кредитования физических лиц в современных российских условиях и пути их решения / О.А. Булгакова // В сборнике: Междисциплинарный вектор развития современной науки: теория, методология, практика. Сборник статей II Международной научно-практической конференции. Петрозаводск, - 2020. - С. 6-9.
2. Илюхина, М.В. Риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц и способы их минимизации / В сборнике: Державинские чтения. Материалы XXV Всероссийской научной конференции. Отв. редактор Я.Ю. Радюкова. - 2020. - С. 124-134.
3. Кабушкин, Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс / Н.И. Кабушкин. — М.: КноРус, 2017. - 352 с.

СИСТЕМАИ ТАВЛИДИ АВТОМАТИИ ҚОИДАҲОИ ҚАРЗДИҲӢ

Аннотатсия. Проблемаҳои муосири қарзи хурд баррасӣ шуда, ҳалли онҳо тавассути тавлиди автоматии қоидаҳои қарздиҳӣ пешниҳод карда мешавад. Қарз чузъи қудонашавандаи рушди иқтисодӣ ва асоси иқтисоди муосир мебошад. Манбаи асосии фоидаи бонқҳо даромад аз амалиёти қарзӣ мебошад. Бо вучуди ин, иқро нақардани қарзҳо метавонад ба муфлисшавӣ оварда расонад. Барои интиқоби оқилонаи маҳсулоти қарзӣ барои ҳар як муштарӣ ва сари вақт эътироф намудани қарзгирандаи мушқил, дар мақола усули баҳодихӣ дар қарздиҳӣ пешниҳод шудааст.

Қалидвожаҳо: қарздиҳии хурд, қарзгир, муфлисшавӣ, маблағгузори хурд, ташкилотҳои қарзӣ, скоринг.

АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА ГЕНЕРАЦИИ ПРАВИЛ КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация. Рассматриваются современные проблемы микрокредитования, предлагается их решение посредством автоматической генерации правил кредитования. Неотъемлемой частью экономического развития и опорой современной экономики выступает кредит. Основным источником прибыли банков являются доходы от кредитных операций. Однако к банкротству может привести невозврат кредитов. Для обоснованного подбора каждому клиенту кредитного

продукта и распознавания проблемного заемщика своевременно в статье предлагается метод скоринга в кредитовании.

Ключевые слова: микрокредитование, заемщик, банкротства, микрофинансирование, кредитные организации, скоринг.

AUTOMATED SYSTEM FOR GENERATION OF LENDING RULES

Annotation. Modern problems of microcredit are considered, their solutions are taken by generating lending rules. An integral part of economic development and a pillar of the modern economy of public credit. The main sources of profit for banks are lending operations. However, the gates of bankruptcy may seem like non-repayment of loans. For a reasonable selection of a loan product by a client and a large number of problematic nature, the article discusses the scoring method in lending.

Key words: microcrediting, borrower, bankruptcies, microfinance, credit organizations, scoring.

Маълумот дар бораи муаллиф: Қодиров Абдурахмон Лақимович, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор, директори Институти тадқиқотии рушди илмҳои табиатшиносӣ ва дақиқи Муассисаи давлатии таълимии «ХГУ им. Академик Б.Ғафуров, 92777 4063, kadir55@mail.ru.; Қодиров Ҳақимҷон Абдурахмон, докторант Академик Б.Ғафуров, 100 6666, hakimjon@qodirov.com

Сведения об авторе: Кадыров Абдурахмон Лақимович, д.э.н., профессор, директор НИИ развития естественных и точных наук ГОУ «ХГУ им. академика Б. Гафурова», 92777 4063, kadir55@mail.ru.; Кадыров Ҳақимҷон Абдурахмон, докторант PhD ГОУ «ХГУ им. академика Б. Гафурова», 100 6666, hakimjon@qodirov.com

Information about the author: Kadyrov Abdurakhmon Lakimovich, Doctor of Economics, Professor, Director of the Research Institute for the Development of Natural and Exact Sciences of the State Educational Establishment “KhGU im. Academician B. Gafurov, 92777 4063, kadir55@mail.ru.; Kadyrov Khakimjon Abdurakhmon, doctoral student Academician B. Gafurov, 100 6666, hakimjon@qodirov.com.

АНАЛИЗ ВОЗДЕЙСТВИЯ БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА НА РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ ТАДЖИКИСТАНА

*Гаюров Г.Х. – к.э.н., старший преподаватель ТНУ
Нуралиева Д.К. - соискатель кафедры банковское дело ТНУ*

Сегодня в Республике Таджикистан необходимо активизировать участие банковского сектора в инвестировании национальной экономики, особенно нужно поднимать роли банков в развитии реального сектора экономики. В настоящее время кредитные организации республики заинтересованы в эффективности экономической среды, составляющие основу их развития. Однако, необходимо отметить, что устойчивость экономической среды во многом зависит от уровня стабильности банковской структуры и ее эффективного функционирования. Роль государства в обеспечении эффективной экономической среды и развития отраслей хозяйства, регионов страны на основе сбалансированного функционирования стадий воспроизводственного процесса экономики огромна. В этом направлении системообразующим считается государство. Кроме коммерческих банков в банковской системе республики имеются и другие виды кредитных организаций, потенциал которых можно использовать для устойчивого развития национальной экономики. Государственные и муниципальные органы могут также обратить внимание на эти финансовые институты.

Влияние банковского потенциала на экономику можно разделить на прямое и косвенное. Прямое влияние банковского потенциала – это банковские кредиты, как один из основных источников инвестирования, вкладываемых в экономику [1,с.64]. Оно выступает, как фактор роста экономики, так как с его помощью увеличивается объем ВВП [1,с.64].

В условиях Республики Таджикистан кредитные организации влияют на развитие экономики, в основном, с помощью своего кредитного потенциала. Кредитный потенциал банка это основной капитал банка с помощью, которого, банк предоставляет своим клиентам кредиты. В Республике Таджикистан кредитные организации в основном занимаются кредитным делом [2,с.224].

Для кредитных организаций, которые функционируют в Республики Таджикистан сегодня сложным и важным направлением является управление кредитным потенциалом, т.е. кредитным

портфелем. Также планирование качеством и стандартом кредитных продуктов, результатов реализации кредитного потенциала, определения его признаков. Отметим, что кредитный потенциал это основной банковский ресурс с помощью, которого банк может, повысить уровень стабильности национальной экономики и активизировать инвестиционную деятельность в целом. Не обдуманная стратегия деятельности, особенно в области кредитования в конечном итоге может привести к банкротству кредитных организаций. Об этом свидетельствуют статистические данные Национального банка Таджикистана. Например, в 2012 году общее число кредитных организаций составило 143, а в 2020 году данный показатель составил 85, который сократился более на 40%. Если число кредитных организаций сокращаются, это может привести к тому, что не будут направлены необходимые кредитные ресурсы в экономику, тем самым разрушая взаимодействие экономического и банковского потенциала. Поэтому данная тенденция снижает банковский потенциал и не может играть необходимую роль в экономике.

В современных условиях с помощью кредитования, возможно, развивать различные области экономики. В таблице (табл.1.) приведены данные о выделенных кредитах со стороны кредитных организаций в разрезе отраслей.

Таблица 1.

Предоставленные кредиты в разрезе отраслей (тыс. сомони)

| Отрасли | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2015г. к 2020 г., в % |
|---------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------------------------|
| Всего кредитов | 9350045 | 8230145 | 6913041 | 8903692 | 7664690 | 6700735 | -28,3 |
| Сельское хозяйство | 1003083 | 1036775 | 832380 | 764400 | 154292 | 770776 | -23,1 |
| Промышленность | 2254590 | 2424785 | 2613450 | 2996997 | 6705644 | 2529979 | +12,2 |
| Строительство | 1241600 | 1037055 | 639645 | 1313902 | 350227 | 529837 | -57,3 |
| Транспорт | 396842 | 509309 | 233073 | 227226 | 72995 | 276369 | -30,3 |
| Общественное питание | 22359 | 22888 | 16114 | 34936 | 2408 | 15961 | -28,6 |
| Услуги | 206026 | 251464 | 220573 | 343538 | 57494 | 233405 | +13,2 |
| Внешняя торговля | 1478299 | 1562795 | 1221328 | 1373035 | 150089 | 1231083 | -16,7 |
| Финансовое посредничество | 139067 | 130268 | 134055 | 3840 | 4650 | 146609 | +5,4 |
| Потребления | 853459 | 846028 | 795379 | 1686187 | 67593 | 863173 | +1,1 |
| Прочие | 1754720 | 408779 | 207044 | 159631 | 99298 | 103542 | -94 |

Источник: рассчитано на основе банковского статистического бюллетеня. – Душанбе 2021.

С.71

По данным таблицы видно, что кредитный потенциал кредитных организаций за последний 6 лет увеличился не динамично. Объем предоставленных кредитов в 2020 году снизился по сравнению 2015 году почти на 29,0%. Это первую очередь связано с пандемией COVID-19, что негативным образом влиял на финансово-банковскую систему стран мира. Банковский сектор Республики Таджикистан тоже не остался за бортом этой болезни. В период пандемии кредитные организации не смогли эффективно реализовать финансовую политику, и этот фактор повлиял на уровень предоставления кредитов субъектам национальной экономики. Особенно в этот период важные отрасли экономики как сельскохозяйственный и промышленность почувствовали нехватка финансирования.

Общий объем кредитов направленных на развитие экономики в 2015 году составил 9 350 045 тыс. сомони, а в 2020 году данный показатель снизился на сумму 2649310, или 29%. Снижение объема кредитования в экономике можно объяснить банковским кризисом, который существенно отразился на банковской системе нашей республики. Данный кризис ухудшил качество активов кредитных организаций. Со снижением объемов кредитования, доля просроченных кредитов в 2020 году выросла на 58,3% от общего объема предоставленных кредитов. Важно отметить, что в области кредитования кредитных организаций Республики Таджикистан существуют весьма серьезные проблемы. Значительная часть предоставляемых кредитов носит краткосрочный характер, до 1

года, (почти 85%) что существенно затрудняет развитие реального сектора экономики. Удельный вес долгосрочных кредитов не превышает 6 – 7 %. Основная часть краткосрочных кредитов предоставляется торгово-финансовым структурам, т.е. отраслям с высокой скоростью оборота капитала. Процентные ставки очень высоки, что делает их крайне недоступными для большинства субъектов экономики. Средняя процентная ставка в банковской системе нашей республики за последние годы уменьшились с 36%, и сегодня составляют 28,18%. По сравнению с зарубежными странами это крайне высокий процент. В 2020 год по сравнению с 2012 годом общий объем кредитного портфеля вырос на 54,0% и составил 6 913 млн. сомони. Следует отметить, что количество проблемных кредитов с каждым годом растет. Этот показатель возрос в анализируемый период на 7,1 %. Общий объем безнадежных кредитов в 2020 году составил 1 655 млрд. сомони, тем самым занимая 17,1% кредитного портфеля кредитных организаций [6,с.49]. Данный показатель свидетельствует, о том, что финансовое состояние кредитных организаций нашей республики в целом ухудшается.

Для решения данной проблемы необходима научно – обоснованная стратегия и тактика управления кредитной деятельностью. С целью эффективного управления кредитного потенциала требуется эластичная кредитная политика.

Необходимо отметить, что сегодня общие активы банков нашей республики составляют менее 30,0% ВВП, а кредитный портфель – порядка 16,2 % ВВП [6,с.48]. Высокий уровень концентрации выражается в том, что на шесть крупнейших банков страны приходится 81% от общего числа банковских нетто-активов, а на долю большинства иностранных банков приходится лишь только 10,5%. Доля коммерческих банков в основном капитале составляет в среднем 5,8 %. Опыт развитых государств, показывает, что этот показатель должен быть на уровне 16 – 22 процентов. Например, в Китае данный показатель составляет 17,2 процента [4,с.121].

Как показывает опыт развивающихся стран, доля инвестиций в ВВП, в среднем составляет 32,5%. Данный показатель в Республике Таджикистан составляет около 18,3%. Это в свою очередь, требует применения соответствующей макроэкономической политики.

Таким образом, в современных условиях для обеспечения устойчивого и гармоничного развития национальной экономики необходимо эффективно управлять банковским потенциалом. Кроме того, чрезвычайно важно формирование комплекса макроэкономических условий, в числе которых входит: нормализация денежного обращения; формирование механизмов кредитования производства и рассмотрение снижения процентных ставок; развертывание системы активных институтов развития, прежде всего банковских; оптимизация налогообложения производственной и инвестиционной деятельности.

В целом, отметим, что эффективное использование банковского потенциала в деятельности банков, как финансовых посредников экономики, обусловлено банковским перераспределением ресурсов от лиц, совершающих сбережения, к лицам, нуждающимся в кредите, обеспечении предприятий дополнительными ресурсами, а также осуществлением трансформации ресурсов по срокам, привлекая краткосрочные ресурсы и, выдавая кредиты на длительный срок. Тем самым подтверждается возможность и необходимость реализации долгосрочных проектов в экономике посредством банковского капитала.

Литература

1. Гаюров Г.Х. Развитие инвестиционной - кредитной деятельности банков в условиях высокого риска/ Вестник ТНУ. – 2015. – № 2/4 (169) -С.223-226.
2. Шевчук Д.А. Банковский менеджмент/ Д.А. Шевчук // - М.: ЭКСМО, 2011. – 265 с.
3. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции: учебное пособие / В.М. Усоскин. – М.: Изд. «Все для вас». 2009. – 340с.
4. Уткин Э.А. Банковский маркетинг: учебное пособие / Э.А. Уткин. – М.: Метаинформ. 2011. – 345с.
5. Хикматов У.С. Анализ развития основных показателей банковской системы Республики Таджикистан/ У.С. Хикматов// Вестник (Российско-Таджикский (Славянский) университет). 2019. – № 3 (67). С. 41-52.

АНАЛИЗ ВОЗДЕЙСТВИЯ БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА НА РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ ТАДЖИКИСТАНА

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы воздействия банковского капитала на развитие экономики Таджикистана. Авторам рассмотрены роль банковского сектора на развитие стратегически важных направлений экономики Республики Таджикистан. На основе анализа выяснены основные проблемы, возникающие при финансировании кредитными организациями реального сектора экономики. Предложены пути повышения роли банковского финансового потенциала на развитие экономики республики.

Ключевые слова: банковский сектор, кредитные организации, реальный сектор, национальная экономика, банковский потенциал, финансовый потенциал, финансирование.

ТАҲЛИЛИ ТАЪСИРИ САРМОЯИ БОНКӢ ВА РУШДИ ИҚТИСОДИЁТИ ТОҶИКИСТОН

Аннататсия. Дар мақола масъалаҳои сармоягузори бонкҳо ба иқтисодиёти кишвар мавриди баррасӣ қарор дода шудааст. Муаллифон нақши низоми бонкиро дар рушди соҳаҳои муҳими стратегии иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон баҳодиҳӣ намуда, таъсири сармояи бонкҳоро дар рушди иқтисодиёти Тоҷикистон баҳодиҳӣ намудаанд. Дар асоси таҳлил мушкилоти асосие, ки дар маблағгузори иқтисодиёт аз ҷониби ташкилотҳои қарзӣ ба миён меоянд, равшан карда шудаанд. Роҳҳои баландбардории нақши сармояи бонкҳо дар тараққиёти иқтисодиёти кишвар пешниҳод карда шудаанд.

Калидвожаҳо: бахши бонкӣ, ташкилотҳои қарзӣ, бахши воқеӣ, иқтисоди миллий, иқтисодии бонкӣ, иқтисодии молиявӣ, маблағгузорӣ.

ANALYSIS OF THE IMPACT OF BANKING CAPITAL ON THE DEVELOPMENT OF THE ECONOMY OF TAJIKISTAN

Annatatsia. The article deals with the issues of interaction between the banking and the real sector of the economy. The author considers the role of the banking sector in the development of strategically important areas of the economy of the Republic of Tajikistan. Based on the analysis, the main problems that arise in the financing of the real sector of the economy by credit institutions are clarified. Ways of increasing the role of banking financial potential in the development of the economy of the republic are proposed.

Key words: banking sector, credit institutions, real sector, national economy, banking potential, financial potential, financing.

Сведение об авторах: Гаюров Гайрат Хакимович, к.э.н., старший преподаватель кафедры банковской деятельности Таджикского национального университета. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Айни 35, E-mail: gayrat-gayurov@mail.ru, Тел: (+992) 904-46-68-68; Нуралиева Дилафруз Камоловна соискатель кафедры банковское дело Таджикского национального университета. Адрес: 734025, Республика Таджикистан, г. Душанбе, проспект Айни 35.

Маълумот дар бораи муаллифон: Гаюров Гайрат Хакимович, н.и.и., муаллими калони кафедраи кори бонкии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе кӯчаи Айни 35, E-mail: gayrat-gayurov@mail.ru. Телефон: (+992) 904-46-68-68; Нуралиева Дилафруз Камоловна унвонҷӯи кафедраи кори бонкии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Суроға: 734025, Ҷумҳурии Тоҷикистон, ш. Душанбе кӯчаи Айни 35.

Information about the authors: Gayurov Gayrat Khakimovich, Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer, Department of Banking, Tajik National University. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Ayni Avenue 35, E-mail: gayrat-gayurov@mail.ru; Nuralieva Dilafruz Kamolovna, applicant of Economic Sciences, Senior Lecturer, Department of Banking, Tajik National University. Address: 734025, Republic of Tajikistan, Dushanbe, Ayni Avenue 35.

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ МЕХАНИЗМЫ ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

Нацмидинзода А.М. – сардори идоракунии стратегӣ ва маҷмуи маълумотҳои БДАҶТ
«Амонатбанк»

Сектор промышленности в развитии национальной экономики любого государства играет важную роль. В экономическом плане страны без промышленности или с низким уровнем развития промышленности представляют собой сырьевой придаток промышленно-развитых стран. В социальном плане такая страна не может полностью обеспечивать социальные потребности населения, наблюдается высокий уровень безработицы, нестабильные налоговые доходы в Государственный бюджет, отсталостью отраслей социальной сферы, начиная от образования, здравоохранения, культуры, жилищного хозяйства и т.д.

Такая ситуация прежде всего повлияет на стабильность Государственного бюджета, а также в целом на развитие национальной экономики.

Анализ производимых промышленных продуктов в Республики Таджикистан показывает, что в настоящее время она не может полностью удовлетворять нынешние потребности населения. Наблюдается низкое качество, высокие цены и несоответствие требований сегодняшнего рынка.

В этих условиях, исходя из передового опыта, необходимо изучить уровень спроса рынка, модернизировать процесс производства и развивать инновационную деятельность в промышленном секторе.

В развитии промышленной отрасли главную роль играют успешные предприятия, которые работают с пробелами и вносят свой вклад в развитии национальной экономики страны.

К сожалению, анализ статистических данных (Финансы Таджикистана/ Статистические сборник Агентство по статистике при Президенте РТ) показывает, что в Республике Таджикистан за последние 5-лет официально зарегистрированы промышленные предприятия, работают с убытками.

В 2017 году, убытки промышленных предприятий составили более 711 756,8 сомони что по сравнению с 2013 годом больше на 66 700 сомони или на 9,3 процента. Данный показатель свидетельствует о том, что управление финансово - кредитными механизмами осуществляется на не достаточном уровне. Управление основных и производственных ресурсов, начиная от сырья, электроэнергии, трудовых ресурсов, транспортных средств, полуфабрикатов, техники и технологий, финансовых ресурсов и т.д на уровне предприятий должны чётко планироваться и определять на какое время и на какую сумму будем использовать.

Если посмотрим динамику производства промышленных продуктов, то за последние 7 лет она ежегодно растет.

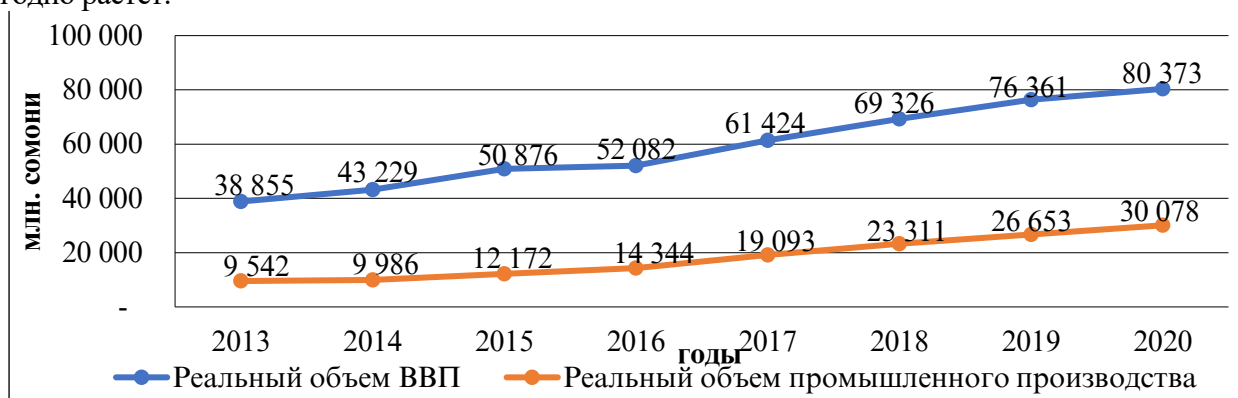


График 1. Реальный объём ВВП и реальный объём промышленного производства за 2013-2020 гг.

Источник: рассчитано автором с учетом дефлятора ВВП на основе данных Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2021..⁵¹

⁵¹ Таджикистан: 30 лет государственной независимости. Статистический сборник. Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2021. – с. 335, 400.

Анализ данных, приведенных на графике 1, свидетельствует о положительной динамике роста валового объема производства в национальной экономике. Если в 2013 г. объем ВВП составлял 38,8 млрд. сомони, то к концу 2020 года данный показатель достиг 80,3 млрд. сомони в реальном выражении, что составляет рост в абсолютном выражении на 41,5 млрд. сомони или в относительном выражении - на 106,8%. Реальный объем промышленного производства также имеет динамику поступательного роста с 9,5 млрд. сомони в 2013 году до 30,0 млрд. сомони в 2020 году. Увеличение реального объема промышленного производства в 2020 году по сравнению с 2013 годом в абсолютном выражении составил 20,5 млрд. сомони или 215,2% - в относительном выражении.

Сопоставление данных показателей с индикаторами развития в рамках Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года, свидетельствует о том, что Правительству Республики Таджикистан благодаря реализации прямых и косвенных мер поддержки и развития производственного потенциала удалось обеспечить рост объема промышленной продукции к концу 2020 года на 253% и 247% в номинальном и реальном выражениях и тем самым перевыполнить запланированные показатели объема производства промышленной продукции в 2020 году на 10,5 млрд сомони. Однако, не удалось удержать достаточно высокий темп роста реального объема ВВП, который в 2020 году достиг значения 5,3%, что на 2,2% ниже прогнозных показателей Национальной стратегии развития Республики Таджикистан до 2030 года.

Анализ показывает, что ежегодный темп роста реального объема ВВП за 2014-2020 гг. в среднем значении составляет 11,1%.

Таким образом, можно заключить, что несмотря на рост объемов производства ВВП и промышленной продукции в реальном выражении в последние годы наблюдается отрицательная динамика снижения ежегодных темпов прироста данных показателей.

С целью углубленного анализа данной ситуации постараемся изучить основные ключевые показатели развития промышленной отрасли. Одним из таких ключевых показателей является динамика роста числа промышленных предприятий (график 2).

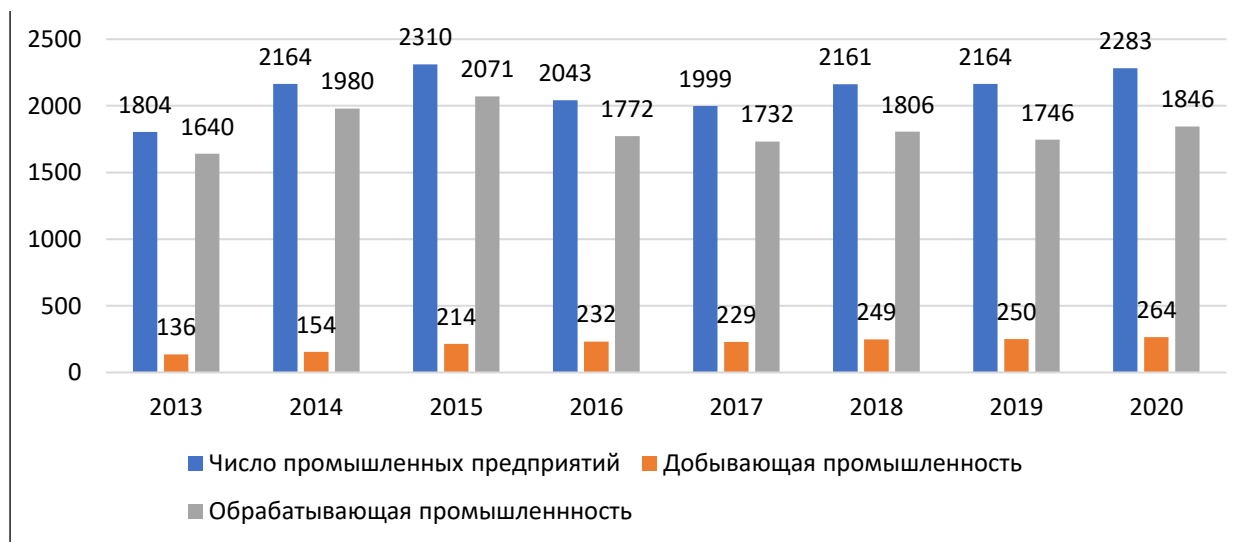


График 2. Число промышленных предприятий, в том числе по секторам добывающей и обрабатывающей промышленности за 2013-2020 гг. без учета предприятий сектора распределения электроэнергии, газа и воды (ед.)

Источник: составлено автором на основе данных Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, 2021.⁵²

Из графика 2 следует, что динамика числа промышленных предприятий за 2013-2020 гг. имеет положительный тренд по добывающей и обрабатывающей промышленностям. Если в 2013 году общее количество промышленных предприятий было всего 1804 единиц, из них в добывающей

⁵² Там же, с. 399.

отрасли 136 ед., а в обрабатывающей - 1604, то к концу 2020 года данные показатели выросли и составили 2283, 264 и 1864 единиц соответственно. Прирост числа промышленных предприятий в отраслях промышленности в абсолютном и относительном выражениях в промышленности за этот период составил всего - 479 ед. (126,5%), в добывающей промышленности - 128 ед. (194%) и в обрабатывающей – 206 ед. (112,5%).

Анализ темпов роста числа промышленных предприятий показал, что с 2013 по 2015 гг. число промышленных предприятий интенсивно увеличивалось. Так в 2014 году было введено в действие 360 единиц промышленных предприятий, а в 2015 году - 146 единиц, что составляет средний годовой прирост за этот период в размере 110% от базового 2013 года.

Другой фактор это конечно эффективное управление промышленных предприятий, которые бесперебойно обеспечивали процесс производства качественные промышленные продукции.

Правильное управление финансовыми ресурсами предприятия является залогом финансовой устойчивости предприятия. Поэтому в современных условиях экономики, промышленные предприятия должны четко сформулировать свою стратегию развития бизнеса. Все собственные и кредитные ресурсы должны целенаправленно использоваться и обеспечивать устойчивость предприятия.

К сожалению статистические данные показывает, что задолженность по обязательствам промышленных предприятий ежегодно увеличивается. Если в 2012 году задолженность по обязательствам промышленных предприятий составляло всего 8 589 231 сомони, то данный показатель в 2017 году составляет более 36 180 465 сомони что на 27 591 234 сомони или 4,2 раза больше показателя 2012 года.

Если посмотрим структуру задолженности промышленных предприятий, то наблюдается что кредиторская задолженность предприятий и организаций с 2012 года по 2017 года, имеют динамику роста. Если в 2012 году кредиторская задолженность предприятий и организаций всего составляло 6 244 522 сомони то в 2017 году данный показатель составил 29 253 061 сомони что составляет 82,4 % общих кредиторских задолженностей предприятий и организаций республики. Данный показатель за 7 лет выросло на сумму 23 008 539, 3 сомони или 4,6 раза.

Дебиторская задолженность предприятий и организаций промышленной отрасли за последние 6 лет выросло на 22,4 раза и в 2017 году составило около 14 295 977,9 сомони или 50,82 % общей дебиторской задолженности предприятий и организаций республики. Данная ситуация свидетельствует, о том что промышленные предприятия Таджикистана в настоящее время не имеют потенциальных клиентов и они в основном работают на долговой основе.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности промышленных предприятий показывает, что управление финансовыми ресурсами на уровне предприятий, управляется неэффективно. Объем кредиторской задолженности превышает дебиторскую задолженность почти на 4 раза. То есть, промышленные предприятия в основном работают для покрытия своих обязательств перед банком и другими кредиторами.

Выданные кредитные ресурсы показывают, что в Таджикистане промышленным предприятиям получение кредитов от банка считается невыгодным, так как в основном банки предлагают краткосрочные кредиты. Как показывает практика, для промышленных предприятий в целях обеспечения полного производственного цикла в основном необходимы долгосрочные кредитные ресурсы.

Таблица №7 Кредитование банками отраслей экономики и населения в национальной валюте в тыс. сомони

| Годы | Всего кредитования | В том числа: | | | |
|------|--------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | | Краткосрочное кредиты | В % к общей объем | Долгосрочное кредиты | В % к общей объем |
| 2012 | 2 192 444,9 | 1 571 804,1 | 71,69 | 620 640,8 | 28,31 |
| 2013 | 3 051 979,2 | 2 208 652,5 | 72,37 | 843 326,7 | 27,63 |
| 2014 | 3 905 773,7 | 2 348 988,4 | 60,14 | 1 556 785,3 | 39,86 |
| 2015 | 4 186 194,6 | 2 338 504,4 | 55,86 | 1 847 690,2 | 44,14 |
| 2016 | 3 810 252,4 | 2 284 052,5 | 59,94 | 1 526 199,9 | 40,06 |
| 2017 | 3 537 524,8 | 2 091 608,1 | 59,13 | 1 445 916,7 | 40,87 |

В 2017 году банковская система Республики Таджикистан в целях поддержки отраслей экономики направила более 3,5 млрд. сомони кредитных ресурсов. В том числе 2,0 млрд. сомони как краткосрочные кредиты и 1,5 млрд. сомони как долгосрочные кредиты. Анализ показывает, что в 2017 году более 59,1% выданных кредитных ресурсов было направлено как краткосрочные кредиты, то есть до 1 года. Банковские кредиты если посмотреть с точки зрения поддержки промышленных предприятий, то краткосрочные кредиты не считаются удовлетворительными.

Промышленным предприятиям исходя из длительного срока переработки и производственного процесса прежде всего необходимы долгосрочные кредиты.

В последние годы, исходя из негативного влияния внешних факторов и финансово кризиса, многие банки Республики Таджикистан сталкивались с проблемами ликвидности и невозвратности кредитов. Многие корпоративные клиенты не смогли своевременно погасить свои обязательства по кредитам.

Такая ситуация увеличила кредитные риски в банковской сфере и долю проблемных кредитов в кредитном портфеле.

Объём проблемных кредитов в течении последних 5 лет, ежегодно увеличивается, и в 2017 году достигло более 2,0 млрд. сомони, что составляет 29,9% кредитного портфеля. Данный показатель по сравнению с 2013 года увеличился на сумму 1,6 млрд. сомони или на 4,8 раза.

Кредитный портфель банков имеют быстро меняющую динамику и в 2017 году по сравнению 2016 годом уменьшилось на 1,3 млрд. сомони или 16,1%. Это прежде всего зависит от неплатёжеспособности кредитополучателя. Данный фактор в 2016-2017 годов, повлияло на уровень предоставления кредитных ресурсов со стороны банковской системе.

Микрозаёмные и микрокредитные организация в период с 2013 по 2017 годов тоже старались поддерживать развитие отраслей экономики. В 2017 году кредитный портфель микрозаёмных и микрокредитных организаций составил 1 495 374 тыс. сомони, что по сравнению с 2013 годом выросло на 2%. Анализ показывает, что объём проблемных кредитов в 2017 году составляет 6,8 процентов от общего объёма кредитного портфеля, что по сравнению 2013 года больше на 5,7 процента.

Несмотря на то что кредитный портфель микрозаёмных и микрокредитных организаций ежегодно увеличивается, в этом процессе наблюдается рост проблемных кредитов, которые могут негативно повлиять на финансовое состояние кредитных организаций.

Исходя из приведенного анализа можно сделать вывод, что банки и микрокредитные организации при выдачи кредитных ресурсов полностью не оценивают платёжеспособность кредитополучателя. Кроме того, в процессе использования кредитных ресурсов допускаются ошибки по нецелевому использованию кредитных ресурсов, недоучёта факторов затрат производственных промышленных предприятий.

Промышленные предприятия должны знать, что в производственном процессе существует большой уровень рисков с технологической и технической точки зрения. Поэтому получение кредита по траншу считается более приемлемым.

Таблица № 9 Кредиты банков в разрезе отраслей (тыс. сомони, остатки на конец периода)

| Наименование | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2020 |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| Всего кредитов | 4 486 253 | 6 155 304 | 7 888 936 | 9 350 045 | 8 230 145 | 6 913 041 | 8 903 692,0 |
| Промышленность | 828 729 | 1 254 168 | 1 502 552 | 2 254 590 | 2 424 785 | 2 613 450 | 2 996 997,0 |
| В % к всего кредитов | 18 | 20 | 19 | 24 | 29 | 38 | 33,6 |

Источник: Банковский статистический бюллетень НБТ, 2017-2020гг.

Структура остатка выданных кредитов показывает, что кредитование в промышленной отрасли ежегодно растет и в 2020 году достигло 2 996 997,0 тыс. сомони что составляет 33,6 процента выданных кредитов.

Остаток выданных кредитов в 2020 году по сравнению с 2012 году вырос на 3,6 раза.

Исходя из приведенного анализа можно сказать, что промышленные предприятия имеют большой спрос на получение кредитных ресурсов.

Анализ показывает, что все кредитные средства, полученные промышленными предприятиями в основном направлены для текущих работ и другие расходов организаций. Кредитные ресурсы не выделяются для производства инновационного товара, либо внедрения новых инновационных технологий.

Необходимо отметить, что в кризисных условиях прежде всего выигрывают те предприятия, которые производят качественный продукт и являются конкурентоспособными на внутреннем и внешнем рынках. Но к большому сожалению, на сегодняшний день очень мало предприятия которые производят качественные продукты, отвечающие нынешним требованиям. Основным промышленным продуктом импортируется из зарубежных стран. Исходя из этого инновационная деятельность, разработка и производство инновационного промышленного продукта считается главным фактором, который должны учитывать промышленные предприятия в своей стратегии развития.

Промышленные предприятия должны более профессионально подготовить бизнес-проекты и исходя из обоснованности всех направлений деятельности работать с банками и микро - кредитным организациями. В свою очередь, все банки должны детально изучать кредитные заявки, профессионально оценивать существующий уровень кредитных рисков, реально оценивать платёжеспособность и другие угрозы промышленным предприятиям. С учетом существующих рисков, банки должны чётко изучать уровень потребности рынка и определить, что производимый товар насколько имеет спрос и считается конкурентоспособным.

Другой фактор, который негативно влияет на устойчивость развития финансово кредитного механизма инновационной деятельности промышленных предприятий, является уровень профессионализма и финансовая грамотность сотрудников промышленных предприятий.

Данный фактор прежде всего наблюдается на уровне предприятий, на эффективное распределение и использование финансовых и кредитных ресурсов. Проведенный анализ показывает, что уровень кредиторской задолженности промышленных предприятий ежегодно увеличивается что говорит о том что предприятие, которое имеют достаточные финансовые ресурсы и за неразумного использования средств у них появляется необходимость на получение кредитных ресурсов, которые в конечном итоге повлияют на повешение производимых продуктов и конкурентоспособности товаров.

Бюджетная политика Республики Таджикистан показывает, что развитию промышленной отрасли выделяется особое внимание. Анализ показывает, что финансирование данной отрасли за счет средств Государственного бюджета ежегодно увеличивается и в 2020 году составил 171 700,0 тыс. сомони что по сравнению 2012 года выросло на 82 167,6 тис. сомони или 91,7 процента.

Таблица № 10 Бюджетное финансирование сектора промышленности фактических данных в тыс. сомони

| Показатели | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2020 |
|---|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Общей объем расходов Государственного бюджета | 9107855,9 | 11591550,9 | 13190396,0 | 16277408,1 | 18294330,7 | 22264184,0 | 24925100,0 |
| Промышленность | 89532,4 | 92748,0 | 134258,1 | 429156,9 | 217615,6 | 157958,1 | 171700,0 |
| В % к общей объем расходов Госбюджета | 1,0 | 0,8 | 1,0 | 2,6 | 1,2 | 0,7 | 0,69 |

Источник : Статистический сборник финансы Таджикистана .

Финансирование промышленного сектора, показывает что средняя доля промышленности к общему объему расходов Государственного бюджета за последние 6 лет составляет 1,2 процента.

Анализ показывает, что за счет бюджетных средств в основном финансируется государственные органы сектора промышленности. Для финансирования инновационного развития промышленной отрасли за счет бюджетных средств, не выделяется. Если посмотреть структуру расходов местных бюджетов, то для сектора промышленности выделяется мизерные средства. В 2017 году за счет местных бюджетов для сектора промышленности выделялась 9 755,0 тис. сомони что составляет 0,16 процентов от общего объема расходов местных бюджетов.

Необходимо отметить, что Государственный бюджет Республики Таджикистан принимается с дефицитом и ежегодно наблюдается определенные затруднения при исполнении ее доходной части.

Большинство расходов бюджета направляется на финансирование социальных секторов, в том числе образование, здравоохранение, социальная защита, культура и жилищно- коммунальное хозяйство.

Международная практика показывает, что со стороны Государства выделяется особое внимание промышленной отрасли, особенно производственным предприятиям. Создаются специальные фонды для финансовой поддержки промышленных предприятий.

Исходя из международной практики на национальном уровне, создание специальных фондов, поддерживающие производственные предприятия с точки зрения инновационного развития, внедрение новых технологий и производство инновационного товара, которые отвечают международным требованиям, считается целесообразным.

Исходя из приведенного анализа можно сделать **выводы**, что финансово-кредитные механизмы требуют внедрение профессиональных реформ, которые бы способствовали развитию инновационной деятельности промышленным предприятиям Республики Таджикистан.

Промышленные предприятия неэффективно используют полученные кредитные средства. Кредитные средства должны направляться на развитие инновационной деятельности промышленных предприятий. Каждое промышленное предприятие или компания должны иметь четкую стратегию развития производства и расширения производственной деятельности. Не достаточно развит механизм получения кредитных ресурсов, банковская система в основном предоставляет краткосрочные кредиты, которые не охватывает полный производственный цикл.

Наблюдается низкое качество и низкий уровень конкурентоспособности выпускаемой продукции. Высокие процентные ставки и неадекватное функционирование банковской системы. Высокий уровень рисков возвратности выданных кредитов.

Наблюдаются проблемы с высококвалифицированными кадрами на уровне отрасли промышленности, низкая заработная плата и низкий стимул для работы.

Недостаточно развито сотрудничество научных и научно-технических учреждений с промышленным предприятиям.

В целях расширения финансово-кредитных механизмов поддержки и развития инновационной деятельности в промышленности рекомендуется следующие:

- разработать и внедрить схему движения средств, направляющие на инновационные цели;
- в целях повышения финансовой грамотности сотрудников промышленных предприятий, разработать специальную программу и проводить регулярные тренинги и обучения;
- в целях финансовой поддержки производственных предприятий, создать специальный фонд поддержки инновационного развития производства;
- укрепить сотрудничество между кредитными организациями и производственными промышленными предприятиями;
- в целях модернизации внутреннего рынка, разработать специальную Государственную программу поддержки инновационного производства промышленности;
- на уровне ВУЗ-ов разработать специальный учебный модуль по подготовке высококвалифицированных кадров по производстве инновационных продуктов;
- в регионах республики создать специальные центры по развитию производства качественной промышленной продукции.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Закон Республики Таджикистан об инновационной деятельности 29 марта 2012 года, №296;
2. Программа инновационного развития Республики Таджикистан на 2011-2020 годы, Утверждена постановлением Правительства Республики Таджикистан от 30 апреля 2011 года №227;
3. Стратегия Развития промышленности в Республике Таджикистан на период до 2030 года, утверждена постановлением Правительства Республики Таджикистан от 27 марта 2018 года, №159;
4. Программа инновационного развития Республики Таджикистан на 2011-2020 годы, утверждена постановлением Правительства Республики Таджикистан (от 30 апреля 2011 года №227) ;

5. О некоторых проблемах финансово-кредитной поддержки инновационной деятельности для устойчивого развития экономики (статья)// Известия АН Республики Таджикистан. Серия «Экономика». – 2007. – №3-4(27-28).-С. 109-114;

6. Стратегическое проектирование инновационного и технологического развития экономики Таджикистана: состояние, проблемы и развития (статья)// Экономика, финансы и менеджмент: проблемы и перспективы развития: Материалы докладов II Междунар. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых. – Казань: Каз.филиал АТиСО, 2011. URL: <http://www.atisokzn.ru/>;

7. Инновационная стратегия на предприятиях промышленности Республики Таджикистан/ Россия: тенденции и перспективы развития. Ежегодник. Вып.12. / РАН. ИНИОН. Отд.науч. сотрудничества; Отв. ред. В.И. Герасимов. -М., 2017. -Ч. 1. -984 с. - С.636-640;

8. Статистическое бюллетень Национального Банка Таджикистана, декабрь 2017 года (269).

Аннотатсия: Дар мақолаи мазкур механизмҳои молиявӣ қарзии дастгирӣ ва рушди фаъолияти инноватсионии корхонаи саноати Ҷумҳурии Тоҷикистон баррасӣ карда мешавад. Манбаъҳои маблағгузори фаъолияти инноватсионӣ дар соҳа ошкор карда шудаанд. Дар асоси маълумотҳои мушаххаси статистикӣ ҳолат ва тараккиёти соҳаи саноат ва маблағгузори он таҳлил карда мешавад. Қарзҳои ба соҳаи саноат ва проблемаҳои асосии ин роҳ таҳлил карда шудаанд. Маблағгузори бучетии соҳаи саноат, мушкилот ва имкониятҳои рушди он баррасӣ шудааст. Хулоса ва тавсияҳо оид ба тақвим ва рушди механизмҳои молиявӣ қарзии дастгирӣ фаъолияти инноватсионии корхонаҳои саноати Ҷумҳурии Тоҷикистон оварда шудаанд.

Калима вожаҳо: Саноат, корхонаҳо, иқтисод, молия, кредит, бучет, механизмҳои рушд, инноватсия, фаъолияти инноватсионӣ, ғоида, зиён, технология, пардохтпазирӣ, таваккал, қарзҳои мушкилситон.

Аннотация: В данной статье рассматриваются Финансово-кредитные механизмы поддержки и развития инновационной деятельности промышленным предприятиями Республики Таджикистан. Раскрываются источники финансирования инновационной деятельности в промышленности. На основе конкретных статистических данных анализируется состояние и развитие промышленной отрасли и ее финансирование. Анализируется кредитование промышленной отрасли и основные проблемы в данном направлении. Рассматривается бюджетное финансирование промышленной отрасли, проблемы и возможности ее развития. Изложены выводы и рекомендации по улучшению и развитию финансово-кредитных механизмов поддержки инновационной деятельности промышленным предприятиям Республики Таджикистан.

Ключевая слова: Промышленность, предприятия, экономика, финансы, кредит, бюджет, механизмы развития, инновация, инновационная деятельность, прибыль, убытки, технология, ликвидность, риск, проблемные кредиты.

Abstract: This article discusses the financial and credit mechanisms for supporting and developing innovative activities of an industrial enterprise of the Republic of Tajikistan. The sources of financing of innovative activity in the industry are disclosed. Based on specific statistical data, the state and development of the industrial sector and its financing are analyzed. Lending to the industrial sector and the main problems in this direction are analyzed. The budget financing of the industrial sector, problems and opportunities for its development are considered. The conclusions and recommendations for the improvement and development of financial and credit mechanisms to support innovation activity of industrial enterprises of the Republic of Tajikistan are presented.

Key words: Industry, enterprises, economics, finance, credit, budget, development mechanisms, innovation, innovative activity, profit, losses, technology, liquidity, risk, problem loans.

Маълумот дар бораи муаллиф: Начмидинзода Абдурахмон Мирзо – сардори идоракунии стратегӣ ва маҷмуи маълумотҳои БДАҶТ «Амонатбанк».

Сведения об авторе: Начмиддинзода Абдурахмон Мирзо - начальник управления стратегии, анализ и свод данных ГСБ РТ «Амонатбанк». Тел: 93 833 34 34; **E-mail:** abu-84@mail.ru

Information about the author: Namiddinzoda Abdurakhmon Mirzo - Head of the Department of Strategy, Analysis and Data Collection of the State Security Service of the Republic of Tajikistan "Amonatbank". Tel: 93 833 34 34; E-mail: abu-84@mail.ru.

**ДОНИШГОҲИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН
ФАКУЛТЕТИ БАҲИСОБГИРӢ ВА ИҚТИСОДИ РАҚАМӢ
КАФЕДРАИ ТАҲЛИЛИ ИҚТИСОДИ ВА АУДИТ**

**ТАДЖИКСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ УЧЕТА И ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И АУДИТА**

М А В О Д И

**КОНФРОНСИ ИЛМӢ-АМАЛИИ БАЙНАЛМИЛАЛӢ БАХШИДА БА 80-
СОЛАГИИ АРБОБИ ИЛМ ВА ТЕХНИКАИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН, ДОКТОРИ
ИЛМҲОИ ИҚТИСОДИ, ПРОФЕССОР УРОҚОВ Д.У. ДАР МАВЗУИ «ИҚТИСОДИЁТ,
МОЛИЯ, ҲИСОБГИРӢ, ТАҲЛИЛ ВА АУДИТ: АФЗАЛИЯТҲОИ РУШДИ СТРАТЕГӢ
ДАР ШАРОИТИ ИҚТИСОДИЁТИ РАҚАМӢ»**

Қисми - 2

М А Т Е Р И А Л Ы

**МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
ПОСВЯЩЕННОЙ 80-ЛЕТИЮ ЗАСЛУЖЕННОГО ДЕЯТЕЛЯ НАУКИ И ТЕХНИКИ
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН, ДОКТОРА ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК,
ПРОФЕССОРА УРАКОВА Д.У. НА ТЕМУ «ЭКОНОМИКА, ФИНАНСЫ, УЧЕТ,
АНАЛИЗ И АУДИТ: СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ
ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ»**

Часть - 2